



2021

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო

ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

**ფინანსური ანგარიშგება**

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 6  
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 7  
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება 8  
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 9

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:**

1. კომპანია და მისი საქმიანობა 10
2. მომზადების საფუძვლები 10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები 11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, შეფასებები და დაშვებები 18
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული 19
6. წმინდა გამომუშავებული პრემია 21
7. ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები 22
8. წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში 22
9. შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან 23
10. აკვიზიციური ხარჯები 23
11. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 23
12. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 24
13. მოგება საკურსო სხვაობიდან 24
14. მოგების გადასახადი 24
15. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 25
16. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ 25
17. სადაზღვევო მოთხოვნები 25
18. სხვა აქტივები 26
19. გაცემული სესხები 27
20. სხვა ფინანსური აქტივები 27
21. წინასწარ გადახდები 27
22. სხვა ვალდებულებები 28
23. ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 28
24. სააქციო კაპიტალი 28
25. რისკების მართვა 29
26. კაპიტალის მართვა 35
27. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები 36
28. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები 36
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 38

### **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს აქციონერებს

### **მოსაზრება**

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

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

## ***სხვა ინფორმაცია***

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობის ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

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

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

## ***სხვა გარემოებათა ამსახველი აბზაცი***

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება აუდირებულია შპს „ნექსია თიეი“-ს (SARAS-F-550338) მიერ, რომელმაც 2021 წლის 13 აპრილს გამოთქვეს არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

## ***ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე***

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე.

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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, 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.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

*14 აპრილი, 2022*

*არესემ საქართველოს სახელით*

*გარიგების პარტნიორი : პაატა ჩუბინიძე*

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str  
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს აქციონერებს

### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

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

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

### *სხვა ინფორმაცია*

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობის ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

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

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

### *სხვა გარემოებათა ამსახველი აბზაცი*

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება აუდიტირებულია შპს „ნექსია თიეი“-ს (SARAS-F-550338) მიერ, რომელმაც 2021 წლის 14 აპრილს გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

### *ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე.



### აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას, დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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, 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 წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ასსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

14 აპრილი, 2022

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი : პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia

S. Chubiniძე

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|   | შენიშვნა | 2021           | 2020           |
|---|----------|----------------|----------------|
| მოზიდული პრემია   | 6        | 4,697          | 4,978          |
| გადამზღვეველის კუთვნილი პრემია                                | 6        | -              | -              |
| <b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>                                 |          | <b>4,697</b>   | <b>4,978</b>   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება                     | 6        | 168            | 408            |
| გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში  | 6        | -              | -              |
| <b>წმინდა გამოუმუშავებული პრემია</b>                          | <b>6</b> | <b>4,865</b>   | <b>5,386</b>   |
| ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები                             | 7        | (4,108)        | (3,125)        |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში               | 8        | 1,999          | (688)          |
| <b>წმინდა ზარალები</b>  |          | <b>(2,109)</b> | <b>(3,813)</b> |
| შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან    | 9        | 462            | 520            |
| აკვიზიციური ხარჯები   | 10       | (292)          | (279)          |
| <b>სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი</b>                          |          | <b>2,926</b>   | <b>1,814</b>   |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                                  | 11       | 1,205          | 1,327          |
| საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები                             | 12       | (385)          | (362)          |
| წმინდა მოგება ზარალი საკურსო სხვაობიდან                       | 13       | (259)          | 179            |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან  |          | 43             | 27             |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხში |          | 29             | (72)           |
| სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)                                       |          | -              | (3)            |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                     |          | <b>3,559</b>   | <b>2,910</b>   |
| მოგების გადასახადი  | 14       | (568)          | (500)          |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                                     |          | <b>2,991</b>   | <b>2,410</b>   |
| სხვა სრული შემოსავალი   |          | -              | -              |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                              |          | <b>2,991</b>   | <b>2,410</b>   |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:

\_\_\_\_\_

ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი

\_\_\_\_\_

თეონა ჯიქია  
 რეპორტირების მენეჯერი

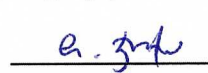
სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|   | შენიშვნა | 2021           | 2020           |
|---|----------|----------------|----------------|
| მოზიდული პრემია   | 6        | 4,697          | 4,978          |
| გადამზღვეველის კუთვნილი პრემია                                | 6        | -              | -              |
| <b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>                                 |          | <b>4,697</b>   | <b>4,978</b>   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება                     | 6        | 168            | 408            |
| გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში  | 6        | -              | -              |
| <b>წმინდა გამოუმუშავებული პრემია</b>                          | <b>6</b> | <b>4,865</b>   | <b>5,386</b>   |
| ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები                             | 7        | (4,108)        | (3,125)        |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში               | 8        | 1,999          | (688)          |
| <b>წმინდა ზარალები</b>  |          | <b>(2,109)</b> | <b>(3,813)</b> |
| შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან    | 9        | 462            | 520            |
| აკვიზიციური ხარჯები   | 10       | (292)          | (279)          |
| <b>სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი</b>                          |          | <b>2,926</b>   | <b>1,814</b>   |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                                  | 11       | 1,205          | 1,327          |
| საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები                             | 12       | (385)          | (362)          |
| წმინდა მოგება ზარალი საკურსო სხვაობიდან                       | 13       | (259)          | 179            |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან  |          | 43             | 27             |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხში |          | 29             | (72)           |
| სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)                                       |          | -              | (3)            |
| <b>მოგება დაბეგრამდე</b>                                      |          | <b>3,559</b>   | <b>2,910</b>   |
| მოგების გადასახადი  | 14       | (568)          | (500)          |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                                     |          | <b>2,991</b>   | <b>2,410</b>   |
| სხვა სრული შემოსავალი   |          | -              | -              |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                              |          | <b>2,991</b>   | <b>2,410</b>   |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:



ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი



თონა ჯიქია  
 რეპორტირების მენეჯერი

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით  
 (ათას ლარში)

|  | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                          |          |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები    | 15       | 661               | 918               |
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ | 16       | 8,300             | 7,452             |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                    | 17       | 1,937             | 2,411             |
| გაცემული სესხები                         | 19       | 424               | 4,758             |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | 20       | 200               | 200               |
| წინასწარ გადახდები                       | 21       | 112               | 222               |
| გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები          | 10       | 122               | 39                |
| სხვა აქტივები                            | 18       | 235               | 591               |
| აქტივი გამოყენების უფლებით               |          | 19                | 27                |
| არამატერიალური აქტივები                  |          | 1                 | 1                 |
| <b>სულ აქტივები</b>                      |          | <b>12,011</b>     | <b>16,619</b>     |
| <b>ვალდებულებები</b>                     |          |                   |                   |
| სხვა ვალდებულებები                       | 22       | 517               | 450               |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან  | 23       | 2,401             | 4,568             |
| საიჯარო ვალდებულება                      |          | 32                | 31                |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                 |          | <b>2,950</b>      | <b>5,049</b>      |
| <b>კაპიტალი</b>                          |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                         | 24       | 2,500             | 2,500             |
| გაუნაწილებელი მოგება                     |          | 6,561             | 9,070             |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                      |          | <b>9,061</b>      | <b>11,570</b>     |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>     |          | <b>12,011</b>     | <b>16,619</b>     |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:

