

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „არდი დაზღვევის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ 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 („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული შტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 განმარტებით შენიშვნაზე, რომელიც მიუთითებს, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დადებითი კაპიტალის მიუხედავად, კომპანია არის ზარალზე 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულები წლებისათვის, რამაც გამოიწვია ის, რომ კომპანიის დაგროვილი მოგება მნიშვნელოვნად შემცირდა 6,870,204 ლარიდან 1,506,178 ლარამდე. ამასთან, შესადარის ინფორმაციაზე განხორციელებული კორექტირებებისა და სხვა საზედამხედველო კორექტირებების შედეგად, კომპანიის საზედამხედველო კაპიტალი და გადახდისუნარიანობის სხვა კოეფიციენტები არ შეესაბამება საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სპეციფიკურ მინიმალურ მოთხოვნებს 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. აღნიშნული მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუმცა, კომპანია აგრძელებს ძალისხმევას კაპიტალის აუცილებელი შევსებისთვის და კომპანიის გეგმის განსახორციელებლად, რათა შეესაბამებოდეს მოთხოვნილ კაპიტალის, ლიკვიდურობისა და სხვა გადახდისუნარიანობის ნორმებს. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით და კომპანიის ფუნქციონირებადობა

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული ფაქტორებზე, რომლებიც წარმოდგენილია მე-2 განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 განმარტებით შენიშვნაზე, რომელიც დეტალურად აღწერს წინა წლებში განხორციელებული კორექტირების მიზნებს.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული ფინანსური წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ გამოვთქვით შემდეგი პირობითი მოსაზრება:

„როგორც ეს მოცემულია მე-19 და 22-ე განმარტებით შენიშვნებში მოთხოვნები და ვალდებულებები გადამზღვევლების მიმართ შეადგენს შესაბამისად 7,992,269 ლარს და 3,943,938 ლარს. ჩვენ ვერ შევძელით შეგვემონებინა აღნიშნული ნაშთები და მათი შესაბამისი ბრუნვები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, შედეგად აღნიშნულ ნაშთებთან ერთად ვერ შევძელით დაგვედასტურებინა ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში გადამზღვევლის წილისა და მოზიდულ პრემიაში გადამზღვევლის წილის (განმარტებითი შენიშვნა 4 & 7) სისრულე და სისწორე, მათ შესაბამის გადახდებთან ერთად. დამატებით ჩვენ ვერც ალტერნატიული პროცედურებით შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები აღნიშნულ მუხლებზე, ამიტომ მიმდინარე წლის მონაცემებზე მნიშვნელოვანი გავლენის გამო, ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია ზემოთაღნიშნულ მუხლებზე 2020 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.“

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის აუდიტისათვის კომპანიამ მოგვანოდა საკმარისი და შესაბამისი აუდიტორული მტკიცებულება გადაზღვევის მოთხოვნებსა და ვალდებულებებზე მათ მოძრაობასთან ერთად - შესაბამისად, ჩვენ მივიღეთ რწმუნება მოზიდულ პრემიაში გადამზღვევლის წილისა და ანაზღაურების სადაზღვევო ზარალებში გადამზღვევლის წილის სისრულისა და სიზუსტის შესახებ მათ გადახდებთან ერთად 2021 წლის 31 დეკემბერსა და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის, მაგრამ იმ ნაშთებზე, სადაც ჩვენ ვერ მივიღეთ შესაბამისი მტკიცებულებები მოთხოვნებზე, ამ ნაშთებზე შექმნილია 100%-იანი რეზერვი. იმის გამო, რომ კორექტირებები არის გაკეთებული გასულ პერიოდებში, შესაძარისი ინფორმაცია არის გადაანგარიშებული რეტროსპექტულად. გადაანგარიშების შედეგად შეიქმნა დანაკლისი მინიმალურ საზედამხდეველო კაპიტალის მოთხოვნებთან მიმართებით როგორც მიმდინარე, ისე შესაძარის პერიოდებში.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი 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 2020 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამის, ანაშუ და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივეუბნოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

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 გამონვეულ არსებით უზუსტობებს.

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 გამონვეულ 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 გამონვეული 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 აღეკვატური 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.

26 აპრილი, 2022

არესემ საქართველოს სახელით
გარიგების პარტნიორი: შაატა ჩუბინიძე



RSM Georgia
S. Chubiniძე

სს „არდი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	გ/მ	2021	2020, კორექტ.
მოზიდული პრემია		58,961,237	52,594,199
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,773,592)	(3,907,613)
წმინდა მოზიდული პრემია		55,187,645	48,686,586
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(3,408,484)	(3,188,886)
გამომუშ. პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვეველის წილი		196,480	236,193
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	4	51,975,641	45,733,893
საპროცენტო შემოსავალი	5	748,314	620,332
საკომისიო შემოსავალი	6	581,712	622,693
სულ შემოსავალი		53,305,667	46,976,918
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	7	(39,783,497)	(34,791,735)
გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	7	1,253,537	3,419,237
ცვლილება სხვა სადაზღვევო რეზერვებში	17	(7,202,570)	(9,825,339)
გადამზღვეველის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში	17	5,966,097	7,785,096
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	8	8,857,924	13,648,415
რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვეველის წილის ცვლილება	8	(6,570,988)	(10,657,893)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(37,479,497)	(30,422,219)
საკომისიო ხარჯები	9	(4,784,536)	(4,614,474)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(9,255,630)	(8,730,427)
მარკეტინგული ხარჯები	11	(953,214)	(1,056,561)
გაუფასურების და ჩამონერის ხარჯი	12	(508,008)	(6,434,263)
საპროცენტო ხარჯი	5	(260,253)	(302,628)
წმინდა სხვა შემოსავალი		199,273	168,699
მოგება / (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან		(529,614)	109,492
ზარალი დაბეგვრამდე		(265,812)	(4,305,463)
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(120,170)	(268,319)
წმინდა ზარალი		(385,982)	(4,573,782)
სხვა სრული შემოსავალი		1,908,021	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		1,522,039	(4,573,782)

მიხეილ ჯაფარიძე
დირექტორი



ლაშა ლაფაჩი
დირექტორი

სს „არდი დაზღვევა“
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	2021	2020, კორექტ.	2019, კორექტ.
ძირითადი საშუალებები	14	5,277,751	3,835,632	2,423,385
არამატერიალური აქტივები	15	603,473	524,659	345,796
საინვესტიციო ქონება	16	662,800	762,800	762,800
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	9	2,230,539	2,121,322	2,014,673
გადაზღვევის აქტივები	17	21,458,259	15,295,682	7,274,393
სხვა აქტივები	18	2,608,055	2,094,041	2,490,283
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	19	57,318,780	47,572,265	37,138,798
მოთხოვნები საკრედიტო დანესებულებების მიმართ	20	7,617,222	6,187,556	6,601,895
ფული და ფულის ექვივალენტები	20	6,145,075	2,420,936	1,356,756
სულ აქტივები		103,921,954	80,814,893	60,408,779
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	21	4,550,210	3,485,210	3,485,210
გადაფასების რეზერვი	21	2,066,928	158,907	158,907
გაუნაწილებელი მოგება		1,506,179	2,058,026	6,870,204
სულ კაპიტალი		8,123,317	5,702,143	10,514,321
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17	54,764,350	44,153,296	31,139,071
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	31,966,015	23,851,653	13,506,877
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	6	354,012	365,003	254,848
მიღებული სესხები და სალიზინგო ვალდებულება	23	3,369,215	4,076,592	3,361,424
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24	4,930,243	2,371,573	1,508,961
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	13	42,727	(29,649)	(125,118)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		372,075	324,282	248,395
სულ ვალდებულებები		95,798,637	75,112,750	49,894,458
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		103,921,954	80,814,893	60,408,779

მიხეილ ჯაფარიძე
 დირექტორი



ლაშა ლაფაჩი
 დირექტორი

(Handwritten signature)

სს „არდი დაზღვევა“
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნან. მოგება	სულ
2020 წლის 1 იანვარი, კორექტ.	3,485,210	158,907	6,870,204	10,514,321
წლის ბარალი	-	-	(4,573,782)	(4,573,782)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(238,396)	(238,396)
2020 წლის 31 დეკემბერი, კორექტ.	3,485,210	158,907	2,058,026	5,702,143
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	1,065,000	-	-	1,065,000
წლის ბარალი	-	-	(385,982)	(385,982)
სხვა სრული შემოსავალი	-	1,908,021	-	1,908,021
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(165,865)	(165,865)
2021 წლის 31 დეკემბერი	4,550,210	2,066,928	1,506,179	8,123,317

