

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია აღდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	1
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	6
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	24
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	26
6. საბანკო ანაზღაურებები.....	26
7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.....	27
8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.....	28
9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	28
10. გადასახადით დაბეგვრა.....	29
11. გაცემული სესხები	30
12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	31
13. ძირითადი საშუალებები.....	32
14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	33
15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები	34
16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები.....	35
17. სხვა აქტივები.....	35
18. საკუთარი კაპიტალი.....	35
19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	36
20. აქტივის გამოყენების უფლება.....	42
21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	42
22. საიჯარო ვალდებულებები	43
23. სხვა ვალდებულებები	43
24. პირობითი ვალდებულებები	44
25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი.....	45
26. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა	46
27. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით.....	46
28. საინვესტიციო მოგება.....	46
29. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	47
30. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	47
31. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	48
32. წმინდა არარეგულარული მუხლები.....	48
33. რისკის მართვა.....	48
34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	61
35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	63
36. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები	65

ხდამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან ხდამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის“ („ხდამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების“ ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



**Building a better
working world**

ჯგუფის 2021 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2021 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2021 წლის მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი, სავარაუდოდ, გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა გავეცნოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ჯგუფს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვეველობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენ დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნეს ოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.



**Building a better
working world**

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

აუდიტი ჩავატარეთ ჯგუფის, როგორც ერთი მთლიანი ერთეულის, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გამოთქმის მიზნით. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული კონსოლიდირებული ცხრილები, რომლებიც დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის სახით არის გაცხადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დანართში, წარმოადგენს ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას და წარმოდგენილია დამატებითი ანალიზის მიზნით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად და არ ექვევა ფასს-ის მოქმედების არეალში. აღნიშნული დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია დაექვემდებარა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩატარებული აუდიტის განმავლობაში გამოყენებულ აუდიტორულ პროცედურებს და, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჯეროვნად არის მომზადებული ჯგუფის მთლიან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით.

ოლეგ იუმენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 მარტი, 2022 წ.


ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება


2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	11,181	5,560
საბანკო ანაზღაურებები	6	28,273	31,043
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	7,710	7,110
- აქედან გამოსყიდვის ხელშეკრულების უზრუნველსაყოფად გამოყენებული	7	-	604
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	25,158	1,570
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	50,923	52,402
გაცემული სესხი	11	2,646	13,863
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	19,199	19,407
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		481	10
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	1,111	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	12	4,720	4,194
ძირითადი საშუალებები	13	6,602	7,431
აქტივის გამოყენების უფლება	20	3,432	836
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14	18,554	17,593
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,628	4,906
სხვა აქტივები	17	3,954	4,243
		188,572	171,279
სულ აქტივები			
საკუთარი კაპიტალი	18		
სააქციო კაპიტალი			
- ჩვეულებრივი აქციები		1,889	1,889
- პრივილეგირებული აქციები		18,647	-
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		7,834	7,298
გაუნაწილებელი მოგება		56,255	55,518
სულ საკუთარი კაპიტალი		84,625	64,705
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	19	59,332	58,134
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	21	24,787	29,205
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		75	191
საიჯარო ვალდებულებები	22	3,355	1,619
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	15	4,628	4,906
სხვა ვალდებულებები	23	11,770	12,519
სულ ვალდებულებები		103,947	106,574
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		188,572	171,279

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გიორგი ბარათაშვილი  გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი  ფინანსური დირექტორი

2022 წლის 14 მარტი

5-65 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		122,794	102,239
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში		(36,304)	(30,112)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	25	86,490	72,127
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(50,588)	(44,650)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში		4,950	9,956
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,911)	(1,397)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან		5,653	4,390
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები	26	(41,896)	(31,701)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	27	(10,377)	(9,185)
წმინდა მოგება ანდერაიტინგიდან		34,217	31,241
საინვესტიციო შემოსავალი	28	5,496	6,439
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო		613	85
საინვესტიციო მოგება		6,109	6,524
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	29	(12,367)	(11,754)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	30	(3,630)	(3,606)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	13, 14, 20	(2,235)	(2,315)
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	16	(287)	(678)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	31	1,118	502
სხვა ხარჯები		(17,401)	(17,851)
საოპერაციო მოგება		22,925	19,914
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (ზარალი)/შემოსულობა		(1,710)	564
საპროცენტო ხარჯი		(270)	(263)
წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	8	(841)	-
წმინდა არარეგულარული მუხლები	32	640	(50)
დასაბეგრი მოგება		20,744	20,165
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(3,111)	(3,097)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		17,633	17,068

5-65 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნა	სააქციო კაპიტალი	პრივილეგი- რებული აქციები	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2019 წ.		1,889	–	7,468	48,450	57,807
მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	–	17,068	17,068
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		–	–	(170)	–	(170)
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	18	–	–	–	(10,000)	(10,000)
31 დეკემბერი, 2020 წ.		<u>1,889</u>	<u>–</u>	<u>7,298</u>	<u>55,518</u>	<u>64,705</u>
მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	–	17,633	17,633
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება	18	–	18,647	–	–	18,647
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		–	–	536	–	536
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	18	–	–	–	(16,896)	(16,896)
31 დეკემბერი, 2021 წ.		<u><u>1,889</u></u>	<u><u>18,647</u></u>	<u><u>7,834</u></u>	<u><u>56,255</u></u>	<u><u>84,625</u></u>

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშ- ნები</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		109,793	91,155
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(20,602)	(20,983)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(48,414)	(88,153)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		1,342	57,221
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(9,888)	(8,679)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(12,905)	(10,913)
მიღებული პროცენტი		6,746	6,126
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი პროცენტი	23	(46)	(55)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	22	(295)	(173)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(226)	(95)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		793	199
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,006)	(5,279)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		240	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		22,532	20,371
მოგების გადახდილი გადასახადი		(3,557)	(2,673)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		18,975	17,698
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(461)	(467)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	13	1,713	-
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა		(1,544)	(1,482)
გაცემული სესხი		(25,623)	(9,666)
გაცემული სესხის დაფარებიდან მიღებული შემოსავალი		34,020	5,522
საბანკო ანაბრების წმინდა გამოტანა		2,119	1,405
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების შესყიდვა		(23,400)	-
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა		(1,954)	(3,628)
გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი		1,000	3,589
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(14,130)	(4,727)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
პრივილეგირებული აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	18	18,647	-
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში		(824)	(521)
გადახდილი დივიდენდი	18	(15,013)	(10,000)
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	23	-	570
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	23	(570)	(570)
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	22	(938)	(489)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		1,302	(11,010)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(526)	178
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		5,621	2,139
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	5	5,560	3,421
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	5	11,181	5,560

5-65 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წლის 1 აგვისტომდე იგი, თავის შვილობილ კომპანიებთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობდა ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებას, ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის პროდუქტებს, ასევე ამბულატორიულ და სტაციონარულ მომსახურებას მთელი საქართველოს მასშტაბით თავისი საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. 2014 წელს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (გაყოფამდე „ალდაგი“) და მისმა შვილობილმა კომპანიებმა (გაყოფამდე „ალდაგი ჯგუფი“) განახორციელეს რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაცვისა და დაზღვევის, და ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით.

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდე ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულება გამოეყო ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესს და გადაეცა ახლად შექმნილ იურიდიულ პირს, რომელიც ატარებს იმავე სახელწოდებას - სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „კომპანია“) (საიდენტიფიკაციო კოდი 404476189), რეგისტრირებული სსიპ „საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის, და ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას; ქონების, პასუხისმგებლობის და სხვა ტიპის დაზღვევას. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში. კომპანიას ასევე აქვს ცხრა სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია დავით აღმაშენებლის ხეივანი 66ა, 0131 თბილისი, საქართველო (2020 წ.: კვერნაძის ქ. 10, 0171 თბილისი, საქართველო).

კომპანია წარმოადგენს საქართველოში დაფუძნებული შემდეგი საწარმოების მშობელ კომპანიას (რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „ალდაგი ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“).

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება				
	31 დეკემბერი, 2021 წ.	31 დეკემბერი, 2020 წ.	დაფუძნების თარიღი	საქმიანობის სფერო	შექმნის თარიღი
შპს „ალიანსი“	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „აუტო-ვი“	100%	100%	27 დეკემბერი, 2010 წ.	მომსახურება	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“	100%	100%	22 აგვისტო, 2007 წ.	დაზღვევა	1 მაისი, 2015 წ.