\_\_\_\_\_

ლაშა ხახუტაიშვილი

გენერალური დირექტორი

\_\_\_\_\_

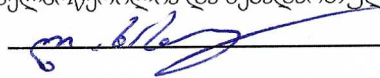
თეონა ჯიქია

რეპორტინგის მენეჯერი

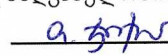
სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით  
 (ათას ლარში)

|  | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                          |          |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები    | 15       | 661               | 918               |
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ | 16       | 8,300             | 7,452             |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                    | 17       | 1,937             | 2,411             |
| გაცემული სესხები                         | 19       | 424               | 4,758             |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | 20       | 200               | 200               |
| წინასწარ გადახდები                       | 21       | 112               | 222               |
| გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები          | 10       | 122               | 39                |
| სხვა აქტივები                            | 18       | 235               | 591               |
| აქტივი გამოყენების უფლებით               |          | 19                | 27                |
| არამატერიალური აქტივები                  |          | 1                 | 1                 |
| <b>სულ აქტივები</b>                      |          | <b>12,011</b>     | <b>16,619</b>     |
| <b>ვალდებულებები</b>                     |          |                   |                   |
| სხვა ვალდებულებები                       | 22       | 517               | 450               |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან  | 23       | 2,401             | 4,568             |
| საიჯარო ვალდებულება                      |          | 32                | 31                |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                 |          | <b>2,950</b>      | <b>5,049</b>      |
| <b>კაპიტალი</b>                          |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                         | 24       | 2,500             | 2,500             |
| გაუნაწილებელი მოგება                     |          | 6,561             | 9,070             |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                      |          | <b>9,061</b>      | <b>11,570</b>     |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>     |          | <b>12,011</b>     | <b>16,619</b>     |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:



ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი



თეონა ჯიქია  
 რეპორტირების მენეჯერი

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|                          | სააქციო კაპიტალი<br>(24-ე შენიშვნა) | გაუნაწილებელი მოგება | სულ           |
|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>31 დეკემბერი 2019</b> | <b>2,500</b>                        | <b>8,760</b>         | <b>11,260</b> |
| წლის სრული შემოსავალი    | -                                   | 2,410                | 2,410         |
| გადახდილი დივიდენდები    | -                                   | (2,100)              | (2,100)       |
| <b>31 დეკემბერი 2020</b> | <b>2,500</b>                        | <b>9,070</b>         | <b>11,570</b> |
| წლის სრული შემოსავალი    | -                                   | 2,991                | 2,991         |
| გადახდილი დივიდენდები    | -                                   | (5,500)              | (5,500)       |
| <b>31 დეკემბერი 2021</b> | <b>2,500</b>                        | <b>6,561</b>         | <b>9,061</b>  |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:

\_\_\_\_\_

ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი


\_\_\_\_\_

თეონა ჯიქია  
 რეპორტინგის მენეჯერი


სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|                       | სააქციო კაპიტალი<br>(24-ე შენიშვნა) | გაუნაწილებელი მოგება | სულ     |
|-----------------------|-------------------------------------|----------------------|---------|
| 31 დეკემბერი 2019     | 2,500                               | 8,760                | 11,260  |
| წლის სრული შემოსავალი | -                                   | 2,410                | 2,410   |
| გადახდილი დივიდენდები | -                                   | (2,100)              | (2,100) |
| 31 დეკემბერი 2020     | 2,500                               | 9,070                | 11,570  |
| წლის სრული შემოსავალი | -                                   | 2,991                | 2,991   |
| გადახდილი დივიდენდები | -                                   | (5,500)              | (5,500) |
| 31 დეკემბერი 2021     | 2,500                               | 6,561                | 9,061   |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:



ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი



თეონა ჯიქია  
 რეპორტინგის მენეჯერი



სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|   | შენიშვნა  | 2021           | 2020           |
|---|-----------|----------------|----------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                                      |           |                |                |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია  |           | 4,789          | 4,814          |
| გადაზღვევისათვის გადახდილი თანხები  |           | -              | -              |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები   |           | (4,032)        | (3,032)        |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები   |           | (229)          | (20)           |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი  |           | (66)           | (59)           |
| შემოდინება რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან                            |           | 799            | 52             |
| მიღებული პროცენტები   |           | 2,103          | 843            |
| გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა                                       |           | (16)           | (8)            |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები   |           | (93)           | (154)          |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე</b> |           | <b>3,255</b>   | <b>2,436</b>   |
| მოგების გადასახადი  |           | (448)          | (958)          |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                               |           | <b>2,807</b>   | <b>1,478</b>   |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                     |           |                |                |
| სესხის გაცემა   |           | (2,391)        | (1,404)        |
| გაცემული სესხის ძირის დაფარვებიდან მიღებული შემოსავალი                                |           | 6,201          | 2,200          |
| საბანკო ანაზრებზე თანხების განთავსება   |           | (7,631)        | (3,189)        |
| საბანკო ანაზრების თანხების გამოტანა   |           | 6,413          | 3,316          |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>      |           | <b>2,592</b>   | <b>923</b>     |
| <b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</b>                                       |           |                |                |
| გადახდილი დივიდენდი   | 24        | (5,500)        | (2,100)        |
| <b>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>                     |           | <b>(5,000)</b> | <b>(2,100)</b> |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                   |           |                |                |
| კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი   | 13        | (156)          | -              |
| <b>წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში</b>                          |           | <b>(257)</b>   | <b>301</b>     |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                | <b>15</b> | <b>661</b>     | <b>918</b>     |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:


ლაშა ხახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი

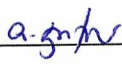
თეონა ჯიქია  
 რეპორტირების მენეჯერი

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

|   | შენიშვნა | 2021         | 2020         |
|---|----------|--------------|--------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                                      |          |              |              |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია  |          | 4,789        | 4,814        |
| გადაზღვევისათვის გადახდილი თანხები  |          | -            | -            |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები   |          | (4,032)      | (3,032)      |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები   |          | (229)        | (20)         |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი  |          | (66)         | (59)         |
| შემოდინება რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან                            |          | 799          | 52           |
| მიღებული პროცენტები   |          | 2,103        | 843          |
| გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა                                       |          | (16)         | (8)          |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები   |          | (93)         | (154)        |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე</b> |          | <b>3,255</b> | <b>2,436</b> |
| მოგების გადასახადი  |          | (448)        | (958)        |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                               |          | <b>2,807</b> | <b>1,478</b> |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                     |          |              |              |
| სესხის გაცემა   |          | (2,391)      | (1,404)      |
| გაცემული სესხის ძირის დაფარებიდან მიღებული შემოსავალი                                 |          | 6,201        | 2,200        |
| საბანკო ანაზღაურებზე თანხების განთავსება  |          | (7,631)      | (3,189)      |
| საბანკო ანაზღაურების თანხების გამოტანა  |          | 6,413        | 3,316        |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები             |          | 2,592        | 923          |
| <b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</b>                                       |          |              |              |
| გადახდილი დივიდენდი   | 24       | (5,500)      | (2,100)      |
| საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები                            |          | (5,000)      | (2,100)      |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით                          | 15       | 918          | 617          |
| კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი   | 13       | (156)        | -            |
| წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში                                 |          | (257)        | 301          |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით                       | 15       | 661          | 918          |

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 აპრილს:

  
 \_\_\_\_\_  
 ლაშა ნახუტაიშვილი  
 გენერალური დირექტორი

  
 \_\_\_\_\_  
 თეონა ჯოქია  
 რეპორტირების მენეჯერი

## 1. კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია დაფუძნდა 2007 წლის 22 აგვისტოს და მომხმარებლებს სთავაზობს სხვადასხვა სადაზღვევო პროდუქტს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქალაქი თბილისი, საბურთალოს რაიონი, ბერბუკის ქუჩა, N1, სართული 3, კომერციული ფართი N 12.

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქციონერია სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ – 100%, რომლის ერთპიროვნული მფლობელია სს „ა გრუფი“, ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელი 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“ (დაფუძნებულია გაერთიანებულ სამეფოში და მისი აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე).