მიხეილ ჯაფარიძე
 დირექტორი



ლაშა ლაფაჩი
 დირექტორი

სს „არდი დაზღვევა“

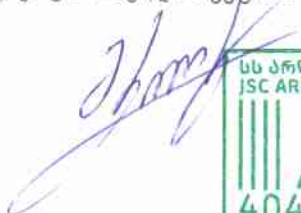
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	გ/მ	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
სადაზღვევო პრემიის შემოდინება		54,494,837	46,695,260
გადინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით		(2,500,380)	(1,944,225)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა შემოდინება		51,994,457	44,751,035
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით		(38,317,168)	(33,669,680)
გადაზღვევლის მიერ ანაზღაურებული ზარალები და რეგრესი		2,457,891	3,476,507
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით		(35,859,277)	(30,193,173)
გადინება აგენტის საკომისიოს მიხედვით		(1,020,645)	(1,095,618)
გადინება იჯარების მიხედვით		(505,604)	(515,453)
გადინება მომწოდებლების და თანამშრომლების მიხედვით		(8,012,192)	(10,647,517)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		6,596,739	2,299,274
გადახდილი პროცენტი		(180,385)	(174,910)
გადახდილი გადასახადები		(2,187,920)	(2,365,500)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		4,228,434	(241,136)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(76,947)	(150,689)
გაცემული სესხები		(63,000)	(1,280,050)
გაცემული სესხების დაბრუნება		-	1,316,600
მიღებული პროცენტი		389,843	819,057
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		249,896	704,918
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		500,000	4,344,243
სესხების დაფარვა		(500,000)	(4,630,691)
კაპიტალის შევსება	21	1,065,000	-
გადახდილი დივიდენდები	21	(157,572)	(226,476)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		907,428	(512,924)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
I იანვრის მდგომარეობით		8,556,132	7,908,306
წმინდა (კლება)/ზრდა წლის განმავლობაში		5,385,758	(49,142)
კურსთა შორის სხვაობის გავლენა ფულზე		(279,695)	696,968
31 დეკემბრის მდგომარეობით	20 ბ	13,662,195	8,556,132
შემადგენლობა			
ფული და ფულის ექვივალენტები	20	6,145,075	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20	7,617,222	6,187,556
სულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით		13,762,297	8,608,492
მინუს დარიცხული პროცენტი		(100,102)	(52,360)
სულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის	20 ბ	13,662,195	8,556,132

მიხეილ ჭაფარიძე (დირექტორი)

ლაშა ლაფაჩი (დირექტორი)





განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „არდი დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია ფუნქციონირებს სათავო ოფისის და 5 სერვის ცენტრის მეშვეობით და ახორციელებს სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში. სიცოცხლის დაზღვევა შეიცავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაცემულია ბენეფიციარის საბანკო სესხების დაზღვევის მიზნით და სადაზღვევო ხელშეკრულება მოქმედებს სესხის ხელშეკრულების განმავლობაში (იხ. მე-4 განმარტებითი შენიშვნა). კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია ვაჟა-ფშაველას გამზ. 3, თბილისი.

კომპანიის აქციონერები არიან:

	2021	2020	აქციის კლასი
არმაზ თავაძე	60.00%	60.00%	ჩვეულებრივი
ზაზა ნიშნიანიძე	20.00%	20.00%	ჩვეულებრივი
შპს გაბელ ფაინენს ჯორჯია	6.00%	6.00%	ჩვეულებრივი
ქართლოს ყორანაშვილი	2.50%	-	ჩვეულებრივი
მიხეილ ჯაფარიძე	2.50%	-	ჩვეულებრივი
ევა ერგემლიძე	2.50%	-	ჩვეულებრივი
ლაშა ლაფაჩი	1.50%	-	ჩვეულებრივი
უილიან თომას იკსენი	5.00%	5.00%	პრივილეგირებული
შპს აქტივების მართვის კომპანია არდი კაპიტალი	-	9.00%	ჩვეულებრივი
	100.00%	100.00%	

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(A) ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს.

ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის, როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანია დგას შემდეგი ფინანსური და საოპერაციო სირთულეების წინაშე:

1. კომპანიის წმინდა ზარალმა 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის შეადგინა 385,982 ლარი (2020: 4,573,782 ლარი), რამაც გამოიწვია ის, რომ კომპანიის დაგროვილი მოგება მნიშვნელოვნად შემცირდა 6,870,204 ლარიდან 1,506,178 ლარამდე.
2. ამასთან, კომპანიის საზედამხდელო კაპიტალი და გადახდისუნარიანობის სხვა კოეფიციენტები არ შეესაბამება საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სპეციფიკურ მინიმალურ მოთხოვნებს 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

შემასუსტებელი ფაქტორები

კომპანია აღიარებს საჭირო საზედამხდელო კაპიტალის დეფიციტს და არის კომპანიის წინაშე არსებული ფინანსური და საოპერაციო სირთულეების დასაძლევად შემუშავებული მრავალმხრივი გეგმის განხორციელების პროცესში. კომპანიის ფინანსური და საოპერაციო გეგმა ნაჩვენებია ქვემოთ:

1. აქციონერები შეთანხმდნენ 2022 წლის აპრილის ბოლომდე 1.7 მლნ აშშ დოლარის (3.1 გაცვლითი კურსით 5.27 მლნ ლარი) ახალი კაპიტალის ინექციაზე წერილობითი გარანტიით. აღნიშნული ინექციები არსებითად შეამცირებს საზედამხდელო კაპიტალის დანაკლისს. თუ კომპანიის ბიზნეს გეგმა ახალ კაპიტალის ინექციასთან ერთად ვერ შეავსებს საზედამხდელო კაპიტალის დეფიციტს, მაშინ კომპანიის ამჟამინდელი აქციონერები მზად არიან გაზარდონ აქციონერთა კაპიტალი დამატებითი ახალი კაპიტალის ინექციებით;

2- მენეჯმენტმა ჩამოაყალიბა ბიზნეს გეგმა ბიზნეს პროგნოზების დეტალური ხაზებითა და ყველა ძირითადი კოეფიციენტით (ზარალის კოეფიციენტი, აკვიზიციის ხარჯების კოეფიციენტი, OPEX, კომბინირებული კოეფიციენტი), აღნიშნული გეგმა აჩვენებს, რომ კომპანია უნდა შეესაბამებოდეს ყველა მარეგულირებელ მოთხოვნას მომდევნო წლებში;

3. კომპანიის მენეჯმენტმა ასევე მოამზადა გეგმა, რომ საოპერაციო ეფექტურობაზე ზემოქმედების გარეშე შეზღუდოს მისი ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები;

4- კომპანიის მომგებიანობის სტაბილიზაციის მიზნით, მენეჯმენტმა გადაწყვიტა შეზღუდოს ბიზნესი პროდუქციის უფრო არასტაბილურ ხაზებში.

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

5- ფინანსური პოზიციის გაძლიერების შემდგომ, აქციონერები შეთანხმდნენ, რომ უარს იტყვიან ყველა დივიდენდის გადახდაზე მომავალი წლებისთვის, სანამ არ შესრულდება ყველა მარეგულირებელი მოთხოვნა.

6- კომპანიამ გაუზიარა ზემოაღნიშნული გეგმები მარეგულირებელ ორგანოს და კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელოს რაიმე საოპერაციო და ფინანსურ სანქციებს/ჭარბებს.

ზემოაღნიშნული გეგმები / ძალისხმევა დაეხმარება კომპანიას ფინანსური პრობლემების დიდად დაძლევაში და გამოიწვევს მისი ფინანსური და ოპერატიული მდგომარეობის გაუმჯობესებას. ამ გეგმების გათვალისწინებით და ზემოთ ახსნილი შემასუსტებელი ფაქტორების გათვალისწინებით, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ კომპანიას შეეძლება გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა სანარმო. თუკი მოვლენები ისე განვითარდება, როგორც ზემოთ იყო დაგეგმილი.

(B) ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანია იყენებს ყველა შესაბამის სტანდარტს და ინტერპრეტაციას, რომლებიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში.

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს დანყებული ფინანსური წლისთვის:

- სადაზღვევო კომპანიებს აქვთ საშუალება, IFRS 9 *ფინანსური ინსტრუმენტების* ნაცვლად გააგრძელონ ბასს 39-ის გამოყენება 2023 წლამდე;
- 2017 წლის მაისში გამოიცა IFRS 17 *სადაზღვევო კონტრაქტები*, რომელიც 2023 წლიდან ჩაანაცვლებს IFRS 4-ს;

მენეჯმენტი თვლის, რომ IFRS 17-ს და IFRS 9-ს შესაძლოა ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა, თუმცა ამ ეტაპზე, დეტალური განხილვის დასრულებამდე, ამ გავლენის შეფასება არაპრაქტიკულია.

(C) 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 სანარმოსგან, სადაც მხარეებს აქვთ უფლებები საქმიანობის წმინდა აქტივებზე). როდესაც კომპანია არის ერთობლივი ოპერატორი ერთობლივ ოპერაციაში, ის ამ ოპერაციაში მისი ინტერესის გათვალისწინებით აღიარებს: (ა) თავის აქტივებს, მათ შორის თავის წილს ერთობლივ აქტივებში; (ბ) თავის ვალდებულებებს, მათ შორის თავის წილს

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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.

(D) სადაზღვევო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

მოზიდული პრემია

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 გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამომუშავებული პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამომუშავებული პრემია გამოითვლება ყოველდღიური სიხშირით პროპორციულად. მომდევნო პერიოდებთან დაკავშირებული პროპორცია გადავადებულია, როგორც გამომუშავებული პრემიის რეზერვი (იხ. ამ გ/შენიშვნის G ნაწილი).

გადაზღვევის პრემია

ბრუტო გადაზღვევის პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში გადასახდელი პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში აღიარებული პრემიის კორექტირებას, რომელიც გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია არის წლის განმავლობაში აღიარებული დასათმობი პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია გამოითვლება იმ სადაზღვევო პოლისის შესაბამისად, რომლის რისკის გადაზღვევაც ხდება.