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 18 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 11.11%-იანი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 11.11%) წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სამოქალაქო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციებისგან შემდგარი კაპიტალის 100%-ს ფლობდა სს „ა ჯგუფი“, ხოლო ჯგუფის პრივილეგირებული აქციების 100%-ს 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობდა სს „ა ჯგუფის“ მშობელი კომპანია - სს „საქართველოს კაპიტალი“. ჯგუფის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზე პრემიუმ ლისტინგშია განთავსებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის გავლენა ჯგუფზე

კოვიდ-19-მა დაზღვევის სფეროზეც მოახდინა უარყოფითი გავლენა, მაგრამ მზღვეველებმა კრიზისზე სწრაფი რეაგირება მოახდინეს. ვინაიდან კოვიდ-19-მა მნიშვნელოვნად იმოქმედა ეკონომიკურ საქმიანობასა და დასაქმების მაჩვენებელზე ადგილობრივ, რეგიონულ თუ გლობალურ დონეზე, მომხმარებელთა მსყიდველობითი უნარი ხანმოკლე ვადაში საგრძნობლად შემცირდა. კრიზისის საპასუხოდ 2020 წლიდან სადაზღვევო კომპანიებმა დამზღვევებს შესთავაზეს თვითური გადახდების დროებითი გადავადება და არსებული პოლისების შეჩერება. 2020 წელს დროებით შეჩერებული პოლისების რაოდენობა ჯგუფისთვის მოსალოდნელზე ნაკლები იყო, ხოლო 2021 წელს პოლისების არსებითი რაოდენობა არ შეჩერებულა.

ჯგუფის მიერ შემოთავაზებულ პროდუქტებზე მოთხოვნა სტაბილურია და მისაღები სადაზღვევო პრემიების ამოღებადობასა და ვადიანობაზე პანდემიური გარემო არსებითად არ მოქმედებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

პოსტ-კოვიდური აღმავლობის ამკარა ნიშნები ჯგუფის წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზეც აისახა, რომელიც 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 19.9%-ით გაიზარდა წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით. ამის მთავარი მიზეზი იყო საცალო კლიენტების პორტფელის მკვეთრი ზრდა. 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში განცდილი წმინდა სადაზღვევო ზარალი ასევე გაიზარდა 32.2%-ით გასულ წელთან შედარებით, რაც ასახავს მეტ მობილობას და მოთხოვნების მოცულობის ზრდას 2021 წელს პანდემიასთან დაკავშირებით დაწესებული შეზღუდვების მოხსნის გამო.

ამასთან, კოვიდ-19-ის პანდემიის შედეგად, ჯგუფის გუდვილი, არამატერიალური აქტივები და ძირითადი საშუალებები არ გაუფასურებულა. საერთო ჯამში, ჯგუფის ფინანსური და ლიკვიდურობის პოზიცია, გადახდისუნარიანობა და მისი საოპერაციო შედეგები ჯანსაღია და, ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ჯანსაღი დარჩება განჭვრეტად მომავალში, მიუხედავად კოვიდ-19-ის სერიოზული უარყოფითი გავლენისა ქვეყნის ეკონომიკის ყველა სექტორზე და დამზღვევების წინაშე მდგომი საოპერაციო გამოწვევებისა.

ხელმძღვანელობა აგრძელებს მიმდინარე გამოწვევების მონიტორინგს და სწრაფი ნაბიჯების გადადგმას, რათა უზრუნველყოს ბიზნესოპერაციების შეუფერხებელი მიმდინარეობა.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა, ან თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება და სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ინფორმაციის გაცხადების წესში შესული ცვლილებები

2021 წელს რამდენიმე ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ▶ „საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება – მე-2 ფაზა: ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში, ფასს 7-ში, ფასს 4-სა და ფასს 16-ში“;
- ▶ „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ (ცვლილება ფასს 16-ში) (ვადაზე ადრე გამოიყენა ჯგუფმა).

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტიციის ობიექტისგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტიციის ობიექტზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ▶ ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძობელობა; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა რელევანტურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგებები;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი კომპანიის აქციონერებსა და არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად ელიმინირდება.

საწარმოთა გაერთიანება, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების ჩათვლით, აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის ნებისმიერი უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, ჯგუფი შეძენილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არასაკონტროლო პაკეტის სხვა კომპონენტებს - მათი შეძენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწვევითანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში. როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების, ეკონომიკური გარემოებებისა და რელევანტური პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

ერთობლივი საქმიანობა

ერთობლივი საქმიანობისთვის ჯგუფი თავის წილთან დაკავშირებით აღიარებს თავის:

- ▶ აქტივებს, ერთობლივად ფლობილ აქტივებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ ვალდებულებებს, ერთობლივად ნაკისრ ვალდებულებებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ შემოსავალს ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებულ პროდუქციაში თავისი წილის გაყიდვიდან;
- ▶ ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებული პროდუქციის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის წილს;
- ▶ ხარჯებს, ერთობლივად გაწეულ ხარჯებში თავისი წილის ჩათვლით.

გუდვილი

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახლა შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ ღირებულებას, მაშინ ხდება შემოსულობის აღიარება მოგებაში ან ზარალში (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების შემთხვევაში, შემოსულობის აღიარება ხდება კაპიტალში შენატანებად).

პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან განაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შეძენილი საწარმოს სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები.

როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული შემოსულობის ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

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

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

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

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები

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

რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე. ჯგუფი ამოწურავს რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების წარსული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში ჯგუფი თავისი საქმიანობის ყველა მიმართულების სადაზღვევო რისკს გადასცემს. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხები ფასდება ისევე, როგორც გადამზღვევლის პოლისებთან დაკავშირებული აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ან დარეგულირებული სადაზღვევო მოთხოვნები და შეესაბამება მათთან დაკავშირებულ გადაზღვევის კონტრაქტს.

გაუფასურების შემოწმება წარმოებს ანგარიშგების შედგენის ყოველ დღეს ან უფრო ხშირად, თუ ანგარიშგების პერიოდში გაუფასურების ნიშნები გამოიკვეთება. გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ ამოიღოს ხელშეკრულების თანახმად მისაღები თანხები და როდესაც ჯგუფის მიერ გადამზღვევისგან მომავალში მისაღები თანხების შედეგის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება. ყოველი ამოუწურავი რისკის რეზერვში გადამზღვევლის წილის აღიარება ანალოგიური წესით ხდება. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ამოიწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ან როდესაც ხელშეკრულება სხვა მხარეს გადაეცემა.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საბანკო ანაზღაურებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

ფინანსური აქტივები

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

მოგებასა და ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც არის:

- ▶ კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი, ან
- ▶ თავდაპირველი აღიარებისას საწარმოს მიერ აღრიცხულია, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული ყველა შემდგომი შემოსულობა ან ზარალი უნდა აისახოს მოგებაში ან ზარალში, სანამ არ მოხდება ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტა, ან სანამ ინვესტიცია არ მიიჩნევა გაუფასურებულად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

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

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემოსულობის ან ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის განზრახვა. შემოსავალი და ხარჯი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ გაიკვირება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც შეუნარჩუნებია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ასევე არ გადაუცია კონტროლი აქტივზე, აქტივის აღიარება ხდება ამ აქტივში ჯგუფის მონაწილეობის შენარჩუნების ოდენობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და გარკვეულ არაფინანსურ აქტივებს, მაგალითად, საოფისე შენობებს, საინვესტიციო ქონებას აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 34-ე შენიშვნაში.

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

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

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

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს საბაზრო ამოსავალ მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო ამოსავალ მონაცემებს, რომლებიც, საერთო ჯამში, მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღირიცხება ხარჯად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

	<u>წლები</u>
საოფისე შენობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა.

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

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

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

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის განმავლობაში გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის.

„იჯარა“

ხელშეკრულების გაფორმების დროს ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულება წარმოადგენს ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ანუ თუ ხელშეკრულება გულისხმობს გარკვეული პერიოდის განმავლობაში კონკრეტული აქტივის გაკონტროლების ან გამოყენების უფლებას ანაზღაურების სანაცვლოდ.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახადები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

„იჯარა“ (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულ მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადასახადები ასევე შეიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების გამოყენების ღირებულებას, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ჯგუფი მას გამოიყენებს და ჯარიმების გადახდებს იჯარის შეწყვეტის გამო, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადის შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიზნული ინდექსზე ან განაკვეთზე (გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ისინი გაიწევა სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესაქმნელად), აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან პირობა.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად.

ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება საიჯარო გადახდები (მაგ. ცვლილება სამომავლო გადახდებში მათი ოდენობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო), ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის ოფციონის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარების გამონაკლისებს თავის სატრანსპორტო საშუალებების და აღჭურვილობის იჯარაზე მთელი ჯგუფის მასშტაბით. გამონაკლისი არ გამოიყენება უძრავი ქონების იჯარაზე. ჯგუფი გამოიყენებს დაბალი ღირებულების მქონე იჯარისთვის განკუთვნილ გამონაკლისს თავისი დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების, მაგალითად, კომპიუტერებისა და ავეჯის, იჯარისთვის (აქტივები, რომელთა ღირებულება, ახლის შემთხვევაში, მაქსიმუმ, 5,000 აშშ დოლარია). მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადახდების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. ჯგუფს, ზოგიერთი იჯარით, აქვს ოფციონი, იჯარით გადასცეს თავისი აქტივები დამატებითი პირობებით. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის განახლების ოფციონის რეალიზაციას მოახდენს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის რეალიზაციის ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, მოახდინოს განახლების ოფციონის რეალიზაცია (ან არ მოახდინოს რეალიზაცია) (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში).

ჯგუფი, როგორც მიიჯარე

იჯარას, რომლის დროსაც ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება.

იჯარიდან შემოსავალი აღირიცხება დარიცხვის წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება შემოსავლის ნაწილში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორც საიჯარო შემოსავლისა.