კომპანიას სადაზღვევო ლიცენზია მიენიჭა 2007 წლის 27 აგვისტოს, ლიცენზიის სერტიფიკატების ნომრებია #NL012 (არა სიცოცხლის) და #L012 (სიცოცხლის), რომლებიც გაცემულია სსიპ „საქართველოს სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ“.

კომპანიის მმართველი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება, ხოლო საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. აქციონერთა საერთო კრება ტარდება წელიწადში ერთხელ არაუგვიანეს 2 თვისა გარე აუდიტორის დასკვნის გამოცემიდან.

ყოველდღიური აქტივობები კომპანიაში კონტროლდება გენერალური დირექტორის მიერ. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გენერალური დირექტორია ლაშა ხახუტაიშვილი.

## 2. მომზადების საფუძვლები

### ზოგადი ინფორმაცია

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კომპანია იყენებს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ დროებითი განთავსუფლების მიდგომას, შესაბამისად, კომპანიას დაგეგმილი აქვს, რომ ფასს 9 სრულად დანერგოს 2023 წლის 1 იანვრიდან.

თანხები მოცემულია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

### ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ხელმძღვანელობამ მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, კომპანიის მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე წვდომა.

COVID 19-ის ვირუსის გავრცელებასთან დაკავშირებით მსოფლიოში და მათ შორის საქართველოში შექმნილი ვითარების გამო, სადაზღვევო ინდუსტრია გამოწვევების წინაშე დადგა.

კომპანიამ მოახდინა არსებული სიტუაციის პირობებში სამომავლო პერსპექტივის შეფასება და შედეგად, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ არსებობს ეჭვი კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით ანგარიშგების პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები**

ქვემოთ აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომელიც გამოყენებულია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

**ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია**

კომპანიის ფუნქციონალურ და წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

|  | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 USD/GEL                                    | 3.0976            | 3.2766            |
| 1 EUR/GEL                                    | 3.5040            | 4.0233            |
| საშუალო კურსი წლის განმავლობაში იყო შემდეგი: | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
| 1 USD/GEL                                    | 3.2209            | 3.1097            |
| 1 EUR/GEL                                    | 3.8140            | 3.5519            |

**შეფასების საფუძვლები**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

**საანგარიშგებო პერიოდი**

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 კალენდარულ წელს: 1 იანვრიდან - 31 დეკემბრის ჩათვლით.

**სადაზღვევო ხელშეკრულებები**

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

#### მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

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

მოთხოვნები გადაზღვევიდან ძირითადად გულისხმობს სადაზღვევო და გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს, რომელიც წარმოიშვა სადაზღვევო ვალდებულებების გადაცემის სანაცვლოდ. გადაზღვევის პრემიის შემოსავლად აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც მოხდებოდა, გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად რომ ითვლებოდა, გადაზღვევის პროდუქტების კლასიფიკაციის შესაბამისად. გადამზღვევებისთვის გადასახდელი თანხები გამოითვლება შესაბამისი გადამზღვეველის პოლიტიკისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით. გადაცემული პრემიები და გადახდილი მოთხოვნები წარმოდგენილია მთლიანი (ბრუტო) თანხებით.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხორციელდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების გადაცემული წილის გაუფასურების ტესტირება. საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება უფასურდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანიამ შეიძლება ვერ მიიღოს ხელშეკრულების მიხედვით ყველა მისაღები თანხა და რომ ამის გაზომვა სათანადოდ შეიძლება.

#### ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან

სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს. გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი განისაზღვრება ყველა მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი სადაზღვევო შემთხვევის საბოლოო ხარჯის შეფასების შესაბამისად, მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებსა და მოსალოდნელ ნარჩენ და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებებზე დაყრდნობით. ასეთი შემთხვევები შეიძლება იყოს განცხადებული (RBNS) ან განუცხადებელი (IBNR). განცხადებასა და დარეგულირებას შორის არსებული დროის პერიოდის გამო, საბოლოო ხარჯი დაზუსტებით არ არის ცნობილი საანგარიშგებო თარიღში. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის (IBNR) დათვლა ხდება წარსული სტატისტიკიდან გამომდინარე.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR) წარმოადგენს მიღებული ან მისაღები პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის ამოუწურავ რისკებთან. UPR აღიარდება კონტრაქტის გაფორმებისას, ამ კონტრაქტის ვადის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობით.

ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ზოგად ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია, თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულების შემცირება. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების პროგნოზირების სტანდარტული მეთოდებისა და არსებული დაშვებების გამოყენებით ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო სექტორის შესაბამისად, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე. კომპანია ამოუწურავ რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების წარსული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

#### ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება ხდება იმისათვის, რომ დადგინდეს, აღემატება თუ არა მოსალოდნელი ზარალები გამოუმუშავებელ პრემიას (მინუს აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი).

#### გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. პრემიების მოზიდვის ყველა სხვა ხარჯის აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწვევისთანავე. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტების პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს.

#### ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე საბანკო ანგარიშებისა და საბანკო ანაზრებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და არ აქვთ სახელშეკრულებო ვალდებულებები.

#### ფინანსური აქტივები

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

#### სესხები და მისაღები მოთხოვნები

სესხები და მისაღები მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ამ ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოდგენს ფინანსური აქტივის შესაძენად გადახდილი საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ფინანსური აქტივის თვითღირებულებაში შედის მის შეძენასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. პირველადი აღიარების შემდეგ სესხები და მისაღები პროცენტები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები მოთხოვნების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ურთიერთგაქვითვა

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

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი

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

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

#### ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში. თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი შემდგომი აღდგენის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას აღდგენის თარიღისთვის. უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

##### *ფინანსური აქტივები*

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

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

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

##### *ფინანსური ვალდებულებები*

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

#### **იჯარა**

##### *კომპანია როგორც მოიჯარე*

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

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

ამ განმარტების გამოსაყენებლად კომპანიამ უნდა შეაფასოს:

ა) კონტრაქტი შეიცავს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში. როგორც წესი, აქტივი პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში. თუმცა, ასევე შესაძლებელია, რომ აქტივის იდენტიფიცირება არაპირდაპირი გზით მოხდეს იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი ხდება მომხმარებლისთვის.

ბ) ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან არსებითი სარგებლის მიღების უფლება. აქტივის გამოყენებით ეკონომიკური სარგებლის უმეტესი წილის მიღების უფლების არსებობის შეფასებისას, საწარმომ ეკონომიკური სარგებლის ის სახეები უნდა განიხილოს, რომლებიც აქტივის გამოყენებით მიიღება აქტივის გამოყენებაზე მომხმარებლის უფლებებისთვის დადგენილ გარკვეულ საზღვრებში. კომპანია განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

##### *იჯარის შეფასება და აღიარება*

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



### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოემოხა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

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

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

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

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

კომპანიამ გადაწყვიტა გამოიყენოს განთავისუფლების უფლება და მოკლევადიან იჯარასთან, ან დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებით დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღიაროს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აქტივის გამოყენების უფლება შესაძლოა აღირიცხოს ძირითად საშუალებებში ან განცალკევებულად, ხოლო საიჯარო ვალდებულება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში ან განცალკევებულად.

#### მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო სექტორის შესაბამისად, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

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

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

#### სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

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

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია.

#### კაპიტალი

##### სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც სააქციო კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

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

#### შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

##### მოზიდული პრემია და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

ბრუტო სადაზღვევო მოზიდული პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში მისაღები პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში მოზიდული პრემიის კორექტირებას, რომელიც განხორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამოუმუშავებელი პრემია გამოითვლება ყოველდღიური სიხშირით პროპორციულად. მომდევნო პერიოდებთან დაკავშირებული პროპორცია გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები მოიცავს ყველა იმ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად დამდგარ ზარალს, რომელიც მოხდა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, მიუხედავად იმისა, ისინი იყო განცხადებული თუ არა. ამ ზარალების გამოთვლისას გათვალისწინება მათი დარეგულირების პირდაპირი ხარჯები, ანაზღაურებები (რეგრესი, გადარჩენილი ქონება) და წინა პერიოდების ზარალების კორექტირება.

#### არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი.

#### ერთობლივი საქმიანობა: ერთობლივი ოპერაცია

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

### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, შეფასებები და დაშვებები

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე ფინანსურ წელს. შეფასებების და განსჯის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას შეფასებებთან ერთად ხელმძღვანელობა იყენებს აგრეთვე განსჯას. განსჯა, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

#### სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულების საერთო მოცულობა კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებაა. არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია კომპანიის მიერ ამ ზარალის ასანაზღაურებლად გადახდილი ვალდებულების შეფასებისას.

შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით, მათ შორის ე. წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით; ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული წლის ყოველთვიურ ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

#### სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების შესაფასებლად კომპანია რეგულარულად ამოწმებს მოთხოვნებს დაზღვევიდან. სააღრიცხვო მიზნებისთვის კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს.

რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა. რეზერვის მოცულობა მცირდება დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც კომპანია საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, წარსულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

#### 5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

##### ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში გამოიცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ, რომელიც ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, მოთხოვნილია რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით. კომპანიამ გადაწყვიტა, ფასს 9-ის გამოყენება გადაავადოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის (ფასს 17) ძალაში შესვლის თარიღამდე, 2023 წლის 1 იანვრამდე, და ისარგებლა ფასს 9-ის გამოყენებიდან დროებითი გამონაკლისის წესით, რომელიც დაშვებულია ცვლილებებით ფასს 4-ში „ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4-ისთვის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“. 2016 წლის სექტემბერში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა ფასს 4-ის შესწორებები, რომელიც გამოწვეულია ფასს 9-ის და ახალი სადაზღვევო კონტრაქტების სტანდარტის ფასს 17-ის ძალაში შესვლის განსხვავებული თარიღებით. ფასს 9 არეგულირებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვას და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან, ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. თუმცა, მზღვეველისთვის, რომელიც აკმაყოფილებს გარკვეულ კრიტერიუმებს, ფასს 9 ითვალისწინებს დროებით გამონაკლისს (განთავისუფლებას), რომელიც მზღვეველს ფასს 9-ის ნაცვლად ბასს 39 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ – გამოყენების უფლებას აძლევს, მაგრამ არ ავალდებულებს იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრამდე (თავდაპირველად მითითებული იყო 2021 წლის 1 იანვრამდე). მზღვეველს მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ შეუძლია ფასს 9-ის გამოყენებიდან დროებით განთავისუფლების მიდგომის გამოყენება, თუ:

**5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული  
(გაგრძელება)**

- ა) მას წინათ ფასს 9-ის არანაირი ვერსია არ გამოუყენებია, გარდა იმ მოთხოვნებისა, რომლებიც ეხება ისეთ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული შემოსულობის ან ზარალის წარდგენას, რომელიც საწარმოს, საკუთარი შეხედულებისამებრ, კლასიფიცირებული აქვს, როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით; და
- ბ) მისი საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან წლიური საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით, რომელიც უშუალოდ წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ან მომდევნო წლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის.

გადაფარვის მიდგომა საწარმოს უფლებას აძლევს მოახდინოს მოგებასა და ზარალს და სხვა სრულ შემოსავალს შორის ისეთი თანხის რეკლასიფიკაცია, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საკუთარი შეხედულებისამებრ კლასიფიცირებულ აქტივებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ისეთივე სიდიდის იყოს, რომელიც მიიღებოდა იმ შემთხვევაში, თუ მზღვეველი საკუთარი შეხედულებისამებრ კლასიფიცირებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით ბასს 39-ს გამოიყენებდა.

საწარმოს შეუძლია გამოიყენოს დროებით გათავისუფლება ფასს 9-ის გამოყენებისგან 2018 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. საწარმოს შეუძლია დაიწყოს გადაფარვის მიდგომის გამოყენება როდესაც დაიწყებს ფასს 9-ის პირველად გამოყენებას.

2017 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეაფასა არსებული ცვლილებები და მივიდა დასკვნამდე რომ მისი აქტივობები უპირატესად დაკავშირებულია დაზღვევასთან 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითაც.

**ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“**

2017 წლის მაისში IASB-მ გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“.

ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოვრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი.

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

| 2021   | სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო) | ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა | სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | სხვა      | სულ          |
|--|---|--|---|-----------|--------------|
| მთლიანი მოზიდული პრემია                              | 3,136   | 1,275  | 227   | 59        | 4,697        |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში            | 275   | (20)   | (84)  | (3)       | 168          |
| <b>მთლიანი გამომუშავებული პრემია</b>                 | <b>3,411</b>  | <b>1,255</b>   | <b>143</b>  | <b>56</b> | <b>4,865</b> |
| მინუს: გადამზღვევის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში | -   | -  | -   | -         | -            |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის გადაზღვევის წილში   | -   | -  | -   | -         | -            |
| <b>წმინდა გამომუშავებული პრემია</b>                  | <b>3,411</b>  | <b>1,255</b>   | <b>143</b>  | <b>56</b> | <b>4,865</b> |

| 2020   | სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო) | ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა | სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | სხვა      | სულ          |
|--|---|--|---|-----------|--------------|
| მთლიანი მოზიდული პრემია                              | 3,596   | 1,203  | 136   | 43        | 4,978        |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში            | 350   | 45   | 18  | (5)       | 408          |
| <b>მთლიანი გამომუშავებული პრემია</b>                 | <b>3,946</b>  | <b>1,248</b>   | <b>154</b>  | <b>38</b> | <b>5,386</b> |
| მინუს: გადამზღვევის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში | -   | -  | -   | -         | -            |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის გადაზღვევის წილში   | -   | -  | -   | -         | -            |
| <b>წმინდა გამომუშავებული პრემია</b>                  | <b>3,946</b>  | <b>1,248</b>   | <b>154</b>  | <b>38</b> | <b>5,386</b> |

**7. ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები**

ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|   | 2021         | 2020         |
|---|--------------|--------------|
| სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა   | 3,884        | 2,813        |
| სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | 106          | 219          |
| ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა          | 118          | 93           |
| მგზავრების, მძღოლის ან ეკიპაჟის დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან                       | -            | -            |
| <b>სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები</b>  | <b>4,108</b> | <b>3,125</b> |

**8. წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში**

წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

| 2021  | ცვლილება<br>განცხადებული,<br>მაგრამ<br>დაურეგულირებ<br>ელი ზარალების<br>ანარიცხებში | ცვლილება<br>დამდგარი,<br>მაგრამ<br>განუცხადებელ<br>ი ზარალების<br>ანარიცხებში | ცვლილება<br>სადაზღვევ<br>ო<br>ზარალების<br>რეზერვებში |
|---|---|---|---|
| სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)                             | 1,977   | -   | 1,977   |
| სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | 16  | -   | 16  |
| ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა          | 22  | (16)  | 6   |
| სხვა  | -   | -   | -   |
| <b>სულ წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში</b>                              | <b>2,015</b>  | <b>(16)</b>   | <b>1,999</b>  |

2021 წელს სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო) სახეობაში, ცვლილება გამოწვეულია მსხვილ კონტრაგენტთან ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული შეთანხმების გაფორმებით.