სადაზღვევო ზარალები

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

(E) ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას თავდაპირველად აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რაც განისაზღვრება გარიგების ფასით.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი აღრიცხვა დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიამ ფინანსური აქტივები დააკლასიფიცირა, როგორც სესხები და მოთხოვნები - არანარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს აქტივები აღრიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (გარდა მოკლევადიანი მოთხოვნებისა, სადაც პროცენტი უმნიშვნელოა), რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობის შედეგად წარმოქმნილი ზარალი. როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, საბანკო ნაშთები და ფული კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია აფასებს ფინანსურ აქტივებს გაუფასურებაზე. ფასდება, ხომ არ დადგა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ერთი ან მეტი გარემოება, რომელსაც გავლენა ექნებოდა ფინანსური აქტივის (აქტივთა კომპანიის) თავდაპირველად გამოთვლილ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების ობიექტური საშხილი შესაძლოა იყოს კონტრაგენტის ფინანსურ პრობლემები, ხელშეკრულების დარღვევა. მსესხებლის გაკოტრების ალბათობა, ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო, და სხვ.

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნების შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად არ ხდება გაუფასურების შეფასება, კომპანია აფასებს გაუფასურებას კოლექტიურად, წარსულ გამოცდილებაზე და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით.

საბალანსო ღირებულება მცირდება სავაჭრო ვალების რეზერვის გამოყენებით. ამ რეზერვის ცვლილება აღიარდება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ბასს 39-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს „შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების“ პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას არ დაუკლასიფიცირებია ფინანსური ვალდებულება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ყველა სხვა ვალდებულება აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები და მიღებული სესხები კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ჩვეულებრივ არ იცვლება ხოლმე, ვინაიდან ვალდებულება ზუსტადაა ცნობილი და ანგარიშსწორება მოსალოდნელია მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება. გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება), სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

დაზღვევასთან დაკავშირებული აქტივები

- სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა არის გამომუშავებული (გადახდის ვადადამდგარი) და გამოუმუშავებელი პრემიების მოთხოვნის ჯამი.
- მოთხოვნა გადამზღვეველისგან არის გადამზღვეველის წილი გადახდილ და გადასახდელ ზარალებში.
- სადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვეველის წილს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.
- რეგრესის მოთხოვნა არის შესამე მხარეებისგან მოთხოვნილი და მიუღებელი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება.

საიტარო ვალდებულება

საიტარო ვალდებულება აღიარდება იჯარის დაწყების თარიღში. თავდაპირველად, საიტარო ვალდებულების შეფასება ხდება მომავალი საიტარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. რაც განისაზღვრება საიტარო გადახდების დისკონტირებით. დისკონტირება ხორციელდება ზღვრული სასესხო განაკვეთით.

(F) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს. გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი განისაზღვრება ყველა მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი სადაზღვევო შემთხვევის საბოლოო ხარჯის შეფასებაზე 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. IBNR გამოითვლება კანონმდებლობის შესაბამისად: მოზიდული პრემიის 5% ყველა სადაზღვევო კონტრაქტისთვის, გარდა სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევისა და მოზიდული პრემიის 2% სამედიცინო დაზღვევის შემთხვევაში. არ ხდება ვალდებულების დისკონტირება დროში ფულის ღირებულების გათვალისწინებით. არ ხდება კატასტროფის რეზერვის აღიარება. ვალდებულება ჩამოიწერება, როცა ხდება გადახდა, გაქვითვა ან ანულირება.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR) წარმოადგენს მიღებული ან მისაღები პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღში ჯერ არ ამოწურულ რისკებთან. UPR აღიარდება კონტრაქტის გაფორმებისას, ამ კონტრაქტის ვადის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობით. UPR გამოითვლება შუამავლების საკომისიოს და აკვიზიციის სხვა ხარჯების გამოკლებით.

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება ხდება იმისათვის, რომ დადგინდეს, აღემატება თუ არა მოსალოდნელი ზარალები გამოუმუშავებელ პრემიას. თუ აღმოჩნდება, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი არის არაადეკვატური, ხდება პრემიის დეფიციტის რეზერვის აღიარება მოგება-ზარალის გამოყენებით.

(G) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი (DAC)

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, გადავადდება, რამდენადაც ხდება ამ კონტრაქტებიდან მისაღები პრემიის გამოუმუშავება მომავალში. ამ გამოუმუშავების შესაბამისად ხდება DAC-ის ამორტიზაცია და ხარჯის აღიარება მოგება-ზარალში.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში (ან უფრო ხშირად, თუ ინდიკაცია არსებობს) ხდება გაუფასურების შემოწმება და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი ზარალის აღიარება მოგება-ზარალში. კონტრაქტის გაუქმების შემთხვევაში ხდება შესაბამისი DAC-ის ჩამოწერა.

(H) ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალებების, გარდა შენობებისა, აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შენობები აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რაც ნარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღში მინუს დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. გადაფასება ხდება საკმარისი რეგულარულობით, რათა ნარჩენი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს სამართლიანი ღირებულებისგან საანგარიშგებო თარიღში.

თუ აქტივის ნარჩენი ღირებულება გაზრდილია გადაფასების შედეგად, ეს ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება კაპიტალში გადაფასების რეზერვის სახელწოდებით. მაკრამ აღნიშნული ზრდა (არაუმეტეს ადრე აღიარებული შემცირებისა) აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ამ ზრდამდე ადგილი ჰქონდა შემცირებას (ჩამოფასებას), რაც წინა პერიოდებში აღიარებული იყო მოგება-ზარალში.

ცვეთის გამოთვლა ნარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

შენობები	4% წრფივი
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	20% წრფივი
ავტო და ოფისის აღჭურვილობა	20% წრფივი
სატრანსპორტო საშუალებები	14% წრფივი
სხვა	20% წრფივი
მინა არ იცვითება	

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ძირითადი საშუალების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

აქტივი გამოყენების უფლებით (ROU აქტივი)

ROU აქტივი აღიარდება იჯარის დაწყებისას და ფასდება თვითღირებულებით, რაც წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულების საწყისი ოდენობით, საჯიროების შემთხვევაში, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით. ROU აქტივის ცვეთა ხორციელდება წრფივად, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

(I) არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებისთვის დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის (15% წრფივი) გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

(J) საინვესტიციო ქონება

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

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

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონების აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის (20 წლის) განმავლობაში. მიწა არ იცვითება. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის,

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

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

(K) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივების და საინვესტიციო ქონების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამონშება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდიანებს სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

გამოყენების ეკონომიკური სარგებელი არის აქტივის/ერთეულის გამოთვლილი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულებების გამოთვლა წარმოებს დისკონტირების განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან / ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

(L) უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	ლ / დოლ.	ლ / ევრო
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.10	3.50
საშუალო გაცვლითი კურსი 2021 წელს	3.22	3.81
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.02
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წელს	3.11	3.55
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.87	3.21

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

(M) 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 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.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან და კომპანიას სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

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.

(N) ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ კომპანია შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(O) კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება ტრანზაქციიდან მიღებული თანხის ოდენობით, გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლების შემდეგ. თუ აღნიშნული შემოსულობები აღემატება გამოშვებულ აქციათა ნომინალურ ღირებულებას, ისინი აისახება საემისო კაპიტალში.

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი დეკლარირების მომენტში, როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება აქციონერთა საერთო კრებაზე. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

(P) ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

კორონავირუსის (კოვიდ-19) პანდემია

გამოყენებულია მსჯელობა იმ გავლენის შესაფასებლად, რაც კორონავირუსის პანდემიას ჰქონდა ან შეიძლება ჰქონდეს კომპანიასზე, არსებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით. აღნიშნული ამ ეტაპზე არ ახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე და არ წარმოქმნის მნიშვნელოვან გაურკვევლობებს იმ მოვლენებთან დაკავშირებით, რამაც შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიასზე საანგარიშგებო თარიღში ან შემდგომ პერიოდში.

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას. შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა ხანგრძლივი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

დაზღვევიდან, გადაზღვევიდან და რეგრესიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

კომპანია აფასებს კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს. ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჟის პროცენტული შეფასება სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

ქონების სამართლიანი ღირებულება

ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი პროფესიულად კვალიფიცირებული შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გაყიდვების შედარების მეთოდის გამოყენებით. შეფასება შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც ხელმისაწვდომი გახდება ახალი გარიგების და საბაზრო მტკიცებულებების მონაცემები.

მოგების გადასახადი

კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, კომპანია აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად კომპანიას მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3. შესაღარიისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა

კომპანიამ გაასწორა შემდეგი შეცდომები:

- მოთხოვნა გადაზღვევიდან გადაჭარბებულად იყო წარმოდგენილი 4,456,606 ლარით და გადასახდელი გადაზღვევის პრემია შემცირებული იყო 1,023,278 ლარით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯამურად გადაზღვევის ნაშთები წარმოდგენილი იყო არასწორად 5,479,884 ლარის ოდენობით;
- სადაზღვევო მოთხოვნები გადაჭარბებულად იყო წარმოდგენილი 472,000 ლარის ოდენობით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონტრაგენტების ნაშთების შედარებისას კომპანიამ აღმოაჩინა, რომ განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების ანარიცხის (RBNS) საწყისი ნაშთი შემცირებული იყო 855,776 ლარით და შესაბამისი გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება გაზრდილი იყო 128,366 ლარით.