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი თავის ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი ყოფილი მშობელი კომპანიის, საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ და მისი საწარმოების ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი მშობელი კომპანიის ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს და საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ სხვა საწარმოებსა და ჯგუფთან დაუკავშირებელ კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას. აღნიშნული წარმოადგენს განსაზღვრული შენატანის მქონე საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას, რომელიც ეხება ჯგუფის სრულ განაკვეთზე დაქირავებულ თითქმის ყველა თანამშრომელს. ჯგუფი შენატანებს იღებს თავისი თანამშრომლებისგან და ასევე სხვა კლიენტების თანამშრომლებისგან. როდესაც თანამშრომელი მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდილ უნდა იქნას თანამშრომლისათვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც თანამშრომელი მიიღებს დაგროვილ დახმარებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, კლიენტს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება.

ჯგუფს აქვს მიღებული ლიცენზია, აწარმოოს საპენსიო ფონდის საქმიანობა. ამ ლიცენზიით ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ბასს 39-ის მიხედვით, ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით. ჯგუფი საინვესტიციო გეგმის მონაწილეებს არ აძლევს ინვესტიციიდან შემოსავლის გარანტიას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები.

პირველადი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაციის პროცესში.

ნასესხები სახსრების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

არარეგულარული მუხლები

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. ჯგუფი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

გადასახადით დაბეგრვა

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

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

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

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

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

აქტივზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის უმაღლესი და საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს აქტივზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას თავად ჯგუფის, სს „ა ჯგუფის“ (ჯგუფის მშობელი კომპანია) და ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის, საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“, წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები (გაგრძელება)

ოპერაციები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით

ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ოპერაციების დანახარჯი თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო მონაცემების მიხედვით. ამ სამართლიანი ღირებულების ხარჯებში ჩამოწერა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარება ხდება გადაცემის თარიღამდე პერიოდში. ვალდებულების გადაფასება სამართლიანი ღირებულების მისაღებად წარმოებს ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება ხდება თანამშრომელთა სარგებელზე გაწეულ ხარჯში.

წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებები

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებული ოპერაციების ხარჯი ფასდება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის აქციების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში “უფლების გადაცემის თარიღი”). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების შედგენის ყოველი თარიღით აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც, ჯგუფის შეფასებით, გაიცემა უფლების გადაცემის თარიღისთვის. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის ხარჯი ან დანარჩენი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების მოძრაობას.

ხარჯის აღიარება არ ხდება იმ გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებზეც საბოლოოდ არ გადაიცემა უფლება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტის გადაცემისას უფლების გადაცემა პირობითია და დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე და ითვლება უფლების გადაცემად იმისდა მიუხედავად, დაკმაყოფილდა თუ არა საბაზრო პირობა, თუმცა ყველა დანარჩენი სახელმწიფოებრივი პირობა დაკმაყოფილებული უნდა იყოს.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, ხდება მინიმალური ხარჯის აღიარება ისე, თითქოს პირობები არ შეცვლილა. დამატებითი ხარჯის აღიარება მოხდება ნებისმიერი ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც ცვლილების დღეს ჩატარებული შეფასებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სისტემის მთლიან სამართლიან ღირებულებას ზრდის ან სხვაგვარად არის სარგებლის მომტანი თანამშრომლისთვის. თუ აქციების გადაცემა, წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით, გაუქმდება, ეს აღრიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი აქციების გადაცემა ჩანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღრიცხება, როგორც ჩანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღიარდება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამომუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში. მოზიდული სადაზღვევო პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას, წარმოდგენილია საკომისიოს გამოქვითვამდე და არ მოიცავს გაყიდვასთან დაკავშირებულ გადასახადებს თუ მოსაკრებელს. გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ რისკის პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები ძირითადად გამოითვლება პროპორციულად თითოეული თვისთვის.

გადაცემული პრემიები

გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით გადასახდელი პრემიების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც გაფორმდა გადაზღვევის ხელშეკრულება და მოიცავს გაანგარიშებას, რომელშიც თანხები არ არის განსაზღვრული ანგარიშგების თარიღისთვის. პრემიების ხარჯად აღიარება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და ძირითადად ყოველდღიურად, პროპორციული წესით გამოითვლება.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებელი პრემია. გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

სარგებელი და ზარალი

სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალები ასახავს წლის განმავლობაში მომხდარი სადაზღვევო შემთხვევების საერთო ხარჯს, მათ შორის ზარალის რეგულირებაზე გაწეულ დანახარჯებს. გარდაცვალებისა და პოლისის შეწყვეტის შემთხვევაში სადაზღვევო ანაზღაურების ხარჯები აღირიცხება მიღებული შეტყობინებების საფუძველზე. გადახდის ვადები და ანუიტეტური შენატანები აღირიცხება მათი დაფარვის შესაბამისი თარიღებით. აღრიცხული სარგებელი შემდეგ დაირიცხება ვალდებულების ნაწილში.

ზოგადი სადაზღვევო ზარალები მოიცავს წლის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ ზარალის დარეგულირების ხარჯებს და ნარჩენი ან სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირებას, ასევე გასული წლების მოთხოვნებში შესულ კორექტირებებს.

ზარალის დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებზე და ამ მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე. შიდა დანახარჯები მოიცავს ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების სადაზღვევო სადაზღვევო ზარალების რეგულირების განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაანგარიშების შედეგად მიღებული შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი).

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.0976 და 3.2766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში, ჯგუფი იყენებს სავალუტო კონტრაქტებს, რომ მართოს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკი. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო ზარალი.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 17), ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 4) რომელიც გამოიცა 2005 წელს.

ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპი საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით. მის მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული გამონაკლისები. ფასს 17-ის ზოგადი მიზანია სააღრიცხვო მოდელის შექმნა სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელიც უფრო სასარგებლო და თანმიმდევრული იქნება მზღვევებისთვის. ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც ბუღალტრული აღრიცხვის ყველა შესაბამის ასპექტს მოიცავს.

ფასს 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელსაც ახლავს:

- ▶ ისეთი ხელშეკრულებების სპეციფიკის გათვალისწინება, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები (ცვალებადი გასამრჯელოს მიდგომა).
- ▶ გამარტივებული მიდგომა (პრემიების განაწილების მიდგომა), ძირითადად, მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოვრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის ფასს 9-სთან ერთად (იხ. ქვემოთ). ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 17-ის გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ჩანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, მოთხოვნილია რეტროსპექტიული გამოყენება, მაგრამ შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით. ჯგუფმა გადაწყვიტა, ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის გამოიყენოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის (ფასს 17) ძალაში შესვლის თარიღამდე, 2023 წლის 1 იანვრამდე, რისთვისაც ისარგებლა ფასს 9-ის გამოყენებიდან დროებითი გამონაკლისის წესით, რომელიც დაშვებულია ცვლილებებით ფასს 4-ში – ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4-თან „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ერთად. ჯგუფი ამჟამად ავასებს ფასს 9-ის გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

2020 წლის 1 იანვარს ბასსს-მ გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ 69-76 მუხლებში, რომლებიც აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში
- ▶ რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს
- ▶ რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას
- ▶ რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

„კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“ – შესწორებები ფასს (IFRS) 3-ში

2020 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა შესწორებები ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ – „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“. შესწორებების მიზანია „ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის საფუძვლების“, რომელიც 1989 წელს გამოიცა, მითითების ჩანაცვლება 2018 წლის მარტში გამოშვებული „ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების“ მითითებით, მის მოთხოვნებში მნიშვნელოვანი ცვლილებების გარეშე.

საბჭომ ასევე დაამატა გამონაკლისი ფასს 3-ის აღიარების პრინციპიდან, რათა თავიდან აერიდებინა ვალდებულებებთან ან პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური „მეორე დღის“ შემოსულობის ან ზარალის საკითხი, რომელიც ცალ-ცალკე მოექცეოდა ბასს 37-ის ან ფასს 21-ის „მოსაკრებლები“ მოქმედების არეალში.

ამავდროულად, საბჭომ გადაწყვიტა განემარტა ფასს 3-ში არსებული მითითება პირობითი აქტივების შესახებ, რაზეც არ იმოქმედებდა „ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის საფუძვლების“ მითითების ჩანაცვლება.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს პერსპექტიულად. ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს 16-ში

2020 წლის მაისში ბასს-მ გამოუშვა „ძირითადი საშუალებები - შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“. ამ შესწორების მიხედვით, საწარმოებს ეკრძალებათ ძირითადი საშუალებების ერთეულის თვითღირებულებიდან გამოქვითონ ნებისმიერი შემოსავალი ერთეულების გაყიდვიდან, რომელიც წარმოიქმნება ამ აქტივის ისეთ მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად, რომელიც საჭიროა ხელმძღვანელობისთვის სასურველი მიზნით მის გამოსაყენებლად. ამის ნაცვლად, საწარმო ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალს და ამ ერთეულების წარმოების თვითღირებულებას აღიარებს შემოსავალში ან ზარალში.