| 2020  | ცვლილება<br>განცხადებული,<br>მაგრამ<br>დაურეგულირებ<br>ელი ზარალების<br>ანარიცხებში | ცვლილება<br>დამდგარი,<br>მაგრამ<br>განუცხადებელ<br>ი ზარალების<br>ანარიცხებში | ცვლილება<br>სადაზღვევ<br>ო<br>ზარალების<br>რეზერვებში |
|---|---|---|---|
| სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)                             | (655)   | (15)  | (670)   |
| ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა          | (8)   | (2)   | (10)  |
| სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | (7)   | (1)   | (8)   |
| სხვა  | -   | -   | -   |
| <b>სულ წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში</b>                              | <b>(670)</b>  | <b>(18)</b>   | <b>(688)</b>  |

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**9. შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან**

შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|   | 2021       | 2020       |
|---|------------|------------|
| შემოსავალი რეგრესიდან   | 742        | 768        |
| შემოსავალი დაზიანებული აქტივების შეფასებიდან და რეალიზაციიდან         | 424        | 464        |
| რეგრესიდან მოთხოვნის გაუფასურების ხარჯი                               | (704)      | (712)      |
| <b>სულ შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან</b> | <b>462</b> | <b>520</b> |

შემოსავალი რეგრესიდან მოიცავს, პერიოდის განმავლობაში მიღებულ შემოსავალს, რომელიც წარმოიშვა მზღვევის მიერ რეგრესის უფლების გამოყენების შედეგად.

**10. აკვიზიციური ხარჯები**

აკვიზიციური ხარჯები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|  | 2021         | 2020         |
|--|--------------|--------------|
| დაზღვევის საკომისიოს ხარჯი               | (375)        | (275)        |
| <b>სულ აკვიზიციური ხარჯები</b>           | <b>(375)</b> | <b>(275)</b> |
| ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში | 83           | (4)          |
| <b>აკვიზიციური ხარჯები წლის მანძილზე</b> | <b>(292)</b> | <b>(279)</b> |

**გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოძრაობის ანალიზი**

|  | 2021       | 2020      |
|--|------------|-----------|
| გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები წლის დასაწყისში   | 39         | 43        |
| ცვლილება აკვიზიციურ ხარჯებში                       | 83         | (4)       |
| <b>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები წლის ბოლოს</b> | <b>122</b> | <b>39</b> |

**11. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|   | 2021         | 2020         |
|---|--------------|--------------|
| საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან         | 815          | 880          |
| საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან   | 304          | 403          |
| საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშიდან | 63           | 24           |
| საპროცენტო შემოსავალი თამასუქიდან           | 26           | 26           |
| საპროცენტო ხარჯი                            | (3)          | (6)          |
| <b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>            | <b>1,205</b> | <b>1,327</b> |

საპროცენტო ხარჯი წარმოადგენს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებულ პროცენტს და შეადგენს 3 ლარს 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (6 ლარი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის).



**12. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები**

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|  | 2021         | 2020         |
|--|--------------|--------------|
| საწევრო შენატანები                           | (211)        | (196)        |
| ხელფასი და სხვა სარგებელი                    | (76)         | (69)         |
| საზედამხედველო საფასური                      | (49)         | (54)         |
| აუდიტის ხარჯი                                | (27)         | (19)         |
| ცვეთის ხარჯი                                 | (8)          | (13)         |
| სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები       | (7)          | (9)          |
| ბონუსის ხარჯი                                | (5)          | -            |
| ბანკის ხარჯი                                 | (2)          | (2)          |
| <b>სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b> | <b>(385)</b> | <b>(362)</b> |

კომპანია არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) წევრი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 18 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. კომპანია ცენტრში მონაწილეობისთვის ახორციელებს ყოველთვიურ საწევრო შენატანებს.

**13. მოგება საკურსო სხვაობიდან**

საკურსო სხვაობის წმინდა შედეგი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|   | 2021         | 2020         |
|---|--------------|--------------|
| <b>კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება</b> | <b>140</b>   | <b>416</b>   |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                         | 101          | 412          |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები         | 34           | -            |
| სხვა ვალდებულებები                            | 5            | 4            |
| <b>კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი</b> | <b>(399)</b> | <b>(237)</b> |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                         | (202)        | (235)        |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები         | (190)        | -            |
| სხვა ვალდებულებები                            | (7)          | (2)          |
| <b>საკურსო სხვაობის წმინდა შედეგი</b>         | <b>(259)</b> | <b>179</b>   |

**14. მოგების გადასახადი**

კომპანიის მოგების გადასახადი მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯს 2021 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის და შეადგინა 568 ლარი და 500 ლარი, შესაბამისად.

მოდრაობამ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში დროებითი და მუდმივი ცვლილებების გამო შეადგინა 34 ლარი. კომპანია არ აღიარებს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივს, რადგან მიაჩნია რომ ამ აქტივის გამოყენება ვერ მოხდება 2023 წლამდე. 2023 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიების მოგების გადასახდი გადადის ახალ მოდელზე, რომლის მიხედვითაც სხვაობა ფინანსურ მოგებასა და საადასახადო მოგებას შორის აღარ იქნება და შესაბამისად ვერ მოხდება გადავადებული გადასახადების გამოყენება.

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**15. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია როგორც ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში და შეადგინა 661 ლარი და 918 ლარი, შესაბამისად. ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე კლასიფიცირებულია როგორც არასარისკო.

**16. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ**

მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|  | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| საბანკო დეპოზიტები                             | 7,743             | 6,525             |
| საბანკო დეპოზიტების მისაღები პროცენტი          | 557               | 927               |
| <b>სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტებიდან</b> | <b>8,300</b>      | <b>7,452</b>      |

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო დეპოზიტები მოიცავს შემდეგს:

|                               | 2021         | 2020         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| სს „კრედიტ ბანკი“             | 2,800        | 2,350        |
| სს „საქართველოს ბანკი“        | 2,500        | 1,900        |
| სს „თიბისი ბანკი“             | 1,943        | 1,786        |
| სს „ვითიბი ბანკი“             | 500          | -            |
| ლიბერთი ბანკი სს, საქართველო  | -            | 490          |
| <b>სულ საბანკო დეპოზიტები</b> | <b>7,743</b> | <b>6,525</b> |

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია როგორც გრძელვადიანი, ასევე მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით და ერიცხება წლიური 10,20%-დან 14,6%-მდე. ინფორმაცია დეპოზიტებიდან საპროცენტო შემოსავალზე მოცემულია მე-12 შენიშვნაში.

**17. სადაზღვევო მოთხოვნები**

სადაზღვევო მოთხოვნები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|   | 31<br>დეკემბერი<br>2021 | 31<br>დეკემბერი<br>2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევიდან (ავტოკასკო)                          | 1,945                   | 2,284                   |
| ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა          | 61                      | 77                      |
| სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | -                       | -                       |
| სხვა  | 4                       | 153                     |
| გაუფასურების რეზერვი  | (73)                    | (103)                   |
| <b>სულ სადაზღვევო მოთხოვნები</b>  | <b>1,937</b>            | <b>2,411</b>            |

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**17. სადაზღვევო მოთხოვნები (გაგრძელება)**

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია ქვემოთ:

|                                  | გაუფასურების რეზერვი |
|----------------------------------|----------------------|
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2019</b> | <b>828</b>           |
| დარიცხვა პერიოდის განმავლობაში   | 115                  |
| აღდგენა პერიოდის განმავლობაში    | (43)                 |
| ჩამოწერა                         | (776)                |
| კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი      | (21)                 |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2020</b> | <b>103</b>           |
| დარიცხვა პერიოდის განმავლობაში   | 10                   |
| აღდგენა პერიოდის განმავლობაში    | (40)                 |
| ჩამოწერა                         | -                    |
| კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი      | -                    |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2021</b> | <b>73</b>            |