ამასთან, კომპანიამ შეცვალა სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების კალკულაციის პოლიტიკა და ცვლილების თარიღიდან გაუფასურების მოცულობის კალკულაციისას ითვალისწინებს მის სასარგებლოდ იპოთეკითა და გირავნობით დატვირთული ქონებების ღირებულებებსაც.

ბასს 8-ის შესაბამისად, კომპანიამ შეცდომები და პოლიტიკის ცვლილება ასახა რეტროსპექტულად. შედეგად მიღებული კორექტირებები წარმოდგენილია ქვემოთ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება (ამონარიდი)	ადრე წარმოდგენილი 2020	კორექტირება	კორექტირებული 2020
სულ შემოსავალი	46,976,918	0	46,976,918
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(30,422,219)	0	(30,422,219)
საკომისიო ხარჯები	(4,614,474)	0	(4,614,474)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,730,427)	0	(8,730,427)
მარკეტინგული ხარჯები	(1,056,561)	0	(1,056,561)
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	(2,169,477)	(4,264,786)	(6,434,263)
საპროცენტო ხარჯი	(302,628)	0	(302,628)
წმინდა სხვა შემოსავალი	168,699	0	168,699
მოგება საკურსო სხვაობიდან	109,492	0	109,492
ზარალი დაბეგვრამდე	(40,677)	(4,264,786)	(4,305,463)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(268,319)	0	(268,319)
წმინდა ზარალი	(308,996)	(4,264,786)	(4,573,782)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ამონარიდი)	ადრე წარმოდგენილი 2020	კორექტირება	კორექტირებული 2020
აქტივები			
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	50,625,686	(3,053,421)	47,572,265

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სხვა აქტივები	33,242,628	0	33,242,628
სულ აქტივები	83,868,314	(3,053,421)	80,814,893
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	3,485,210	0	3,485,210
გადაფასების რეზერვი	158,907	0	158,907
გაუნაწილებელი მოგება	6,862,135	(4,804,109)	2,058,026
სულ კაპიტალი	10,506,252	(4,804,109)	5,702,143
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	43,297,520	855,776	44,153,296
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22,828,375	1,023,278	23,851,653
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	98,717	(128,366)	(29,649)
სხვა ვალდებულებები	7,137,450	0	7,137,450
სულ ვალდებულებები	73,362,062	1,750,688	75,112,750
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	83,868,314	(3,053,421)	80,814,893

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ამონარიდი)	აღრე წარმოდგენილი 2019	კორექტირება	კორექტირებული 2019
აქტივები			
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	36,950,711	188,087	37,138,798
სხვა აქტივები	23,269,981	0	23,269,981
სულ აქტივები	60,220,692	188,087	60,408,779
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	3,485,210	0	3,485,210
გადაფასების რეზერვი	158,907	0	158,907
გაუნაწილებელი მოგება	7,409,527	(539,323)	6,870,204
სულ კაპიტალი	11,053,644	(539,323)	10,514,321
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	13,506,877	855,776	14,362,653
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	3,248	(128,366)	(125,118)
სხვა ვალდებულებები	35,656,923	0	35,656,923
სულ ვალდებულებები	49,167,048	727,410	49,894,458
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	60,220,692	188,087	60,408,779

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

	2021	2020				
	მომზადებული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	მომზადებული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია
სამედიცინო	41,362,630	-	41,362,630	34,496,411	-	34,496,411
კასკო	5,696,459	(328,265)	5,368,194	4,855,469	(233,646)	4,621,823
ვალდ. შესრულება	3,501,829	(2,089,958)	1,411,871	4,014,257	(2,311,562)	1,702,695
ქონება	2,502,617	(592,033)	1,910,584	3,139,894	(955,485)	2,184,409
მესამე პირთა ვალდ.	1,454,517	(134,756)	1,319,761	1,921,508	(72,942)	1,848,566
ავტო TPL (სავალდ.)	1,275,348	-	1,275,348	1,202,900	-	1,202,900
ავტო TPL	746,087	-	746,087	715,572	-	715,572
უბედური შემთხვევა	647,596	(53,353)	594,243	608,248	(18,382)	589,866
კარგო	602,263	(108,999)	493,264	228,042	(67,268)	160,774
სიცოცხლე	561,324	(423,232)	138,092	843,919	(208,132)	635,787
სამოგზაურო	514,333	-	514,333	479,141	-	479,141
საფინანსო ზარალი	36,972	-	36,972	41,796	-	41,796
საპაერო ტრანსპ.	36,879	(29,748)	7,131	37,665	(33,051)	4,614
საზღვაო ტრანსპ.	22,383	(13,248)	9,135	9,377	(7,145)	2,232
	58,961,237	(3,773,592)	55,187,645	52,594,199	(3,907,613)	48,686,586
UPR-ის ცვლილება	(3,408,484)	196,480	(3,212,004)	(3,188,886)	236,193	(2,952,693)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	55,552,753	(3,577,112)	51,975,641	49,405,313	(3,671,420)	45,733,893

პროდუქტი სახელწოდებით „სიცოცხლის დაზღვევა“. არის მოკლევადიანი სადაზღვევო კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბენეფიციარი იღებს ფიქსირებულ თანხას თუ კონტრაქტის ვადის განმავლობაში გარდაიცვლება დაზღვეული პირი. ძირითადად გამოიყენება საბანკო სესხების დასაზღვევად.

მომზადებული პრემია მოიცავს ლ 666,374 (2020: ლ 418,896) პრემიას ფრონტინგული კონტრაქტებიდან (კონტრაქტები, სადაც სადაზღვევო რისკი 100%-ით გადაზღვეულია) და გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში მოიცავს ლ 442,626 (2020: ლ 286,571).

ავტო TPL (სავალდებულო) - ავტომობილტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა შეეხება საქართველოს ტერიტორიაზე მოძრავი უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევას. მის ადმინისტრირებას ახორციელებს აიპ „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“. ცენტრმა, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ფუნქციონირება დაიწყო 2018 წლის 1 მარტიდან. სავალდებულო ავტო TPL დაზღვევა არის ერთობლივი ოპერაცია, სადაც 17 ქართული სადაზღვევო კომპანია (კომპანიის ჩათვლით) არიან ერთობლივი ოპერატორები და თანაბრად ინაწილებენ სადაზღვევო შემოსავალს და რისკებს.

UPR წარმოდგენილია მე-17 გ/შენიშვნაში.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	295,073	262,798
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან	453,241	357,534
სულ საპროცენტო შემოსავალი	748,314	620,332
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებზე	(180,385)	(171,155)
საპროცენტო ხარჯი სხვა სესხებზე	-	(4,054)
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებებზე	(79,868)	(127,419)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(260,253)	(302,628)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	488,061	317,704

6. საკომისიო შემოსავალი

	2021	2020
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	570,721	732,848
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(278,705)	(303,310)
წინა პერიოდის გადავადებული შემოსავლის ამორტიზაცია	289,696	193,155
საკომისიო შემოსავალი	581,712	622,693

საკომისიო შემოსავალი წარმოიქმნება გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან და წარმოადგენს გამომუშავებული პრემიის ფიქსირებულ პროცენტს.

გადავადებული საკომისიო შემოსავლის მოძრაობა:

	2021	2020
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 1 იანვარს	365,003	254,848
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	570,721	732,848
ამორტიზაცია (საკომისიო შემოსავალი)	(581,712)	(622,693)
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 31 დეკემბერს	354,012	365,003

129,532 ლარის (2020: 212,169 ლარის) ღირებულების გადავადებული საკომისიო შემოსავალი გამომუშავდება შემდეგ 12-თვიან ციკლში.

7. ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები

	ანაზღაურებული	2021		ანაზღაურებული	2020	
		გადამზღვევის წილი	წმინდა ანაზღაურება		გადამზღვევის წილი	წმინდა ანაზღაურება
ჯანმრთელობა	30,676,313	-	30,676,313	24,692,827	-	24,692,827
კასკო	4,346,968	(78,169)	4,268,799	4,155,213	(24,809)	4,130,404
ვალდ. შესრულება	3,148,649	(1,138,328)	2,010,321	3,706,257	(2,478,186)	1,228,071
ავტო TPL	830,985	-	830,985	417,147	-	417,147
სიცოცხლე	244,378	(27,373)	217,005	156,644	-	156,644
ქონება	124,188	-	124,188	1,390,617	(916,242)	474,375

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ავტო. TPL (სავალდ.)	118,254	-	118,254	93,237	-	93,23
კარგო	113,283	-	113,283	10,392	-	10,39
საფინანსო ზარალი	87,872	-	87,872	82,516	-	82,5
სამოგზაურო	30,638	-	30,638	60,356	-	60,35
უბედური შემთხვევა	18,920	-	18,920	969	-	96
სააფიაციო ტრანსპ.	9,667	(9,667)	-	-	-	-
მესამე პირთა ვალდ.	1,500	-	1,500	5,000	-	5,00
ზარალების დარეგულ.						
სხვა ხარჯები	31,882	-	31,882	20,560	-	20,56
სულ	39,783,497	(1,253,537)	38,529,960	34,791,735	(3,419,237)	31,372,49

ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები წარმოადგენს საექსპერტო ხარჯებს, რომლებიც განეულია ზარალის მოცულობის დასადგენად.