შესწორება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და რეტროსპექტიულად ვრცელდება ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებზე, რომლებიც ექსპლუატაციისთვის მზად არის საწარმოს მიერ ამ შესწორების პირველად გამოყენებისას წარმოდგენილი უადრესი პერიოდის საწყისი ან მის შემდგომი თარიღიდან. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

„წამგებიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის შესრულების ხარჯები“ – შესწორებები ბასს (IAS) 37-ში

2020 წლის მაისში ბასს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 37-ში, რათა დაეკონკრეტებინა რომელი დანახარჯები უნდა გაითვალისწინოს საწარმომ იმის შეფასებისას, ხელშეკრულება წამგებიანია თუ ზარალიანი.

ცვლილება იყენებს „პირდაპირ დაკავშირებული დანახარჯის მიდგომას“. ის დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება საქონლის ან მომსახურების მიწოდების ხელშეკრულებას, მოიცავს როგორც ნაზარდ დანახარჯებს, ისე ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ საქმიანობასთან პირდაპირ დაკავშირებული დანახარჯების განაწილებას. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები პირდაპირ არ უკავშირდება ხელშეკრულებას და გამოირიცხება, თუკი ისინი ამკარად არ ეკისრება კონტრაქტს ხელშეკრულების თანახმად.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს (IFRS) 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ - შვილობილი საწარმო, როგორც საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს-ს

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლების წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასს-მა გამოუშვა შესწორება ფასს (IFRS) 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“. ცვლილება შვილობილ კომპანიას, რომელიც გადაწყვეტს გამოიყენოს ფასს 1-ის დ16(ა) მუხლი, უფლებას აძლევს, კუმულაციური საკურსო სხვაობა შეაფასოს მშობელი კომპანიის მიერ გაცხადებული თანხებით, მშობელი კომპანიის ფასს-ზე გადასვლის თარიღის მიხედვით. ეს ცვლილება ასევე გამოიყენება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც არჩევენ ფასს 1-ის დ16 (ა) მუხლის გამოყენებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 8-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად.

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია „არსებითობის განსჯა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებით შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითის“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

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

რეზერვების საბოლოო ღირებულების გამოთვლა ხდება ე.წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით. ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული წლის ყოველთვიურ ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სადაზღვევო ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის 11,143 ლარი იყო (2020 წ.: 17,069 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს მოთხოვნებს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან. სააღრიცხვო მიზნებისთვის ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა. რეზერვის მოცულობა მცირდება დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც ჯგუფი საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, წარსულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის 6,700 ლარი (2020 წ.: 6,231 ლარი) იყო. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევისგან მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-9 და მე-16 შენიშვნები.

გაცემული სესხების რეზერვი

ჯგუფი რეგულარულად და ინდივიდუალურად მიმოიხილავს გაცემულ სესხებს მათი გაუფასურების დადგენის მიზნით. ჯგუფი აღიარებს ზარალს, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ გაცემული სესხის ნაწილი არ არის ამოღებადი (მაგ. სახელშეკრულებო პირობების დარღვევა, კონტრაქტის ფინანსური სიმძნელები). 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის სესხებზე რეზერვი არ აღიარებულა, ვინაიდან ჯგუფს არ აღმოუჩენია ამ აქტივების გაუფასურების ზარალის არსებობის ობიექტური მტკიცებულება (მე-11 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
მიმდინარე ანგარიშები	11,181	5,560
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	11,181	5,560

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 10,379 ლარს (2020 წ.: 4,625 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვის 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 1,831 ლარს შეადგენს (2020 წ.: 1,784 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 739 ლარს (2020 წ.: 1,356 ლარი) (მე-15 შენიშვნა).

6. საბანკო ანაზღაურებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზღაურები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
სს „თიბისი ბანკი“	9,959	14,826
სს „კრედიტ ბანკი“	9,043	4,930
სს „საქართველოს ბანკი“	7,043	7,070
სს „ჰალივ ბანკი“	1,126	518
სს „ვითიბი ბანკი“	1,102	1,008
სს „ფინკა ბანკი“	-	1,133
სს „ტერა ბანკი“	-	1,008
სს „ლიბერთი ბანკი“	-	550
სულ საბანკო ანაზღაურებები	28,273	31,043

საბანკო ანაზღაურები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (12 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 10.20%-დან 15.40%-მდე წლიური პროცენტი (2020 წ.: 10.20%-დან 15.40%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

2021	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქალაქის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“	1,264	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	მარტი, 2024 წ.	6.13%
სს „თიბისი ბანკი“	1,246	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2024 წ.	5.00%
სს „თიბისი ბანკი“	930	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	7.82%
სს „თიბისი ბანკი“	630	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
შპს „თეგეტა მოტორსი“	308	ლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2022 წ.	14.75%
სს „მ2 უძრავი ქონება“	1,159	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ოქტომბერი, 2022 წ.	7.50%
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	1,144	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2022 წ. ივლისი, 2022 წ.	7.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	750	ლარი	მარტივი თამასუქი	აგვისტო, 2022 წ. სექტემბერი, 2022 წ.	13.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	279	აშშ დოლარი	მარტივი შენიშვნა	აგვისტო, 2022 წ. ივნისი, 2023 წ.	7.50%
სულ გასაყიდად გამიზნული, დაუფირავებელი ფინანსური აქტივები	7,710				

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში, რომლებიც არ არის დაფირავებული, 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, შედის:

2020	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქალაქის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „მ2 უძრავი ქონება“	1,220	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ოქტომბერი, 2022 წ.	7.50%
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	1,210	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2022 წ.	7.50%
სს „თიბისი ბანკი“	988	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	7.82%
სს „თიბისი ბანკი“	660	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	მაისი, 2023 წ.	8.20%
სს „თიბისი ბანკი“	645	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
შპს „თეგეტა მოტორსი“	307	ლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2022 წ. ივლისი, 2021 წ.	12.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	750	ლარი	მარტივი თამასუქი	აგვისტო, 2021 წ. სექტემბერი, 2021 წ.	13.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	310	ლარი	ობლიგაცია	სექტემბერი, 2021 წ.	14.25%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	295	აშშ დოლარი	მარტივი თამასუქი	ივნისი, 2021 წ. აგვისტო, 2021 წ.	10.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	121	ლარი	ობლიგაცია	თებერვალი, 2021 წ.	12.00%
სულ გასაყიდად გამიზნული, დაუფირავებელი ფინანსური აქტივები	6,506				

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში, რომლებიც დაგირავებულია, 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, შედის:

2020	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	397	ლარი	ობლიგაცია	თებერვალი, 2021 წ.	12.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	207	ლარი	ობლიგაცია	სექტემბერი, 2021 წ.	14.25%
სულ გასაყიდად გამიზნული, დაგირავებული ფინანსური აქტივები	604				

8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
ინვესტიცია საბოლოო მშობელი კომპანიის აქციებში	2,856	1,570
ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის)	4,460	–
ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსავლის სამართავად) (მე-18 შენიშვნა)	17,842	–
სულ გაცემული სესხები	25,158	1,570

გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის) ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების ზარალი გაუტოლდა 187 ლარს (28-ე შენიშვნა) და აღიარებული იყო საინვესტიციო შემოსავალში ხოლო პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსავლის სამართავად ფლობილ გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების ზარალი გაუტოლდა 841 ლარს.

9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	55,988	57,626
მოთხოვნები გადამზღვეველთა მიმართ	1,635	1,007
	57,623	58,633
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-16 შენიშვნა)	(6,700)	(6,231)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	50,923	52,402

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2021	2020
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	3,111	3,097
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,111	3,097

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2021 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2020 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების გადასახადის მიმდინარე და საკანონმდებლო განაკვეთების გათვალისწინებით ხარჯის შედარება შემდეგია:

	2021	2020
დასაბეგრი მოგება	20,744	20,165
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	3,112	3,025
(დაუბეგრავი შემოსავალი)/არაგამოქვითვადი ხარჯები	(1)	72
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,111	3,097

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ჯგუფმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები სადაზღვევო კომპანიებისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადააფასა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 2018 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ჯგუფმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2023 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გადასახადით დაბეგრა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში ასეთია:

	2019 წლის		2020 წლის		2021 წლის
	31 დეკემბრის	მოგებაში	31 დეკემბრის	მოგებაში	31 დეკემბრის
	მდგომარეობით	ან ზარალში	მდგომარეობით	ან ზარალში	მდგომარეობით
საგადასახადო ეფექტი					
გამოსაქვით დროებით					
სხვაობებზე					
სადაზღვევო დებიტორული					
დავალიანება	470	–	470	–	470
სხვა აქტივები	554	–	554	–	554
ინვესტიციები	87	–	87	–	87
გადავადებული					
საგადასახადო აქტივები	1,111	–	1,111	–	1,111

ჯგუფმა არ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივი ან ვალდებულებები 2021 წელს (არც 2020 წელს) წარმოშობილ დროებით სხვაობებთან მიმართებით, ვინაიდან არ მოელის ამ სხვაობების შემობრუნებას 2023 წლის 1 იანვრამდე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაფარვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების და მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვის უფლება; ამასთან, როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები უკავშირდება იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ დასაბეგრ კომპანიაზე ან კომპანიებზე დაკისრებულ მოგების გადასახადებს და როდესაც არსებობს ნაშთების ურთიერთგაქვითვის განზრახვა.