**18. სხვა აქტივები**

დებიტორული და სხვა მოთხოვნები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|  | 31 დეკემბერი<br>2021 | 31 დეკემბერი<br>2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| მოთხოვნები რეგრესიდან                                | 1,872                | 1,159                |
| ზარალის შედეგად დაზიანებული აქტივები                 | 134                  | 207                  |
| მოთხოვნა გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან           | 100                  | 382                  |
| სხვა მოთხოვნები                                      | 1                    | 2                    |
| რეგრესიდან არსებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი | (1,872)              | (1,159)              |
| <b>სულ დებიტორული და სხვა მოთხოვნები</b>             | <b>235</b>           | <b>591</b>           |

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია ქვემოთ:

|                                  | რეგრესიდან არსებული<br>მოთხოვნების<br>გაუფასურების რეზერვი | სხვა მოთხოვნების<br>გაუფასურების<br>რეზერვი | სულ         |
|----------------------------------|--|---|-------------|
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2019</b> | <b>456</b>   | -   | <b>456</b>  |
| დარიცხვა პერიოდის განმავლობაში   | 776  | -   | 776         |
| აღდგენა პერიოდის განმავლობაში    | (73)   | -   | (73)        |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2020</b> | <b>1,159</b>   | -   | <b>767</b>  |
| დარიცხვა პერიოდის განმავლობაში   | 767  | -   | 767         |
| აღდგენა პერიოდის განმავლობაში    | (54)   | -   | (54)        |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2021</b> | <b>1,872</b>   | -   | <b>1872</b> |

**19. გაცემული სესხები**

გაცემული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                      | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| გაცემული სესხები                     | 424               | 4,234             |
| გაცემულ სესხებზე მისაღები პროცენტები | -                 | 524               |
| <b>სულ გაცემული სესხები</b>          | <b>424</b>        | <b>4,758</b>      |

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას გაცემული აქვს სესხი(საკრედიტო ხაზი) დაკავშირებულ მხარეზე 424 ლარის ოდენობით (2020 წლის 31 დეკემბერი: 4,234) 12%-ში, სესხის დაფარვის თარიღი არის 2022 წლის დეკემბერი. სესხზე პროცენტი ერიცხება ყოველთვიურად სესხის ნაშთის შესაბამისად. სესხის დაფარვის დროს ჯერ იფარება სესხის პროცენტი, ხოლო შემდეგ სესხის ძირი თანხა. ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებთან არსებულ ოპერაციებზე მოცემულია 28-ე შენიშვნაში, ხოლო საპროცენტო შემოსავალზე მე-12 შენიშვნაში.

**20. სხვა ფინანსური აქტივები**

სხვა ფინანსური აქტივები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                    | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| თამასუქი                           | 200               | 200               |
| თამასუქზე მისაღები პროცენტი        | -                 | -                 |
| <b>სულ სხვა ფინანსური აქტივები</b> | <b>200</b>        | <b>200</b>        |

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისგან მიღებული ერთწლიანი თამასუქის სახით, რომელსაც ერიცხება წლიური 13% და გადახდის ვადაა 28 სექტემბერი, 2022. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისგან მიღებული ერთწლიანი თამასუქის სახით, რომელსაც ერიცხება წლიური 13% და გადახდის ვადა იყო 28 სექტემბერი, 2021. თამასუქის მფლობელს არ შეუძლია თანხის გატანა თამასუქის მოქმედების ვადის განმავლობაში.

**21. წინასწარ გადახდები**

წინასწარ გადახდები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                       | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| საწევრო შენატანის წინასწარ-გადახდა    | 78                | 77                |
| წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი | -                 | 112               |
| წინასწარ გადახდილი ხელფასი            | 6                 | 8                 |
| სხვა წინასწარ გადახდები               | 28                | 25                |
| <b>სულ წინასწარ გადახდები</b>         | <b>112</b>        | <b>145</b>        |

**22. სხვა ვალდებულებები**

სხვა ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                     | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>425</b>        | <b>375</b>        |
| გადასახდელი საკომისიოები            | 357               | 215               |
| სავაჭრო ვალდებულებები               | 68                | 102               |
| ასანაზღაურებელი ზარალები            | -                 | 58                |
| <b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>   | <b>92</b>         | <b>75</b>         |
| მიმდინარე მოგების გადასახადი        | 8                 | -                 |
| გადასახდელი საშემოსავლო გადასახადი  | 84                | 75                |
| <b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>       | <b>517</b>        | <b>450</b>        |

**23. ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან**

ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|  | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| გამოუმუშავებელი პრემიები                           | 1,883             | 2,051             |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები      | 475               | 2,490             |
| დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები            | 43                | 27                |
| <b>სულ ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან</b> | <b>2,401</b>      | <b>4,568</b>      |

ბრუტო გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის მოძრაობის ანალიზი:

|                                  | 2021         | 2020         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>    | <b>2,051</b> | <b>2459</b>  |
| მოზიდული პრემია                  | 4,697        | 4,978        |
| გამომუშავებული პრემია            | (4,865)      | (5,386)      |
| <b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>1,883</b> | <b>2,051</b> |

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:

|   | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)                             | 439               | 2,416             |
| ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა          | 28                | 45                |
| სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა | 8                 | 30                |
| <b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>  | <b>475</b>        | <b>2,490</b>      |

#### 24. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი შედგება 2,500,000 ცალი ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეულის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი (არაა მოცემული ათასებში). 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელია სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“.

#### 24. სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

გაუნაწილებელი მოგება წარმოადგენს კომპანიის საკუთრებაში დარჩენილი წმინდა მოგების ნაწილს, რომელიც გაუნაწილებელია. 2021 წლის ივნისში და დეკემბერში კომპანიამ გამოაცხადა და გასცა 2020 წლის მოგებიდან დივიდენდის სახით 5,500 ლარი, (2020 წ: 2,100 ლარი).

#### 25. რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვაგვარ რისკებთან. ამიტომ რისკების მართვა წარმოადგენს მისი სადაზღვევო საქმიანობის მნიშვნელოვან კომპონენტს. რისკი წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რისკის მუდმივი განსაზღვრის, შეფასების და ყოველდღიური მონიტორინგის პროცესის მეშვეობით რისკების ლიმიტის და სხვა კონტროლის გათვალისწინებით. კომპანიაში მომუშავე ყოველი ადამიანი პასუხისმგებელია იმ რისკებზე, რომლებსაც მოიცავს მისი საქმიანობა. კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა ამ რისკებთან მიმართებაში.

#### მართვის სტრუქტურა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სტრუქტურის ძირითადი მიზანია კომპანიის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც ხელს უშლის მის მიერ დასახული მიზნების მდგრად მიღწევას, მათ შორის მოიაზრება შესაძლებლობების გამოუყენებლობა. კომპანია აღიარებს რისკების მართვის ქმედითი და ეფექტური სისტემის არსებობის კრიტიკულ მნიშვნელობას.

კომპანიამ შექმნა რისკების მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო ახორციელებს ხელმძღვანელობის შესაბამისი წევრების მიმართ რისკების მართვის დადგენილი პოლიტიკის აღსრულების ზედამხედველობაზე პასუხისმგებლობის დელეგირებას.

დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკას და ატარებს რეგულარულ შეხვედრებს ასეთი პოლიტიკის ნებისმიერი კომერციული, მარეგულირებელი და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების შესაბამისი ხარისხი და დივერსიფიკაცია, სადაზღვევო და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა კორპორაციულ მიზნებთან და მიუთითებს ანგარიშგების მოთხოვნებს.

#### 25.1 სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის რისკი, რომ დადგება გაურკვეველი ოდენობის და ვადის სადაზღვევო შემთხვევა. ძირითადი რისკი, რომელიც დგას კომპანიის წინაშე ასეთი ხელშეკრულებების პირობებში არის ის, რომ ფაქტობრივი ზარალები აღემატება სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალების სიხშირე, ზარალების სიმძიმე, ფაქტობრივად გადახდილი ანაზღაურება მეტია თავდაპირველად შეფასებულზე და შემდგომ გრძელვადიანი ზარალების განვითარება.

რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ხდება ზარალის რისკის დივერსიფიკაციით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე, ვინაიდან, რაც უფრო მეტად დივერსიფიცირებულია პორტფელი, მით ნაკლებად სავარაუდოა საერთო ზეგავლენა პორტფელის რაიმე ნაწილის ცვლილების გამო, ასევე, მოულოდნელი შედეგები. რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ასევე ხდება სადაზღვევო სტრატეგიისა და ხელმძღვანელი მითითებების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით.

## სადაზღვევო რისკის მართვა

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს კომპანიის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. კომპანია იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე.

## განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს. ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც კომპანიას ინფორმაცია აქვს.

ყოველი პერიოდის ბოლოს კომპანია შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატურობაზე: კომპანია განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვდებოდა ბასს 37-ის *ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები* მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილ ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ კომპანია მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგება-ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

## 25.2 ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის;
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით;
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი

**სს სადაზღვევო კომპანია ტაო**  
**ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები**  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

ღირებულების თვალსაზრისით. კომპანია ექვემდებარება მხოლოდ სავალუტო რისკს საბაზრო რისკის ძირითადი სამი კომპონენტიდან.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, კომპანია ეყრდნობა შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და საფასო რისკების მინიმიზაცია ყველა სახის ტრანზაქციებზე;
- „ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნების და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებაში;
- ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

|  | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                |                   |                   |
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ | 8,300             | 7,452             |
| გაცემული სესხები                         | 424               | 4,758             |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                    | 1,937             | 2,411             |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები    | 661               | 918               |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | 200               | 200               |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>            | <b>11,522</b>     | <b>15,739</b>     |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>           |                   |                   |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან  | 2,401             | 4,568             |
| სხვა ვალდებულებები                       | 517               | 450               |
| საიჯარო ვალდებულება                      | 32                | 31                |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>       | <b>2,950</b>      | <b>5,049</b>      |
| <b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>       | <b>8,807</b>      | <b>11,281</b>     |

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ანალიზს 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

| 2021 წელი                                   | დონე 1     | დონე 2       | დონე 3     | სულ          |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                   |            |              |            |              |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                 | 661        |              |            | 661          |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ |            | 8,300        |            | 8,300        |
| წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)            |            |              | 424        | 424          |
| სხვა ფინანსური აქტივები                     |            | 200          |            | 200          |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>               | <b>661</b> | <b>8,500</b> | <b>424</b> | <b>9,585</b> |



სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**25.2 ფინანსური რისკები (გაგრძელება)**

| 2020 წელი                                   | დონე 1     | დონე 2       | დონე 3       | სულ           |
|---|------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                   |            |              |              |               |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                 | 919        |              |              | 919           |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ |            | 7,452        |              | 7,452         |
| წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)            |            |              | 4,758        | 4,758         |
| გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები      |            | 200          |              | 200           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>               | <b>919</b> | <b>7,652</b> | <b>4,758</b> | <b>13,329</b> |

**საკრედიტო რისკი**

კომპანია აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობით. არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი:

|  | შენიშვნა | 31 დეკემბერი<br>2021 | 31 დეკემბერი<br>2020 |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ                       | 16       | 8,300                | 7,452                |
| სადაზღვევო მოთხოვნები  | 17       | 1,937                | 2,411                |
| ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები                          | 15       | 661                  | 918                  |
| გაცემული სესხები   | 19       | 424                  | 4,758                |
| სხვა ფინანსური აქტივები  | 20       | 200                  | 200                  |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები, დაკავშირებული საკრედიტო რისკთან</b> |          | <b>11,522</b>        | <b>15,739</b>        |

სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი მოთხოვნის ვადიანობის ანალიზი:

|  | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| 31 დღეზე ნაკლები                       | 1,840             | 2,040             |
| C. >30 & <61                           | 22                | 115               |
| D. >60 & <91                           | 8                 | 62                |
| E. >90 & <151                          | 8                 | 67                |
| F. >150 & <181                         | 11                | 33                |
| G. >180 & <271                         | 23                | 72                |
| H. >270 & <366                         | 57                | 37                |
| I. More than 365                       | 41                | 88                |
| გაუფასურების რეზერვი                   | (73)              | (103)             |
| <b>ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>1,937</b>      | <b>2,411</b>      |

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**25.2 ფინანსური რისკები (გაგრძელება)**

**ლიკვიდურობის რისკი - ვადიანობის ანალიზი**

კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ლიკვიდურობის პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

| <b>31 დეკემბერი 2021</b>                 | <b>&lt; 1 წელი</b> | <b>1-დან 5 წლამდე</b> | <b>&gt; 5 წელი</b> | <b>სულ</b>    |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                |                    |                       |                    |               |
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ | 3,884              | 4,416                 | -                  | 8,300         |
| გაცემული სესხები                         | 424                | -                     | -                  | 424           |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                    | 1,937              | -                     | -                  | 1,937         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები    | 661                | -                     | -                  | 661           |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | 200                | -                     | -                  | 200           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>            | <b>7,106</b>       | <b>4,416</b>          | <b>-</b>           | <b>11,522</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>           |                    |                       |                    |               |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან  | 2,401              | -                     | -                  | 2,401         |
| სხვა ვალდებულებები                       | 517                | -                     | -                  | 517           |
| საიჯარო ვალდებულება                      | 15                 | 17                    | -                  | 32            |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>       | <b>2,933</b>       | <b>17</b>             | <b>-</b>           | <b>2,950</b>  |
| <b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>       | <b>4,544</b>       | <b>4,399</b>          | <b>-</b>           | <b>8,807</b>  |

ლიკვიდურობის პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

| <b>31 დეკემბერი 2020</b>                 | <b>&lt; 1 წელი</b> | <b>1-დან 5 წლამდე</b> | <b>&gt; 5 წელი</b> | <b>სულ</b>    |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                |                    |                       |                    |               |
| მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ | 6,652              | 800                   | -                  | 7,452         |
| გაცემული სესხები                         | 4,758              | -                     | -                  | 4,758         |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                    | 2,411              | -                     | -                  | 2,411         |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები    | 918                | -                     | -                  | 918           |
| სხვა ფინანსური აქტივები                  | 200                | -                     | -                  | 200           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>            | <b>14,939</b>      | <b>800</b>            | <b>-</b>           | <b>15,739</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>           |                    |                       |                    |               |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან  | 4,568              | -                     | -                  | 4,568         |
| სხვა ვალდებულებები                       | 450                | -                     | -                  | 450           |
| საიჯარო ვალდებულება                      | 7                  | 24                    | -                  | 31            |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>       | <b>5,025</b>       | <b>24</b>             | <b>-</b>           | <b>5,049</b>  |
| <b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>       | <b>10,505</b>      | <b>776</b>            | <b>-</b>           | <b>11,281</b> |

კომპანია თვლის, რომ გადაიხდის ყველა ვალდებულებას საკონტრაქტო ვადაში. ამისათვის კომპანია ელოდება საკმარის ფულად ნაკადებს საოპერაციო საქმიანობიდან.