8. რეგრესი

რეგრესიდან მოთხოვნის მოძრაობა:

	2021	2020
1 იანვარი	20,675,834	8,550,015
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	8,857,924	13,648,415
მიღებული კომპენსაცია	(2,587,454)	(1,522,596)
გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია	(120,462)	-
31 დეკემბერი	26,825,842	20,675,834

რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვეველის წილის მოძრაობა:

	2021	2020
1 იანვარი	16,682,846	6,647,013
რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვეველის წილის ცვლილება	6,570,988	10,657,893
მიღებული კომპენსაცია	(982,906)	(622,060)
31 დეკემბერი	22,270,928	16,682,846

9. საკომისიო ხარჯები (აკვიზიციის ხარჯები)

	2021	2020
ბრუტო საკომისიო ხარჯი	4,893,753	4,721,123
გადავადებული საკომისიო ხარჯი	(1,956,043)	(1,840,906)
გადავადებული საკომისიო ხარჯის ამორტიზაცია	1,846,826	1,734,257
საკომისიო ხარჯი	4,784,536	4,614,474

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების (DAC) მოძრაობა:

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2021	2020
DAC 1 იანვრის მდგომარეობით	2,121,322	2,014,673
ბრუტო ხარჯი	4,893,753	4,721,123
ამორტიზაცია (საკომისიო ხარჯი)	(4,784,536)	(4,614,474)
DAC 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,230,539	2,121,322

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი მოგება-ზარალში ჩამოიწერება შემდეგნაირად:

	2021	2020
I წლამდე პერიოდში	1,909,715	1,844,133
I-დან 5 წლამდე პერიოდში	320,825	277,189
	2,230,539	2,121,322

10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
თანამშრომელთა ანაზღაურება	6,147,154	5,906,259
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,084,949	779,496
ზედამხედველობის სამსახურის გადასახადი	494,053	442,991
„სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ სანევროები	215,883	175,832
გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	182,633	159,245
საოფისე	140,804	121,174
საკომუნიკაციო	123,997	141,933
აუდიტი და საკონსულტაციო	109,526	90,177
კომუნალური	96,578	89,749
ნარმომადგენლობითი	40,503	95,181
იჯარა	30,466	120,666
სხვა	589,084	607,724
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9,255,630	8,730,427

იჯარა მოიცავს მოკლევადიან იჯარებსა და იჯარებს, რომელთა საიჯარო აქტივს აქვს დაბალი ღირებულება.

აუდიტისა და კონსულტაციის ხარჯები მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც შეადგენს 73,160 ლარს (2020: 71,689 ლარს).

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

11. მარკეტინგული ხარჯები

	2021	2020
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	718,902	833,252
სარეკლამო ხარჯი	217,257	223,309
მინოდების სხვა ხარჯები	17,055	-
მარკეტინგული ხარჯები	953,214	1,056,561

12. გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი

	2021	2020, კორექტ.
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურება	439,773	787,979
გადაზღვევის მოთხოვნის ჩამოწერა	-	5,479,884
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) ჩამოწერა	-	283,606
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) გაუფასურება / (აღდგენა)	68,235	(117,206)
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	508,008	6,434,263

13. მოგების გადასახადი

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	47,794	204,053
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	72,376	95,469
მიმდინარე მოგების გადასახადის ჩამოწერა	-	(31,203)
მოგების გადასახადის ხარჯი / (შემოსავალი)	120,170	268,319

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია:

	2021	2020, კორექტ.
მოგება დაბეგვრამდე	(392,615)	(5,520,561)
გადასახადი (15%)	(58,892)	(828,084)
დროებითი სხვაობები	(72,376)	(95,469)
მუდმივი სხვაობები	179,062	1,127,606
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი (15%)	47,794	204,053

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება შედგება შემდეგი დროებითი სხვაობებისგან:

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2021	2020, კორექტ.
ძირითადი საშუალებები	230,434	188,325
საკომისიო ხარჯი	(36,660)	(11,950)
რეგრესის მოთხოვნები (სხვა აქტივები), გადაზღვევის გამოკლებით	-	141,924
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	-	(128,366)
საიტარო ვალდებულებები	(151,047)	(219,582)
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	42,727	(29,649)

14. ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	აქტივის გამოყენ. უფლება	კომპ. ტექნიკა	ავეჯი და საოფისე აღჭ.	სატრანსპ. საშ.	იჯარით აღებული მონეცობა და სხვა	სულ
ღირებულება							
1 იან 2020	1,553,100	1,407,138	471,548	335,277	88,832	254,420	4,110,313
შეძენა	-	942,480	347,656	133,996	20,040	738,162	2,182,334
გასვლა	-	(563,625)	(9,030)	-	-	-	(572,655)
31 დეკ 2020	1,553,100	1,785,993	810,174	469,273	108,872	992,582	5,719,999
შეძენა	-	255,546	131,883	47,070	37,036	62,444	533,979
გადაფასება	1,908,021	-	-	-	-	-	1,908,021
ტრანსფერი *	(374,310)	-	-	-	-	-	(374,310)
გასვლა	-	(162,258)	-	-	(34,372)	-	(196,630)
31 დეკ 2021	3,086,811	1,879,281	942,057	516,343	111,536	1,055,026	7,591,053
აკუმ. ცვეთა							
1 იან 2020	242,862	731,919	310,911	208,130	65,022	128,086	1,686,930
ცვეთა	65,724	363,516	85,423	52,147	10,577	106,742	684,129
გასვლა	-	(477,667)	(9,030)	-	-	-	(486,697)
31 დეკ 2020	308,586	617,768	387,304	260,277	75,599	234,828	1,884,364
ცვეთა	65,724	475,225	126,717	62,812	13,288	186,802	930,568
ტრანსფერი *	(374,310)	-	-	-	-	-	(374,310)
გასვლა	-	(76,885)	-	-	(50,432)	-	(127,317)
31 დეკ 2021	-	1,016,108	514,021	323,089	38,455	421,630	2,313,303
ნარჩენი ღირებულება							
31 დეკ 2020	1,244,514	1,168,225	422,870	208,996	33,273	757,754	3,835,632
31 დეკ 2021	3,086,811	863,173	428,036	193,254	73,081	633,396	5,277,751

* ტრანსფერი დაკავშირებულია გადაფასების თარიღში დაგროვილ ცვეთასთან, რაც გაიქვითა გადაფასებული აქტივის ღირებულებასთან.

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შენობა (556 კვ.მ. საოფისე ფართი თბილისში, ვაჟა-ფშაველას 3 და 95 კვ.მ. საოფისე ფართი ფოთში, აღმაშენებლის 16) გადაფასდა 2021 წლის 30 დეკემბერს, დამოუკიდებელი შემფასებლის შპს „ნექსია თივის“ მიერ. შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების (IVS) შესაბამისად, საბაზრო მეთოდის გამოყენებით.

ისტორიული ღირებულებით წარდგენის შემთხვევაში, შენობის ღირებულება და ცვეთა იქნებოდა შემდეგი:

	2021	2020
ღირებულება	1,662,977	1,662,977
დაგროვილი ცვეთა	(625,461)	(558,942)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	1,037,516	1,104,035

შენობით უზრუნველყოფილია სს „პროკრედიტ ბანკისგან“ მიღებული სესხები (გ/შენიშვნა 23). ცვეთა მთლიანად შედის საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

წლის ბოლოსთვის სრულად ამორტიზირებულმა კომპიუტერებისა და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობის ღირებულებამ შეადგინა 237,082 ლარი (2020: 196,903 ლარი) ავეჯი და საოფისე ტექნიკის ღირებულებამ შეადგინა 161,342 ლარი (2020: 104,258 ლარი).

15. არამატერიალური აქტივები

	ლიცენზიები	კომპ. პროგრამა	კრიპტო- ვალუტა	სხვა	სულ
ღირებულება					
2020 წლის 1 იანვარი	64,877	508,750	-	1,900	575,527
შეძენა	-	274,230	-	0	274,230
2020 წლის 31 დეკემბერი	64,877	782,980	-	1,900	849,757
შეძენა	-	205,163	30,842	-	236,005
გადაფასების ხარჯი	-	-	(2,810)	-	(2,810)
2021 წლის 31 დეკემბერი	64,877	988,143	28,032	1,900	1,082,952
აკუმ. ამორტიზაცია					
2020 წლის 1 იანვარი	22,449	205,999	-	1,283	229,731
პერიოდის ცვეთა	9,732	85,350	-	285	95,367
2020 წლის 31 დეკემბერი	32,181	291,349	-	1,568	325,098
პერიოდის ცვეთა	9,732	144,364	-	285	154,381
2021 წლის 31 დეკემბერი	41,913	435,713	-	1,853	479,479
ნარჩენი ღირებულება					
31 დეკემბერი 2020	32,696	491,631	-	332	524,659
31 დეკემბერი 2021	22,964	552,430	28,032	47	603,473

ამორტიზაცია მთლიანად შედის საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

16. საინვესტიციო ქონება

	2021	2020
მინის ნაკვეთები	602,300	602,300
მშენებარე საცხოვრებელი ბინები	60,500	160,500
საინვესტიციო ქონება	662,800	762,800

მინის ნაკვეთები მდებარეობს თბილისში (0.4 ჰა) და თეთრიწყაროში (5 ჰა). 287,000 ლარის ღირებულების მინის ნაკვეთი დაყადაღებულია სასამართლოს მიერ.