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

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

11. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
სს „ქარფესტი“	1,628	1,846
სს „ა ჯგუფი“	445	258
სს „გრინვეი საქართველო“	424	10,486
შპს „ამბოლი“	149	1,273
სულ გაცემული სესხები	2,646	13,863

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2018 წლის იანვარში ჯგუფმა გასცა სესხი თავის ყოფილ შვილობილ კომპანიაზე სს „ქარფესტზე“ (ამჟამად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. სესხის ძირითადი დაუფარავი თანხა ლარში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელიც შეადგენდა 1,419 ლარს, დაიფარა 2021 წლის თებერვალში. 2020 წლის თებერვალში ჯგუფმა გასცა დამატებითი სესხი აშშ დოლარში სს „ქარფესტისთვის“ 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 1,628 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2022 წლის დეკემბრის ბოლომდე.

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (მშობელი კომპანია) 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 445 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2022 წლის ბოლომდე.

2018 წლის ივლისში ჯგუფმა გასცა სესხი თავის ყოფილ შვილობილ კომპანიაზე სს „გრინვეი საქართველოზე“ (ამჟამად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2019 წელს სესხის ძირითადი თანხის დაფარვის ვადა კიდევ უფრო გაგრძელდა და საპროცენტო განაკვეთი, შესაბამისად, გაიზარდა 12%-მდე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხის მნიშვნელოვანი ნაწილი დაიფარა 2021 წელს. 424 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2022 წლის დეკემბრის ბოლომდე.

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა შპს „ამბოლისთვის“ (სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი კომპანია) აშშ დოლარში სესხი გასცა 7.0%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 149 ლარის ოდენობის დარჩენილი საბალანსო ღირებულება დასაფარია 2022 წლის დეკემბრის ბოლომდე.

2021 წლის 31 დეკემბრითა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში გაცემულ სესხებზე ზარალი ჯგუფს არ განუცდია, ამიტომ 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხებისთვის შესაბამის გაუფასურების რეზერვები არ შექმნილა.

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან საპროცენტო შემოსავალი 28-ე შენიშვნაშია განხილული.

12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოძრაობა პირდაპირ, ადებულ და გადაცემულ გადაზღვევაზე შემდეგია:

	<u>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები</u>
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,812
გადავადებული ხარჯები (27-ე შენიშვნა)	1,776
ამორტიზაცია (27-ე შენიშვნა)	(1,394)
2020 წლის 31 დეკემბრის	4,194
გადავადებული ხარჯები (27-ე შენიშვნა)	1,908
ამორტიზაცია (27-ე შენიშვნა)	(1,382)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,720

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>მიწა და შენობა-ნაგებობები</i>	<i>ავიჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2020 წ.		5,955	1,459	2,891	353	659	11,317
შემოსვლები		12	217	429	68	334	1,060
გასვლები		(1,203)	(5)	(2)	(69)	(166)	(1,445)
31 დეკემბერი, 2021 წ.		<u>4,764</u>	<u>1,671</u>	<u>3,318</u>	<u>352</u>	<u>827</u>	<u>10,932</u>
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2020 წ.		1,104	730	1,654	236	162	3,886
ცვეთის ხარჯი		135	110	390	52	121	808
გასვლები		(163)	(2)	(1)	(48)	(150)	(364)
31 დეკემბერი, 2021 წ.		<u>1,076</u>	<u>838</u>	<u>2,043</u>	<u>240</u>	<u>133</u>	<u>4,330</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2020 წ.		<u>4,851</u>	<u>729</u>	<u>1,237</u>	<u>117</u>	<u>497</u>	<u>7,431</u>
31 დეკემბერი, 2021 წ.		<u>3,688</u>	<u>833</u>	<u>1,275</u>	<u>112</u>	<u>694</u>	<u>6,602</u>
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2019 წ.		5,942	1,277	2,518	370	737	10,844
შემოსვლები		13	194	435	26	42	710
გასვლები		-	(12)	(62)	(43)	(120)	(237)
31 დეკემბერი, 2020 წ.		<u>5,955</u>	<u>1,459</u>	<u>2,891</u>	<u>353</u>	<u>659</u>	<u>11,317</u>
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2019 წ.		894	646	1,357	204	112	3,213
ცვეთის ხარჯი		210	89	350	70	68	787
გასვლები		-	(5)	(53)	(38)	(18)	(114)
31 დეკემბერი, 2020 წ.		<u>1,104</u>	<u>730</u>	<u>1,654</u>	<u>236</u>	<u>162</u>	<u>3,886</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2019 წ.		<u>5,048</u>	<u>631</u>	<u>1,161</u>	<u>166</u>	<u>625</u>	<u>7,631</u>
31 დეკემბერი, 2020 წ.		<u>4,851</u>	<u>729</u>	<u>1,237</u>	<u>117</u>	<u>497</u>	<u>7,431</u>

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2021 წლის ოქტომბერში ჯგუფმა გაასხვისა თავისი 1,040 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საოფისე შენობა 552 აშშ დოლარის (1,713 ლარი) ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ, რის შედეგადაც გასხვისებიდან მიღებული შემოსულობა გაუტოლდა 691 ლარს (32-ე შენიშვნა).

14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2019 წ.	13,063	2,344	3,623	19,030
შემოსვლები	-	464	1,204	1,668
31 დეკემბერი, 2020 წ.	13,063	2,808	4,827	20,698
შემოსვლები	-	237	1,299	1,536
31 დეკემბერი, 2021 წ.	13,063	3,045	6,126	22,234
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2019 წ.	-	1,344	1,233	2,577
ამორტიზაციის დანარცხი	-	342	186	528
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	1,686	1,419	3,105
ამორტიზაციის დანარცხი	-	296	279	575
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-	1,982	1,698	3,680
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2020 წ.	13,063	1,122	3,408	17,593
31 დეკემბერი, 2021 წ.	13,063	1,063	4,428	18,554

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტს. ჯგუფი მთლიანად მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულად გუდვილის გაუფასურების ტესტირების მიზნებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 10.2% (2020 წ.: 9.9%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 14.2%-ს (2020 წ.: 13.3%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო სქემა. ჯგუფის თანამშრომლებისა და სხვა პირების შენატანები აღირიცხება, როგორც დაგროვილი საპენსიო ვალდებულება, რომლის გადახდაც საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეთათვის მოხდება მათი საპენსიო ასაკის დადგომის შემდგომ. ასევე, პროგრამის მონაწილეთა საპენსიო დანაგროვზე გამომუშავებული ნებისმიერი შემოსავალი აკუმულირდება და დაემატება დაგროვილ საპენსიო ვალდებულებას. თანამშრომლის საპენსიო ასაკის დადგომისას საპენსიო შენატანები აკუმულირებულ საინვესტიციო მოგებასთან ერთად, გადაეცემა პროგრამის მონაწილეს წინასწარ შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით.

პირებისგან თანხების შეგროვების შემდეგ, ჯგუფი ახორციელებს საინვესტიციო საქმიანობას ამ პირთა სახელით, რათა მიიღოს დამატებითი მოგება დაგროვილ თანხებზე. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის თითოეული მონაწილის მთლიანი წმინდა დაგროვილი თანხა შეადგენს მის მიერ განხორციელებულ წმინდა შენატანებს დამატებული წმინდა საინვესტიციო მოგება. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეებისა და ჯგუფის სახელით განხორციელებულ საინვესტიციო საქმიანობას კომპანია ხელმძღვანელობს. არსებული საპენსიო პროგრამის მიხედვით, მამაკაცების საპენსიო ასაკი არის 65 წელი, ხოლო ქალებისა - 60 წელი.

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	2021	2020
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	(4,626)	(4,567)
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	9,254	9,473
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,628	4,906

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების დინამიკა 2021 და 2020 წლებში ასეთი იყო:

	2021	2020
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	4,906	4,868
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	481	413
ადმინისტრაციული საკომისიო	(15)	(12)
აქტივების მართვის საკომისიო	(573)	(48)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(25)	(26)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	394	429
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(540)	(718)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	(278)	38
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,628	4,906

საპენსიო ფონდის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადად, შედგება ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში განთავსებული ანაზღაურებისგან და გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივებისგან.

	2021	2020
საბანკო ანაზღაურებები	3,141	2,828
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	739	1,356
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	748	722
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,628	4,906

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი თანამშრომლების საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-9 შენიშვნა)</i>
31 დეკემბერი, 2019 წ.	6,171
დანარიცხი	678
ჩამოწერები	(960)
საკურსო სხვაობა	342
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,231
დანარიცხი	287
ჩამოწერები	(59)
აღდგენები	511
საკურსო სხვაობა	(270)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	6,700

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

17. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	1,186	1,193
გადახდილი ავანსები	1,031	729
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	658	526
მოთხოვნები რეგრესიდან	528	778
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	393	335
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	94	145
სხვა	64	537
სხვა აქტივები, სულ	3,954	4,243

18. საკუთარი კაპიტალი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2020 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად განაღდებულია (2020 წ.: 1,889,155).