**25.2 ფინანსური რისკები (გაგრძელება)**

**სავალუტო რისკი**

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით:

|  | ლარი          | დოლარი     | ევრო      | სულ           |
|--|---------------|------------|-----------|---------------|
| ფული და ფულის ექვივალენტები              | 660           | 1          | -         | 661           |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი | 8,300         | -          | -         | 8300          |
| წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)         | 424           | -          | -         | 424           |
| ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა | 1,062         | 865        | 10        | 1937          |
| გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები   | 200           | -          | -         | 200           |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>      | <b>10,646</b> | <b>866</b> | <b>10</b> | <b>11,522</b> |

|  |               |              |          |               |
|--|---------------|--------------|----------|---------------|
| ფული და ფულის ექვივალენტები              | 918           | -            | -        | 918           |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი | 7,452         | -            | -        | 7,452         |
| წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)         | 4,758         | -            | -        | 4,758         |
| ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა | 1,183         | 1,222        | 6        | 2,411         |
| გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები   | 200           | -            | -        | 200           |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>      | <b>14,511</b> | <b>1,222</b> | <b>6</b> | <b>15,739</b> |

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით:

|   | ლარი         | დოლარი    | ევრო     | სულ          |
|---|--------------|-----------|----------|--------------|
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან | 2,283        | 95        | -        | 2,378        |
| სხვა ვალდებულებები                      | 572          | -         | -        | 572          |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>     | <b>2,855</b> | <b>95</b> | <b>-</b> | <b>2,950</b> |

|   |              |          |          |              |
|---|--------------|----------|----------|--------------|
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან | 3,749        | 4        | -        | 3,753        |
| სხვა ვალდებულებები                      | 1,296        | -        | -        | 1296         |
| <b>ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს</b>     | <b>5,045</b> | <b>4</b> | <b>-</b> | <b>5,049</b> |

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 77 ლარით (2020: ₾40), ხოლო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ გაზრდის/შეამცირებს მოგებას 1 ლარით (2020: ₾1).

## 26. კაპიტალის მართვა

### კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია მუდმივად განახორციელოს კომპანიის წინაშე არსებული რისკების შესაბამისი, კაპიტალის სათანადო დონის მონიტორინგი და უზრუნველყოს მისი შენარჩუნება. კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

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

კომპანიის ინტერესში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი ნომინალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. კომპანიას ტრადიციულად გააჩნია კაპიტალის ძალიან კარგი რესურსი. ამ კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანობა და უზრუნველყოფილ იყოს დიდი ზარალის მოვლენების ეფექტების შემსუბუქება.

კაპიტალის მონიტორინგის და მართვის ნაწილია კომპანიის ინვესტიციების და რისკების მართვის სტრატეგია, რომელიც ორიენტირებულია მუდმივად შენარჩუნდეს სახსრების მინიმალური დონე, რომელიც განთავსებულია წამყვან ქართულ ბანკებში. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ასევე ხორციელდება დამფუძნებლებისთვის მომზადებული და გაგზავნილი ყოველთვიური ანგარიშგებებით, რომელიც შეიცავს კომპანიის ფინანსური დირექტორის მიერ შემოწმებულ შესაბამის გაანგარიშებებს.

### მარეგულირებელი მოთხოვნები:

- საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ. „ზედამხედველობის სამსახური“ სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა.
- „ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 4,200 ლარზე (მოცემულია ათასებში) ნაკლები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება №45-ის მიხედვით საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს: ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან; ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: 4,800 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან და დ) გადაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან. თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ნაღდი ფულის, ფულთან გათანაბრებული სხვა საშუალებების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.
- კომპანია ახორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საკუთარი კაპიტალის კორექტირებას, რათა მოხდეს საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშება.
- კომპანია ახორციელებს კაპიტალის ოდენობის რეგულარულ მონიტორინგს, რათა გამორიცხოს მოთხოვნილი კაპიტალის დეფიციტი. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს

## 26. კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს ცვლილება ან დივიდენდის ოდენობაში ან მოხდეს საკუთარი კაპიტალის გაზრდა.

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

საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა ან 4,200 ლარი (მოცემულია ათასებში) 2018 წლის 31 იანვრიდან პერიოდის განმავლობაში. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან კომპანიის საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 7,200 ლარზე ნაკლები.

„საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს.

## 27. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები

### საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და შესაბამისი კანონმდებლობა ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომელიც ზოგჯერ გაურკვეველია, არსებობს ურთიერთგამომრიცხავი და ინტერპრეტირებას დაქვემდებარებული დებულებები. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო უწყებებს არ შეუძლიათ დააკისრონ კომპანიას დამატებითი გადასახადები ან ჯარიმები, თუ დარღვევის ჩადენის წლის ბოლოდან გასულია სამი წელი.

საქართველოში ამ გარემოებებმა შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკი, რომელიც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. მენეჯმენტი თვლის, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით, იგი საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას ადეკვატურად უზრუნველყოფს. თუმცა შესაბამისი უწყებების მიერ გაკეთებული ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და ამ ინტერპრეტაციების განხორციელებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 28. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ,ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;

ა) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივი საწარმო.

ბ) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;

გ) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.

დ) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;

**28. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები (გაგრძელება)**

ე) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.

ვ) დასაქმების შემდგომი შედავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ინფორმაცია 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთებისა და ტრანზაქციების შესახებ

**ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან**

| 2021   | მშობელი კომპანია        | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები        |
|--|-------------------------|--|
| <b>აქტივები:</b>   |                         |  |
| გაცემული სესხები   | -                       | 424  |
| სადაზღვევო მოთხოვნები  | 6                       | 480  |
| აქტივი გამოყენების უფლებით                                       | 19                      | -  |
| <b>სულ</b>   | <b>25</b>               | <b>904</b>   |
| <b>ვალდებულებები:</b>  |                         |  |
| ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან                          | 9                       | 556  |
| საიჯარო ვალდებულება  | 32                      | -  |
| <b>სულ</b>   | <b>41</b>               | <b>556</b>   |
|  | <b>მშობელი კომპანია</b> | <b>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები</b> |
| ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები                                | -                       | 516  |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში                  | -                       | (41)   |
| <b>წმინდა ზარალები</b>   | <b>-</b>                | <b>475</b>   |
| წმინდა მოზიდული პრემია ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში | 22                      | 591  |
| წმინდა გამომუშავებული პრემია                                     | (3)                     | (206)  |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                              | <b>19</b>               | <b>382</b>   |
|  | <b>(3)</b>              | <b>304</b>   |

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო  
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ათას ლარში)

**28. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები (გაგრძელება)**

**ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან**

| <b>2020</b>  | <b>მშობელი კომპანია</b> | <b>საერთო კონტროლს<br/>დაქვემდებარებული საწარმოები</b> |
|--|-------------------------|--|
| <b>აქტივები:</b>                                   |                         |  |
| გაცემული სესხები                                   | -                       | 4,758  |
| სადაზღვევო მოთხოვნები                              | 6                       | 288  |
| აქტივი გამოყენების უფლებით                         | 27                      | -  |
| <b>სულ</b>   | <b>33</b>               | <b>5,046</b>   |
| <b>ვალდებულებები:</b>                              |                         |  |
| ვალდებულებები სადაზღვევო<br>კონტრაქტებიდან         | 6                       | 388  |
| საიჯარო ვალდებულება                                | 31                      | -  |
| <b>სულ</b>   | <b>37</b>               | <b>388</b>   |
|  | <b>მშობელი კომპანია</b> | <b>საერთო კონტროლს<br/>დაქვემდებარებული საწარმოები</b> |
| ანაზღაურებული სადაზღვევო<br>ზარალები               | -                       | 624  |
| წმინდა ცვლილება სადაზღვევო<br>ზარალების რეზერვებში | -                       | (62)   |
| <b>წმინდა ზარალები</b>                             | <b>-</b>                | <b>562</b>   |
| წმინდა მოზიდული პრემია                             | 10                      | 431  |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის<br>რეზერვში       | (5)                     | (7)  |
| <b>წმინდა გამოუმუშავებული პრემია</b>               | <b>5</b>                | <b>424</b>   |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                | <b>(6)</b>              | <b>403</b>   |

**29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ფინანსური ანგარიშგების შესწორებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში ასახვას.