მშენებარე საცხოვრებელი ბინა მდებარეობს ბათუმში.

ქონება არ არის გაქირავებული.

17. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

	2021	2020, კორექტ.
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)	25,757,477	22,348,993
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	27,299,690	20,209,485
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	1,707,183	1,594,818
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	54,764,350	44,153,296

მგრძნობელობის ანალიზი - UPR

ზარალის კოეფიციენტის ზრდა 10%-ით გაზრდის 1,982,290 ლარით (2020: 1,883,908 ლარი)

კომპანიის ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდა 10%-ით - გაზრდის 286,344 ლარით (2020: 261,259 ლარი)

მგრძნობელობის ანალიზი - RBNS

სადაზღვევო ზარალის ზრდა 10%-ით - გაზრდის 2,481,798 ლარით (2020: 1,935,430 ლარი)

ანგარიშსწორების შეფერხების ზრდა 10%-ით (ნაღდი ფულის დეფიციტით გამოწვეული) - გაზრდის 535,975 ლარით (2020: 691,253 ლარი)

მგრძნობელობის ანალიზი - IBNR

საბოლოო ზარალის კოეფიციენტის ზრდა 10%-ით 2019 Q4 2019 (2018) AY (საშუალო პრეტენზიისა და პრეტენზიების სიხშირის / რაოდენობის ზრდის შედეგად) - გაზრდის 330,526 ლარით (2020: 284,536 ლარი)

ანგარიშსწორების შეფერხების ზრდა 10%-ით (გამოწვეული ზარალის შეტყობინების დაგვიანებით) - გაზრდის 429,237 ლარით (2020: 710,256 ლარი)

გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში:

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2021	2020
გადამზღვევის წილი UPR-ში	1,856,308	1,659,828
გადამზღვევის წილი RBNS-ში	19,413,271	13,440,473
გადამზღვევის წილი IBNR-ში	188,680	195,381
გადაზღვევის აქტივები	21,458,259	15,295,682

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები გადამზღვევის წილის გამოკლებების შემდეგ:

	2021	2020, კორექტ.
ნეტო UPR	23,814,632	20,602,628
ნეტო RBNS	7,886,419	6,769,012
ნეტო IBNR	1,518,503	1,399,437
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდ.	33,219,554	28,771,077

a) ბრუტო UPR-ის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	22,348,993	19,160,107
მოზიდული პრემია	58,961,237	52,594,199
გამომუშავებული პრემია	(55,552,753)	(49,405,313)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,757,477	22,348,993

b) UPR-ში გადამზღვევის წილის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	1,659,828	1,423,635
გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	3,773,592	3,907,613
გადამზღვევის წილი გამომუშავებულ პრემიაში	(3,577,112)	(3,671,420)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,856,308	1,659,828

c) ნეტო UPR-ის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	20,602,628	17,649,935
ნეტო მოზიდული პრემია	55,187,645	48,686,586
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(51,975,641)	(45,733,893)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	23,814,632	20,602,628

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

d) ბრუტო ზარალების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020, კორექტ.
IBNR I იანვრის მდგომარეობით	1,594,818	1,549,336
RBNS I იანვრის მდგომარეობით	20,209,485	10,429,628
სულ დამდგარი ზარალები I იანვრის მდგომარეობით	21,804,303	11,978,964
წინა წლების ზარალების გადახდა	(4,859,909)	(3,022,032)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(3,451,973)	53,799
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	50,406,158	44,542,715
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(34,891,706)	(31,749,143)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,006,873	21,804,303
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,707,183	1,594,818
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	27,299,690	20,209,485

e) ზარალების რეზერვში გადამზღვევლის წილის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში I იანვრის მდგომარეობით	195,381	210,117
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში I იანვრის მდგომარეობით	13,440,473	5,640,641
სულ დამდგარი ზარალები I იანვრის მდგომარეობით	13,635,854	5,850,758
წინა წლების ზარალების გადახდა	(311,761)	(617,965)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(2,142,642)	(10,583)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	9,362,276	11,214,916
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(941,776)	(2,801,272)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,601,951	13,635,854
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	188,680	195,381
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,413,271	13,440,473

f) ნეტო ზარალების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი:

	2021	2020, კორექტ.
IBNR I იანვრის მდგომარეობით	1,399,437	1,339,219
RBNS I იანვრის მდგომარეობით	6,769,012	4,788,987
სულ დამდგარი ზარალები I იანვრის მდგომარეობით	8,168,449	6,128,206
წინა წლების ზარალების გადახდა	(4,548,148)	(2,404,067)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,309,331)	64,382
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	41,043,882	33,327,799
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(33,949,930)	(28,947,871)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,404,922	8,168,449

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,518,503	1,399,437
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,886,419	6,769,012

გ) RBNS სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2021			31 დეკემბერი 2020, კორექტირებული		
	RBNS	გადაზღ. წილი RBNS-ში	ნეტო	RBNS	გადაზღ. წილი RBNS-ში	ნეტო
ვალდ. შესრულება	21,673,371	19,021,053	2,652,318	15,565,966	13,361,433	2,204,533
სამედიცინო	4,554,699	-	4,554,699	3,878,643	-	3,878,643
საავიაციო ტრანსპორტი	261,227	261,227	-	-	-	-
ქონება	185,636	78,640	106,996	200,990	78,640	122,350
კასკო	180,738	12,228	168,510	216,553	400	216,153
სიცოცხლე	175,602	40,123	135,479	62	-	62
კარგო	71,511	-	71,511	55,794	-	55,794
სამოგზაურო	52,202	-	52,202	108,466	-	108,466
ფინანს. ზარალის რისკი	50,873	-	50,873	49,843	-	49,843
TPL	31,556	-	31,556	32,069	-	32,069
MTPL (სავალდ.)	27,688	-	27,688	49,352	-	49,352
უბედური შემთხვევა	20,662	-	20,662	19,646	-	19,646
ავტო TPL	13,925	-	13,925	32,101	-	32,101
სულ	27,299,690	19,413,271	7,886,419	20,209,485	13,440,473	6,769,012

h) IBNR სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:

	IBNR 2021	IBNR ნეტო 2021	IBNR 2020	IBNR ნეტო 2020
სამედიცინო	827,253	827,253	689,928	689,928
კასკო	284,823	268,410	242,773	231,091
ვალდ. შესრულება	175,091	70,594	200,713	85,135
ქონება	125,131	95,529	156,995	109,220
მესამე პირთა ვალდ.	72,726	65,988	96,075	92,428
ავტო TPL (სავალდ.)	63,767	63,767	60,145	60,145
ავტო TPL	37,304	37,304	35,779	35,779
უბედური შემთხვევა	32,380	29,712	30,412	29,493
კარგო	30,113	24,663	11,402	8,039
სიცოცხლე	28,066	6,905	42,196	31,789
სამოგზაურო	25,717	25,717	23,957	23,957
საფინანსო ზარალი	1,849	1,849	2,090	2,090
საჰაერო ტრანსპ.	1,844	357	1,883	231
საზღვაო ტრანსპ.	1,119	457	469	112
სულ	1,707,183	1,518,503	1,594,818	1,399,437

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქ) RBNS ვალიანობა ზარალების თარიღის მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

	<1	1-5 წელი	>5	სულ
პროვაიდერები	4,503,201	-	-	4,503,201
ფიზიკური პირები	51,498	-	-	51,498
არასამედიცინო	10,847,843	10,915,203	981,945	22,744,991
სულ	15,402,542	10,915,203	981,945	27,299,690

RBNS ვალიანობა ზარალების თარიღის მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

	<1	1-5 წელი	>5	სულ
პროვაიდერები	2,568,908	203,755	1,079,769	3,852,432
ფიზიკური პირები	26,212	-	-	26,212
არასამედიცინო	10,167,760	5,349,829	813,252	16,330,841
სულ	12,762,880	5,553,584	1,893,021	20,209,485

ხელშეკრულების თანახმად ასანაზღაურებელი ზარალები უნდა იქნეს განცხადებული შემთხვევის მოხდენიდან სამი თვის განმავლობაში.

18. სხვა აქტივები

	2021	2020
გაცემული სესხები	2,744,948	2,403,775
გაუფასურების რეზერვი	(548,990)	(480,755)
წმინდა გაცემული სესხები	2,195,958	1,923,020
გადახდილი ავანსები	85,663	17,219
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	145,078	65,000
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსები	16,248	8,354
მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების რეალიზაციიდან	111,000	-
სხვა მოთხოვნები	54,108	80,448
სულ სხვა აქტივები	2,608,055	2,094,041

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სხვა აქტივებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

გაცემული სესხების ვადიანობის ანალიზი იხ. 25 გ/შენიშვნაში.

ყველა გაცემული სესხი არის უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 12 გაცემული სესხი (2020: 11). აქედან 4 სესხი ფიზიკურ პირზეა, ხოლო 8 იურიდიულ პირზე (2020: 7). ყველა სესხი გაცემულია ლარში და საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 10%-დან 20%-მდე.