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2021 წლის აგვისტოში კომპანიამ გამოუშვა 6,000,000 პრივილეგირებული აქცია, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 1 აშშ დოლარი. ეს აქციები ხელმოწერილია კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანიის, სს „საქართველოს კაპიტალის“, მიერ 6,000 აშშ დოლარის (18,647 ლარი) ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა იყო 22,300,000, საიდანაც 6,000,000 სრულად იყო განაღდებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

პრივილეგირებული აქციები გამოსყიდვადია (მთლიანად ან ნაწილობრივ) ჯგუფის სურვილისამებრ, რა დროსაც გადაწყვეტილებას იღებს მისი სამეთვალყურეო საბჭო. შემოსავალი პრივილეგირებული აქციებიდან უნდა დაბანდდეს ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში ან ფულად სახსრებში, რომლებიც ინვესტირდება ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში, რა დროსაც საინვესტიციო გადაწყვეტილება უნდა შეთანხმდეს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებთან. პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვის ფასი განისაზღვრება პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსავლის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გაყიდვის/გამოსყიდვის ფასით. ჯგუფის სურვილისამებრ, პრივილეგირებული აქციებიდან მიღებული შემოსავლის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის შემთხვევაში, გამოსყიდვადი აქციები ექვემდებარება სავალდებულო გამოსყიდვას იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება გამოსყიდვის შემოსავალს საბაზისო ფინანსური ინვესტიციებიდან, გარკვეული კორექტირებებით. დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე გადაიხდება ჯგუფის გადაწყვეტილებით.

ჯგუფმა შემოსავალი პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან დააბანდა გამოსყიდვად აქციებში (მე-8 შენიშვნა).

2021 წელს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებს არ გადაეხადათ დივიდენდები.

2021 წლის 17 ივნისს კომპანიამ თავის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს გაუნაწილა 5,000 ლარის დივიდენდები, თითო აქციაზე 2.64 ლარის ოდენობით. 2021 წლის 21 ოქტომბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა მიიღო გადაწყვეტილება 1,896 ლარის დივიდენდების განაწილების თაობაზე, ერთ აქციაზე 1.00 ლარის ოდენობით. აქედან 1,883 ლარი წარმოადგენს არაფულად დივიდენდებს, რომლითა გაიქვითება სს „ქარფესტისთვის“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) გაცემული სესხის ნაწილი. 2021 წლის 14 დეკემბერს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ 10,000 ლარის ოდენობის დივიდენდები გაუნაწილა თავის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელს, თითო აქციაზე 5.28 ლარის ოდენობით.

2020 წლის 29 სექტემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 2019 წლის დივიდენდების განაწილება, თითოეულ აქციაზე 2.64 ლარის ოდენობით. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა 2020 წლის 30 სექტემბერს მიიღო წლიური დივიდენდები ჯამში 5,000 ლარის ოდენობით. 2020 წლის 20 დეკემბერს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ 5,000 ლარის ოდენობის დივიდენდები გაუნაწილა თავის მფლობელს - სს „ა ჯგუფს“, თითო აქციაზე 2.64 ლარის ოდენობით.

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი 31 დეკემბრისთვის:

	2021	2020
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	48,189	41,065
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	11,143	17,069
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	59,332	58,134
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი		
- გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(15,616)	(11,276)
- გადამზღვევლების წილი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	(3,583)	(8,131)
სულ ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	(19,199)	(19,407)
ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	32,573	29,789
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	7,560	8,938
სულ ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით	40,133	38,727

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

ტექნიკური რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	2021			2020		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	3,154	(273)	2,881	4,271	(367)	3,904
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ბ)	56,178	(18,926)	37,252	53,863	(19,040)	34,823
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		59,332	(19,199)	40,133	58,134	(19,407)	38,727

(ა) წლის განმავლობაში სიცოცხლის დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების მოძრაობა ასეთი იყო.

	შენიშვნა	2021			2020		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		4,271	(367)	3,904	3,076	(176)	2,900
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	18,556	(496)	18,060	15,470	(443)	15,027
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(18,800)	457	(18,343)	(14,997)	418	(14,579)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		13,439	(100)	13,339	12,003	(246)	11,757
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	26	(14,312)	233	(14,079)	(11,281)	80	(11,201)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		3,154	(273)	2,881	4,271	(367)	3,904

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ. ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი შესულია მთლიან ტექნიკურ რეზერვებში.

	შენიშვნა	2021			2020		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	(1)	8,600	(3,465)	5,135	13,653	(7,879)	5,774
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	(2)	47,578	(15,461)	32,117	40,210	(11,161)	29,049
სულ ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვები		56,178	(18,926)	37,252	53,863	(19,040)	34,823

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

(1) ქვემოთ მოცემულია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით დაუფარავი ზარალებისთვის შექმნილი რეზერვის ანალიზი:

	2021			2020			
	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური გადაცემული წილი	წმინდა	
1 იანვრის მდგომარეობით		13,653	(7,879)	5,774	62,420	(56,700)	5,720
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	26	(42,010)	9,295	(32,715)	(82,067)	58,531	(23,536)
ეფექტი სავალუტო კურსების მოძრაობაზე		(191)	(30)	(221)	652	-	652
31 დეკემბრის მდგომარეობით		8,600	(3,465)	5,135	13,653	(7,879)	5,774

(2) ქვემოთ მოცემულია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ანალიზი:

	2021			2020			
	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური გადაცემული წილი	წმინდა	
1 იანვრის მდგომარეობით		40,210	(11,161)	29,049	35,389	(7,830)	27,559
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	111,362	(40,147)	71,215	92,062	(33,025)	59,037
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(103,994)	35,847	(68,147)	(87,241)	29,694	(57,547)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		47,578	(15,461)	32,117	40,210	(11,161)	29,049

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ შეთავაზებული სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები გულისხმობს მხოლოდ ყოველწლიურად ან ყოველთვიურად განახლებად ჩვეულებრივ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც გარდაცვალების შემთხვევაში ხდება სადაზღვევო ანაზღაურების ერთიანად გადახდა.

(2) ძირითადი დაშვებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულების შემთხვევაში პრემიები ეყრდნობა სიკვდილიანობის სტატისტიკას, რომლებიც მიიღება სტატისტიკური კვლევის შედეგად. ასეთი ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე მთლიანი თანხის ანაზღაურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაზღვეული პირი გარდაიცვალა მიმდინარე წლის განმავლობაში. ანგარიშგების თარიღისთვის წლის პროპორციული პრემია, რომელიც ჯერ არ არის გამომუშავებული, გადავადებულია „მთლიანი ტექნიკური რეზერვების“ ნაწილში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის პრემიების ძირითადი კატეგორიებია ტვირთების, ავტოტრანსპორტის, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა უცხოეთში რეგისტრირებული ავტომანქანებისთვის, საყოფაცხოვრებო ნივთების, ქონების, ტვირთების ექსპედიციების პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საფინანსო დანაკარგებისგან და საჰაერო ტრანსპორტის დაზღვევა. ამ პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე დაყრდნობით.

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

(2) დაშვებები

ზარალის რეზერვის გაანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, ტექნიკური რეზერვები“ და მე-4 შენიშვნაში - მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 33-ე შენიშვნაში).

(3) მოსალოდნელი ზარალის შეფასების მეთოდი (ე. წ. სამკუთხედის მეთოდი)

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება მთლიანი (ბრუტო) და წმინდა (ნეტო) გადაზღვევის საფუძველზე.

ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,926	43,667	29,018	89,080	38,836	52,255	-
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	27,077	44,481	29,331	95,694	38,858	-	-
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	29,889	27,222	44,341	29,048	93,564	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	14,986	29,843	27,869	44,101	29,077	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	11,566	14,937	29,766	27,927	44,035	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	9,544	7,476	14,012	11,567	14,941	29,766	27,918	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	7,482	14,012	11,537	14,999	30,184	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	9,653	7,482	14,012	11,537	14,973	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	9,699	7,482	14,012	11,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	9,805	7,517	14,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	10,031	7,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	9,932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	9,932	7,518	14,012	11,537	14,973	30,184	27,918	44,035	29,077	93,564	38,858	52,255	373,863
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	(21,926)	(19,254)	(27,753)	(24,023)	(27,392)	(31,950)	(43,339)	-
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	(26,674)	(38,084)	(28,597)	(88,391)	(39,184)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	(29,766)	(26,996)	(43,807)	(28,769)	(93,387)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,547)	(29,778)	(27,695)	(43,967)	(29,061)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,546)	(29,766)	(27,763)	(43,973)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,567)	(14,540)	(29,766)	(27,763)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(8,222)	(7,518)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,763)	(43,973)	(29,061)	(93,387)	(39,184)	(43,339)	(362,720)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	1,710	-	-	-	433	-	155	62	16	177	(326)	8,916	11,143
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(1,161)	(90)	2,289	1,521	1,433	944	8	(368)	(59)	(4,484)	(22)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-13.24%	-1.21%	14.04%	11.65%	8.73%	3.03%	0.03%	-0.84%	-0.20%	-5.03%	-0.06%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	26,425	26,806	32,194	35,287	46,912	-
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	19,347	26,776	27,226	32,563	35,457	-	-
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	21,479	19,452	26,857	26,943	30,932	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	13,148	21,438	19,391	26,758	26,963	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,088	21,423	19,430	26,697	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,081	21,423	19,430	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	4,346	6,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	4,346	6,132	12,242	10,255	13,081	21,428	19,430	26,697	26,963	30,932	35,457	46,912	253,875
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	(17,669)	(15,439)	(22,347)	(22,174)	(24,855)	(29,094)	(39,054)	-
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	(19,172)	(26,425)	(26,497)	(30,194)	(35,949)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	(21,423)	(19,361)	(26,626)	(26,668)	(30,755)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,088)	(21,435)	(19,362)	(26,692)	(26,946)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	(21,423)	(19,430)	(26,697)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,081)	(21,423)	(19,430)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე წმინდა აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	-	-	-	-	-	-	-	-	17	177	(492)	7,858	7,560
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(344)	113	82	(226)	387	171	(272)	(157)	1,262	(170)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.94%	0.91%	0.79%	-1.76%	1.77%	0.87%	-1.03%	-0.59%	3.92%	-0.48%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	<i>მიწა</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	768	3,569	4,337
შემოსვლა	27	358	385
შეწყვეტა	(30)	(1,840)	(1,870)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	765	2,087	2,852
შემოსვლა	-	3,472	3,472
შეწყვეტა	-	(24)	(24)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	765	5,535	6,300
	<i>მიწა</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>სულ</i>
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	67	949	1,016
ცვეთის დანარიცხი	75	925	1,000
31 დეკემბერი, 2020 წ.	142	1,874	2,016
ცვეთის ხარჯი	74	778	852
31 დეკემბერი, 2021 წ.	216	2,652	2,868
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	623	213	836
31 დეკემბერი, 2021 წ.	549	2,883	3,432

2020 წელს ჯგუფმა შეწყვიტა და 2021 წელს გააფორმა სათავო ოფისის იჯარის ახალი ხელშეკრულება (22-ე შენიშვნა).

21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	21,811	24,324
მიღებული ავანსები	2,091	1,864
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	885	3,017
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24,787	29,205

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	მიწა	შენობები	სულ
31 დეკემბერი, 2019 წ.	725	2,425	3,150
შემოსვლა	17	358	375
შეწყვეტა	(30)	(1,840)	(1,870)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	53	150	203
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(106)	(556)	(662)
	99	324	423
	758	861	1,619
31 დეკემბერი, 2020 წ.			
შემოსვლა	-	3,351	3,351
შეწყვეტა	-	(24)	(24)
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	50	208	258
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(105)	(1,128)	(1,233)
საიჯარო ვალდებულებების გადაზღვევა (31-ე შენიშვნა)	-	(384)	(384)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(40)	(192)	(232)
	663	2,692	3,355

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო ვალდებულებების და აქტივის გამოყენების უფლების შემცირება, ძირითადად, გამოწვეული იყო კომპანიის სათავო ოფისის შენობის 1,673 ლარის ოდენობის საიჯარო ხელშეკრულების შეწყვეტით

2021 წლის თებერვალში კომპანიამ გააფორმა ახალი საიჯარო ხელშეკრულება მესამე მხარესთან თავისი სათავო ოფისის შენობაზე, რითაც აიხსნება შენობებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებების და აქტივის გამოყენების უფლებების ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

23. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
გადასახდელი საკომისიო	4,596	3,840
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	3,841	4,557
მიღებული ანაზრები	1,961	2,395
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	491	196
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	77	145
სახელშეკრულებო ვალდებულებების გამოსყიდვა	-	604
სხვა	804	782
სხვა ვალდებულებები	11,770	12,519

2020 წლის 29 მაისს ჯგუფმა გააფორმა ერთწლიანი გამოსყიდვის ხელშეკრულება (რეპო გარიგება) არადაკავშირებულ მხარესთან, რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო ფიქსირებული 1.5% + რეფინანსირების განაკვეთი. რეპო გარიგება უზრუნველყოფილია დაგირავებული ობლიგაციებით (მე-7 შენიშვნა). რეპო გარიგებაზე გადასახდელი ძირითადი თანხა და პროცენტი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 570 ლარსა და 34 ლარს, შესაბამისად. ობლიგაციების გამოსყიდვა 2021 წლის 29 მაისს მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

2019 წლის 29 მაისს ჯგუფმა გააფორმა ერთწლიანი გამოსყიდვის ხელშეკრულება (რეპო გარიგება) არადაკავშირებულ მხარესთან, რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო ფიქსირებული 1.5% + რეფინანსირების განაკვეთი. რეპო გარიგება უზრუნველყოფილი იყო დაგირავებული ობლიგაციებით. რეპო გარიგებაზე გადასახდელი ძირითადი თანხა და პროცენტი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 570 ლარსა და 19 ლარს, შესაბამისად. ობლიგაციების გამოსყიდვა 2020 წლის 29 მაისს მოხდა.

გამოსყიდვის ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებაში შემდეგი ცვლილებები შევიდა:

	<i>გამოსყიდვის ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულება</i>
31 დეკემბერი, 2019 წ.	599
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	570
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	(570)
საპროცენტო ხარჯი	60
პროცენტის გადახდა	(55)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	604
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	(570)
საპროცენტო ხარჯი	12
გადახდილი პროცენტი	(46)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-

24. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმრას სარჩელები.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 591 ლარია. მოსარჩელე გუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა აღძრა შემხვედრი სარჩელი მიმდინარე სასამართლო დავის ფარგლებში ამ მხარის წინააღმდეგ მომსახურების ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით, რომლის მთლიანი სადავო თანხა 846 ლარია. ჯგუფს მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ფიქრობს, რომ არ არის სავარაუდო ეკონომიკური სარგებლის გადინება ამ სარჩელის შედეგად. შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობას გონივრულობის ფარგლებში მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

იურიდიული საკითხები (გაგრძელება)

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	111,362	92,062
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	18,556	15,470
სულ მოზიდული პრემია		129,918	107,532
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელ რეზერვში მთლიანი ცვლილება		244	(473)
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის საერთო ცვლილება		(7,368)	(4,820)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამოუმუშავებული პრემია, სულ		122,794	102,239
გადამზღვეველების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებში	19	(496)	(443)
გადამზღვეველების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებში, პირდაპირი	19	(40,147)	(33,025)
გადამზღვეველების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი რეზერვის ცვლილებაში		39	25
გადამზღვეველების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		4,300	3,331
სულ გადამზღვეველების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში		(36,304)	(30,112)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		86,490	72,127

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	19	(42,010)	(82,067)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში	19	(14,312)	(11,281)
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		5,734	48,698
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	233	80
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	9,295	58,531
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		(4,578)	(48,655)
გადაზღვევის მოთხოვნების ხარჯები		4,950	9,956
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,911)	(1,397)
შემოსავალი რეგრესიდან		5,653	4,390
დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა		(41,896)	(31,701)

27. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით

აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
აკვიზიციური ხარჯები	(10,911)	(9,901)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (მე-12 შენიშვნა)	1,908	1,776
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია (მე-12 შენიშვნა)	(1,382)	(1,394)
გადაზღვევის საკომისიო	8	334
აკვიზიციური ხარჯები, სულ	(10,377)	(9,185)

28. საინვესტიციო მოგება

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
საბანკო ანაზღაურებები	4,030	4,501
გაცემული სესხები	1,027	1,240
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	626	698
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	5,683	6,439
გადაფასების ზარალი კაპიტალის ინვესტიციებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (საკუთარი გამოყენებისთვის) (მე-8 შენიშვნა)	(187)	-
საინვესტიციო შემოსავალი	5,496	6,439

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
ხელფასები	(7,495)	(7,222)
პრემიები	(2,739)	(2,916)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(1,770)	(1,266)
	(363)	(350)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(12,367)	(11,754)

30. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
მარკეტინგი და რეკლამა	(596)	(676)
კომუნალური მომსახურება	(573)	(418)
საწევრო შენატანები	(500)	(449)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(343)	(421)
საოპერაციო გადასახადები	(239)	(257)
საოფისე მარაგები	(232)	(276)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(219)	(173)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(191)	(158)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(102)	(110)
საწვავი	(94)	(54)
წარმომადგენლობითი	(81)	(73)
თანამშრომელთა გადამზადება	(49)	(64)
უზრუნველყოფა	(32)	(44)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(27)	(7)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(26)	(31)
სხვა	(326)	(395)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(3,630)	(3,606)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 130 ლარის ოდენობით და სხვა მომსახურების გასამრჯელოსგან 37 ლარის ოდენობით (2020 წ.: ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო: 128 ლარი და სხვა მომსახურების გასამრჯელო: 36 ლარი), დღგ-ის გარეშე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2021	2020
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
შემოსულობა საიჯარო ვალდებულებების გადაფასებიდან	384	-
ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის	305	451
შემოსავალი „მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან	192	96
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	167	6
შემოსავალი სხვა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	10	19
სხვა	115	54
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	1,173	626
სხვა საოპერაციო ხარჯები		
სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ	(55)	(124)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,118	502

32. წმინდა არარეგულარული მუხლები

შემოსულობა საოფისე შენობების გასხვისებიდან და მასთან დაკავშირებული უძრავი ქონების ბროკერის საკომისიო, რომელიც ჯგუფმა იკისრა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, შეადგენს 691 ლარს (მე-13 შენიშვნა) და 51 ლარს, შესაბამისი თანმიმდევრობით. წმინდა თანხა 640 ლარის ოდენობით აღიარებულია, როგორც არარეგულარული მუხლი.