ყველა სესხი, გარდა ერთისა (2021: 63,000 ლარი; 2020: 179,597 ლარი) არის ვადაგადაცილებული და გაუფასურების ანარიცხი შექმნილია ჭკუფურად. სესხების უზრუნველყოფის მოცულობა საკმარისია როგორც ძირითადი თანხის, ისე პროცენტის დასაფარად.

გაცემული სესხების საპროცენტო შემოსავალი ასახულია მე-5 შენიშვნაში.

ქვემოთ წარმოდგენილია პერიოდის განმავლობაში სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2021	2020
I იანვრის მდგომარეობით	480,755	597,961
წლის ხარჯი	68,235	(117,206)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	548,990	480,755

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-12 გ/შენიშვნა.

19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

	2021	2020, კორექტ.
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	28,551,340	26,300,013
გაუფასურების რეზერვი	(3,379,018)	(2,939,245)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა	25,172,322	23,360,768
მოთხოვნები გადამზღვევლების მიმართ	5,320,616	3,535,663
მოთხოვნა რეგრესიდან გაუფასურების ზარალის გამოკლებით (გ/შ 8)	26,825,842	20,675,834
სადაზღვევო მოთხოვნები	57,318,780	47,572,265

სადაზღვევო მოთხოვნებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა LIPR-სა და ფრონტინგის ხელშეკრულებების გარეშე არის 8,429,464 ლარი (2020: 6,446,291 ლარი)

საკრედიტო რისკის ანალიზი წარმოდგენილია 25-ე გ/შენიშვნაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2021	2020 კორექტ.
1 იანვრის მდგომარეობით	2,939,245	2,151,266
წლის ხარჯი	439,773	787,979
31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,379,018	2,939,245

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-12 გ/შენიშვნა.

20. ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ა) მოცემულია ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ:

	2021	2020
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	6,059,486	2,296,547
ნაღდი ფული	85,589	124,389
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,145,075	2,420,936
მოკლევადიანი დეპოზიტები	7,517,120	6,135,196
დარიცხული პროცენტი	100,102	52,360
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,617,222	6,187,556

მოკლევადიანი დეპოზიტები მოიცავს საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ შეზღუდულ ფულს (სავალდებულო რეზერვს) სარეგულაციო კანონმდებლობის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად (იხ. გ/შენიშვნა 25, კაპიტალის მენეჯმენტის ნაწილი).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობი ეროვნულ ვალუტაში არსებული დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 6 – 13.6%-მდე (2020: 6 - 13.5%), ხოლო დოლარში არსებული საპროცენტო განაკვეთი 1.5 - 3.95%-მდე (2020: 1.5 – 4.8%).

ბ) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფული და ფულის ექვივალენტები განაწილებულია ორ კატეგორიას შორის: ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, რომლის თანხა მოიცავს საბანკო ანგარიშზე განთავსებულ ანაბრებს და მასზე დარიცხულ პროცენტებს. კომპანიის საკუთრებაში არსებული და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოსთვის:

	2021	2020
ფულადი სახსრები მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	6,059,486	2,296,547
ფული სალაროში	85,589	124,389
მოკლევადიანი დეპოზიტები	7,517,120	6,135,196
სულ თანხა საკრედიტო ინსტიტუტებიდან:	13,662,195	8,556,132

ფულის და ფულის ექვივალენტების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

21. სააქციო კაპიტალი

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კომპანიის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია 5,000,000 ლარით (475,000 ჩვეულებრივი და 25,000 პრივილეგირებული აქცია, თითოეული ლ 10 ნომ. ლირებულებით), საიდანაც 4,550,210 ლარი (2020: ლ 3,485,210) არის მთლიანად შევსებული. აქციონერები წარმოდგენილია 1-ლ გ/შენიშვნაში. 25,000 ჩვეულებრივი აქციის კონვერტირება პრივილეგირებულ აქციად მოხდა 2018 წლის 25 აპრილს აქციონერთა მიერ მიღებული გადაწყვეტილების საფუძველზე. პრივილეგირებულ აქციებზე 2019 წლიდან გაიცემა ფიქსირებული დივიდენდი 2.88 აშშ დოლარის ოდენობით 1 აქციაზე.

სარეგულაციო კანონმდებლობის მოთხოვნები კაპიტალთან დაკავშირებით წარმოდგენილია 25-ე გ/შენიშვნაში, იხ. კაპიტალის მენეჯმენტის ნაწილი.

გადაფასების რეზერვის აღიარება მოხდა ძირითადი საშუალებების გადაფასებისას (იხ. გ/შ 14).

22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	2021	2020, კორექტ.
გადასახდელი სადაზღვევის პრემია	6,358,439	4,967,216
სხვა ვალდებულება გადამზღვევლის მიმართ	859,365	-
გადამზღვევის წილი რეგრესში (გ/შ 8)	22,270,928	16,682,846
სადაზღვევო აგენტებისთვის გადასახდელი საკომისიო	2,477,283	2,201,591
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	31,966,015	23,851,653

გადამზღვევლის წილი რეგრესში ფასდება ხელშეკრულების პოლიტიკის მიხედვით სადაზღვევის პროცენტული მაჩვენებლის საფუძველზე.

23. მიღებული სესხები

	2021	2020
სს „პროკრედიტ ბანკი“	2,362,232	2,612,713
მიღებული სესხები	2,362,232	2,612,713
საიჯარო ვალდებულებები	1,006,983	1,463,879
სულ მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	3,369,215	4,076,592

სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის ქონებით და მისი აქციებით.

სს „პროკრედიტ ბანკისგან“ აშშ დოლარში მიღებული სესხის სარგებელი არის 8.5%, ევროში მიღებული სესხის სარგებელი არის 5.5% და ლარში მიღებული სესხის სარგებელი არის 11.26%. ეს განაკვეთები არის გამოყენებული საიჯარო გადასახადების დისკონტირებისას - საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად.

ყველა სესხი ანაზღაურდება ერთი წლის განმავლობაში. პროცენტი და ძირითადი თანხა გადაიხდება ყოველთვიურად.

მიღებული სესხების და საიჯარო ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე და საიტარო ვალდებულებებზე წარმოდგენილია 25.2 გ/შენიშვნაში, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკების ნაწილები.

24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2021	2020
კრედიტორული დავალიანება	861,593	839,334
გადასახდელი ხელფასები	780,430	678,020
გარანტიების უზრუნველსაყოფად მიღებული დეპოზიტები	2,821,296	571,060
მიღებული ავანსები	179,219	97,421
საგადასახადო ვალდებულებები	285,656	183,738
სხვა ვალდებულებები	2,049	2,000
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4,930,243	2,371,573

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

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.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კომპანიამ ჩამოაყალიბა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და რისკების მართვის მიმართ მიდგომა, რომლებიც გავლენას ახდენს მისი კაპიტალის პოზიციებზე.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით დაზღვეულებისთვის უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფა.
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა იმის უზრუნველყოფით, რომ შემოსავალი გამოყენებული კაპიტალიდან აკმაყოფილებს მისი ინვესტირების და მისი აქციონერების მოთხოვნებს.
- ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება ძლიერი ლიკვიდურობის და ფინანსური ინსტიტუტებიდან ხელმისაწვდომი სახსრების წვდომის მეშვეობით.
- ფინანსური ძალის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობა და დაზღვეულების, მარეგულირებლების და აქციონერების საჭიროებების დაკმაყოფილება.

კომპანიის ოპერაციები ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. ასეთი რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავს საქმიანობის დამტკიცებისა და მონიტორინგის საჭიროებას, არამედ ასევე აწესებს გარკვეული შემზღვეველ დებულებებს, მაგალითად კაპიტალის ადეკვატურობა – სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან დეფოლტის და გაკოტრების რისკის შესამცირებლად, რათა შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების შესრულება მათი წარმოშობისას.

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მისი სადაზღვევო და არასადაზღვევო ბიზნესისთვის არის საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობა ნორმატიული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად მარეგულირებელი მითითებების საფუძველზე.

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

კომპანია ცდილობს სტრუქტურისა და კაპიტალის წყაროების ოპტიმიზაციას იმისთვის, რომ უზრუნველყოს უკუგების თანმიმდევრული ზრდა აქციონერებისა და დაზღვეულებისთვის.

კომპანიის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ მოიცავს აქტივების, ვალდებულებების და რისკების კოორდინირებულად მართვას, კაპიტალის რეალურ და საჭირო დონეებს შორის განსხვავების რეგულარულ შეფასებას და სათანადო ქმედებებს კომპანიის კაპიტალის პოზიციებზე ნემოქმედებისთვის.

გასულ წელს, წინა წლებთან შედარებით კომპანიაში ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან ცვლილებებს მის პოლიტიკასა და პროცესებში კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებით.

კაპიტალის მართვა

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანი არის შესაბამისი დონის მონიტორინგი და კომპანიის რისკებთან კაპიტალის შესაბამისობის უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს. კომპანიის კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურების მოთხოვნების დაცვა;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება და
- კომპანიის სტაბილურობის აუცილებელი დონის შენარჩუნება და დაზღვეულთა უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

მარეგულირებლის მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს, სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოაქვეყნა ბრძანებულება №15 და №16 რეგულაცია გადახდისუნარიანობის მართვის და კაპიტალის შესახებ. გადახდისუნარიანობის მართვის ოდენობა საანგარიშო პერიოდისთვის განისაზღვრება პრემიაზე და ზარალზე დაფუძნებული მეთოდით გამოთვლილი რიცხვებიდან ყველაზე დიდით და გამოითვლება შემდეგი ფორმულის მიხედვით:

მაქს (SRp, SRc), სადაც გამოყენებული ტერმინები და აღნიშვნები აქვს შემდეგი მნიშვნელობა:

SRp - გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი გამოთვლილი პრემიუმის მეთოდით;

SRc - გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი, რომელიც გამოითვლება ზარალზე დაფუძნებული მეთოდით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადახდისუნარიანობის მართვა არის 8,819,101 ლარი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 8,041,800 ლარი). მარეგულირებელი კაპიტალი განისაზღვრება ფასს კაპიტალის საფუძველზე, კორექტირებული ISSSG №16 დირექტივით დადგენილი წესით.

კომპანია არ აკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნას, როგორც ამას მოითხოვს საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კანონმდებლობა.

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ცვლილების გამო, ასევე, მოულოდნელი შედეგები. რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ასევე ხდება სადაზღვევო სტრატეგიისა და ხელმძღვანელი მითითებების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. კომპანია ადგენს სადაზღვევო სახელმძღვანელო მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ რა რისკი შეიძლება მიიღოს და გამოსაყენელ ლიმიტებს. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი.

კომპანიის მიერ გახორციელებული დაზღვევის ტიპები (იხ. მე-4 გ/შენიშვნა) ძირითადად 12-თვიანია. ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, ეპიდემიების და მსგავსი შემთხვევების შედეგად. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო კონცენტრაციამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

გადაზღვევის პრემიის ვალდებულების გეოგრაფიული კონცენტრაცია ასეთია: 59% - დიდი ბრიტანეთი; 12% - გერმანია; 7% - აშშ.

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. კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დანესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი. მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანია, მიმდინარე პერიოდში რეზერვების შექმნისას, არ ეყრდნობა პირდაპირ ანალიზს და სადაზღვევო რეზერვებს ქმნის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაც ზუსტად არის განსაზღვრული, თუ რა ტიპის რეზერვი უნდა შეიქმნას და რა რაოდენობით, შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ზარალების ადეკვატურია.

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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 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.

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

ფინანსური აქტივები	2021	2020, კორექტ.
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,145,075	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,617,222	6,187,556
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	25,172,322	23,360,768
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	5,320,616	3,535,663
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	4,554,914	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	2,195,958	1,923,020
31 დეკემბრის მდგომარეობით	51,006,107	41,420,931

ფინანსური ვალდებულებები	2021	2020, კორექტ.
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (წმინდა RBNS და IBNR, გ/შ 17)	9,404,922	8,168,449
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	9,695,087	7,168,807
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	3,369,215	4,076,592
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4,930,243	2,371,573
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	372,075	324,282
31 დეკემბრის მდგომარეობით	27,771,542	22,109,703

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

	2021			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,145,075	-	-	6,145,075
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	7,617,222	-	7,617,222
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	-	-	25,172,322	25,172,322
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	-	-	5,320,616	5,320,616
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	-	-	4,554,914	4,554,914
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	-	-	2,195,958	2,195,958
სულ ფინანსური აქტივები	6,145,075	7,617,222	37,243,810	51,006,107
ფინანსური ვალდებულებები				
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (RBNS და IBNR, გ/შ 17)	-	-	9,404,922	9,404,922
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	-	-	9,695,087	9,695,087
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	-	-	3,369,215	3,369,215
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	4,930,243	4,930,243
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	372,075	372,075
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	27,771,542	27,771,542

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2020			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,420,936	-	-	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	6,187,556	-	6,187,556
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	-	-	23,360,768	23,360,768
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	-	-	3,535,663	3,535,663
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	-	-	3,992,988	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	-	-	1,923,020	1,923,020
სულ ფინანსური აქტივები	2,420,936	6,187,556	32,812,439	41,420,931
ფინანსური ვალდებულებები				
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (RBNS და IBNR, გ/შ 17)	-	-	8,168,449	8,168,449
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	-	-	7,168,807	7,168,807
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	4,076,592	4,076,592
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	2,371,573	2,371,573
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	324,282	324,282
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	22,109,703	22,109,703

საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი:

	2021	2020, კორექტ.
მოთხოვნები ბანკების მიმართ (გ/შ 20)	13,676,708	8,484,103
სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	6,450,978	8,719,450
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	5,320,616	3,535,663
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	4,554,914	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	2,195,958	1,923,020
31 დეკემბრის მდგომარეობით	32,199,174	26,655,224

სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი მოთხოვნის ვადიანობის ანალიზი:

31 დღეზე ნაკლები	2,167,053	520,938
31-90 შორის	343,822	659,162
91-180 შორის	580,447	1,479,718

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

181-365 შორის	596,594	1,650,090
365 დღეზე მეტი	6,142,080	7,348,787
გაუფასურების რეზერვი	(3,379,018)	(2,939,245)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,450,978	8,719,450

ლიკვიდურობის რისკი - ვადიანობის ანალიზი

კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ლიკვიდურობის პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,145,075	-	-	6,145,075
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,617,222	-	-	7,617,222
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	24,087,747	314,631	769,944	25,172,322
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	5,320,616	-	-	5,320,616
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	4,554,914	-	-	4,554,914
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	2,195,958	-	-	2,195,958
სულ ფინანსური აქტივები	49,921,532	314,631	769,944	51,006,107

ფინანსური ვალდებულებები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (RBNS და IBNR, გ/შ 17)	9,404,922	-	-	9,404,922
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	9,695,087	-	-	9,695,087
მიღებული სესხები და საიტარო ვალდებულებები	2,923,579	445,636	-	3,369,215
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4,930,243	-	-	4,930,243
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	372,075	-	-	372,075
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,325,906	445,636	-	27,771,542
ლიკვიდურობის პოზიცია	22,595,625	-131,005	769,944	23,234,565

ლიკვიდურობის პოზიცია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,420,936	-	-	2,420,936

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,187,556	-	-	6,187,556
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	22,292,128	946,034	122,606	23,360,768
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	3,535,663	-	-	3,535,663
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	3,992,988	-	-	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	1,923,020	-	-	1,923,020
სულ ფინანსური აქტივები	40,352,291	946,034	122,606	41,420,931

ფინანსური ვალდებულებები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (RBNS და IBNR, გ/შ 17)	8,168,449	-	-	8,168,449
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	7,168,807	-	-	7,168,807
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	3,189,529	887,063	-	4,076,592
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,371,573	-	-	2,371,573
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	324,282	-	-	324,282
სულ ფინანსური ვალდებულებები	21,222,640	887,063	-	22,109,703
ლიკვიდურობის პოზიცია	19,129,651	58,971	122,606	19,311,228

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

საგარანტიო კონტრაქტები არის სათანადოდ უზრუნველყოფილი.

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:

	GEL	USD	EUR	Total
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,331,479	2,470,898	342,698	6,145,075
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	3,879,263	3,737,959	-	7,617,222

სს არდი დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	7,266,896	2,370,754	192,346	9,829,996
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	14,477,638	8,579,611	535,044	23,592,293
ფული და ფულის ექვივალენტები მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	2,116,397	303,332	1,207	2,420,936
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	2,232,719	3,954,837	-	6,187,556
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	6,063,472	5,468,635	126,588	11,658,695
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	10,412,588	9,726,804	127,795	20,267,187

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
მიღებული სესხები	697,443	4,185	1,660,604	2,362,232
საიტარო ვალდებულებები	-	1,006,983	-	1,006,983
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	697,443	1,011,168	1,660,604	3,369,215
მიღებული სესხები	697,443	4,257	1,911,013	2,612,713
საიტარო ვალდებულებები	63,793	1,400,086	-	1,463,879
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	761,236	1,404,343	1,911,013	4,076,592

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 643,317 ლარით (2020: ლ 707,409), ხოლო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ გაზრდის/შეამცირებს მოგებას 95,673 ლარით (2020: ლ 151,574).

27. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

არსებითი ტრანზაქცია დაკავშირებულ მხარეებთან იყო მხოლოდ გაცემული სესხები 1,116,092 ლარის ოდენობით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2020: 897,983 ლარი) (სხვა აქტივები, გ/შენიშვნა 18) და შესაბამისი სარგებელი 172,009 ლარი 2021 წელს (2020: 97,587 ლარი) (გ/შ 5).

საკვანძო მენეჯმენტის ანაზღაურება იყო შემდეგი:

	2021	2020
ხელფასი და პრემია	1,097,041	672,289
საკომისიო	18,439	36,671

28. პირობითი ვალდებულებები

ადგილობრივ სადაზღვევო კანონმდებლობასთან შესაბამისობის მიზნით, კომპანიამ უნდა დააკმაყოფილოს საზედამხროველო კაპიტალის მოთხოვნა. კომპანიის მენეჯმენტი აცნობიერებს

სს არდი დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის დეფიციტს და მისი საშემდგომო გეგმა წარმოდგენილი მე-2 განმარტებით შენიშვნაში. აღნიშნული შეუსაბამობის შედეგად დაწესებული ნებისმიერი სასჯელის მოცულობა და დრო შეუძლებელია დაზუსტებით დადგინდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე.

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 26 აპრილს.