ჯგუფის მიერ კოვიდ-19-თან დაკავშირებით გაწეული საქველმოქმედო ხარჯები 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 50 ლარს, რომელიც აღიარებულია, როგორც არარეგულარული ხარჯი.

33. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

ჯგუფის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აბრკოლებს ჯგუფის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. ჯგუფი აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას.

ჯგუფმა დააფუძნა რისკის მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოსთვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის ხელმძღვანელებისთვის დოკუმენტირებული დელეგირებული უფლებებითა და პასუხისმგებლობით. და ბოლოს, შეიქმნა ჯგუფის პოლიტიკის სქემა, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის მზადყოფნას რისკისათვის, რისკის მართვის, კონტროლისა და საქმიანობის წარმართვის სტანდარტებს ჯგუფის წარმოებული საქმიანობისათვის. თითოეულ პოლიტიკას მიჩენილი ჰყავს ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მართვის სისტემა (გაგრძელება)

საბჭომ დაამტკიცა ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემატურად იკრიბება პოლიტიკაში ნებისმიერი კომერციული, ნორმატიული ან ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს ჯგუფის მიერ რისკების იდენტიფიკაციას და განმარტებას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების სათანადო ხარისხი და დივერსიფიკაცია, ანდერატივნისა და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა ჯგუფის მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

- ▶ ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- ▶ კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- ▶ ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებით;
- ▶ მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

ჯგუფის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღვეველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

ჯგუფის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად ხდებოდეს აქციონერებისა და პოლისების მფლობელთა მოგების მაქსიმიზაცია.

ჯგუფის მიერ კაპიტალის მართვის მეთოდი გულისხმობს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, გაცხადებული და სავალდებულო კაპიტალის დონეებს შორის არსებული სხვაობის რეგულარულად შეფასებას და ჯგუფის კაპიტალის მდგომარეობაზე გავლენის მოსახდენად შესაბამისი ზომების მიღებას.

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ და ჯგუფის შიდა სადაზღვევო კომპანიებზე მხოლოდ ინდივიდუალურად ვრცელდება. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 7,200 ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 4,800 ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 7,200 ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზრების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები (გაგრძელება)

მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნის გარდა, 2018 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიებს ასევე მოეთხოვებათ გარკვეული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტის შენარჩუნება, რომელიც გამოითვლება საზედამხედველო კაპიტალის გაყოფით გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალზე, და უნდა შეადგენდეს 100%-ზე მეტს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური განსაზღვრავს აქტივების ტიპებს, რომლებიც შეიძლება მზღვეველმა გამოიყენოს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. საზედამხედველო კაპიტალი შეიცავს მთლიან საკუთარ კაპიტალს, რომელსაც აკლდება არამატერიალური აქტივები და გუდვილი, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები, გადავადებული საგადასახადო აქტივები, გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები, უზრუნველყოფის სახით დაგირავებული აქტივები სხვა მხარეების სახელით, ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში 100 ლარზე მეტის ოდენობით, სხვა აქტივები, შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების 100%, საინვესტიციო ქონების 30% და გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივებისა და დაფარვის ვადამდე მფლობელობაში არსებული აქტივების 10%. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მითითებების შესაბამისად.

გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალი არის შემდეგ ორს შორის უდიდესი: 100 მილიონ ლარამდე მოზიდული პრემიების 18%-ს დამატებული 100 მილიონი ლარის ზემოთ პრემიის 16% და 70 მილიონ ლარამდე მოთხოვნების 26%-ს დამატებული 70 მილიონ ლარს ზემოთ მოთხოვნების 23%. ბიზნესის მაღალი რისკის კლასებისთვის პრემია იზრდება ამ გაანგარიშების მიზნებისთვის და ხდება კორექტირებების შეტანა გადაზღვევისთვის.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

სადაზღვევო რისკი

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

რისკის ცვალებადობა იმართება ზარალის რისკის სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე დივერსიფიცირებით, რადგანაც შედარებით დივერსიფიცირებული პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება და გაუთვალისწინებელი შედეგები. რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით და ასევე გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს: ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტების ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს საოპერაციო ხარჯები, წმინდა საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო ზარალის გამოკლებით, შეფარდებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	2021	2020
ზარალიანობის კოეფიციენტი	48%	44%
კომბინირებული კოეფიციენტი	81%	81%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ძირითადი დაშვებები

ზარალის რეზერვი იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე, მათ შორის პოტენციური ასანაზღაურებელი ზარალის შეტყობინებებსა, ანალოგიური ზარალის გამოცდილებასა და პრეცედენტული პრაქტიკაზე დაყრდნობით, საანგარიშგებო თარიღით და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ.

ჯგუფმა გამოიყენა ყველა შესაძლო და მის ხელთ არსებული ინფორმაცია პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვების, მათ შორის ზარალების დაკორექტირების ხარჯების შესაფასებლად, სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული კლასის მიხედვით. გარდა ამისა, უფრო მსხვილი გაცხადებული ზარალი ჩვეულებრივ, ცალ-ცალკე ფასდება ზარალის მაკორექტირებელი ფაქტორებით. ზარალის პროგნოზირების დაშვებები, ჩვეულებრივ, მიზნად ისახავს წარმოდგინოს ყველაზე დიდი ალბათობის მქონე ან მოსალოდნელი შედეგების მაქსიმალური შესაძლო სიზუსტით შეფასება.

ძირითადი დაშვება, რომელსაც ეყრდნობა შეფასებები არის ის, რომ კომპანიის წარსულში მიღებული და სამომავლო ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის ტენდენციებისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდი ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის ტენდენციების ექსტრაპოლაციას, წინა წლების ტენდენციებზე დაკვირვების შედეგად მიღებულ დასკვნებზე დაყრდნობით. წარსული ზარალის ტენდენციების გაანალიზება ხდება ზარალის დადგომის წლებისა და ასევე საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების მიხედვით. ტექნიკური რეზერვები მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც ამ ხელშეკრულებების სადაზღვევო ვალდებულებები აშშ დოლარშია გამოხატული.

მგრძობლობა

ზოგადი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი მგრძობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად - მოთხოვნების რაოდენობა და მოთხოვნის საშუალო თანხა ის ძირითადი ამოსავალი მონაცემებია, რომლებიც გამოიყენება ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისთვის რეზერვის შექმნისთვის. ავტოტრანსპორტის დაზღვევის რეზერვი საკმაოდ მგრძობიარეა ლარის გაუფასურებისა და სავალუტო რისკის მიმართ, რადგან ავტომანქანის შეკეთების დანახარჯების დიდი ნაწილი უცხოურ ვალუტებზეა მიბმული.

ჯგუფის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფი ძირითადად მოიზიდავს სიცოცხლის დაზღვევის პრემიებს, რომელთა მიხედვითაც პოლისის მფლობელის სიცოცხლე დაზღვეულია გარდაცვალებისგან ან მუდმივი შრომისუნარობისგან, როგორც წესი, წინასწარ განსაზღვრული პრემიის გადახდის სანაცვლოდ.

ჯგუფის ანდერატივების სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული რისკების ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა საქმიანობის სფეროებზე და გეოგრაფიულ არეალებზე დივერსიფიკაციით, სამედიცინო შემოწმების ჩატარებით, რათა დადგინდეს, რომ ფასდადება ითვალისწინებს ჯანმრთელობის ამჟამინდელ მდგომარეობას და ოჯახის სამედიცინო ისტორიას, სადაზღვევო ანაზღაურების გადახდის და პროდუქტების ფასდადების პრაქტიკის სისტემატური გადამოწმებითა და ზარალის რეგულირების დეტალურად გაწერილი პროცედურებით. მოქმედებს ანდერატივების ლიმიტები სათანადო რისკის შერჩევის კრიტერიუმების პრაქტიკაში დასაწერად. მაგალითად, ჯგუფს უფლება აქვს, უარი თქვას ინდივიდუალური პოლისების განახლებაზე, მოითხოვოს სადაზღვევო ფრანშიზა და ცრუ მოთხოვნების შემთხვევაში არ გასცეს სადაზღვევო ანაზღაურება. გარდა ამისა, სადაზღვევო ხელშეკრულებები ჯგუფს უფლებას ანიჭებს, მიმართოს მესამე მხარეებს დანახარჯების მთლიანად ან ნაწილობრივ გადახდის მოთხოვნით. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ამჟამად სადაზღვევო რისკები დიდად არ არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების გეოგრაფიულ ადგილმდებარეობაზე, თუმცა თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს პორტფელის მიხედვით ანაზღაურების გადახდის მასშტაბზე. ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, სადაც გარდაცვალება ან შრომისუნარობა დაზღვეული რისკი, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირე არის ეპიდემიები, ცხოვრების წესის შეცვლა და სტიქიური უბედურებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ნაადრევ ან უფრო მეტ სადაზღვევო მოთხოვნას.

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ. მთლიანი და წმინდა ტექნიკური რეზერვები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე იყო 3,154 ლარი და 2,881 ლარი, შესაბამისად (2020 წ.: 4,271 ლარი და 3,904 ლარი).

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფს ძირითადად შემდეგი ტიპის ზოგადი დაზღვევის პროდუქტები აქვს: ავტომობილის დაზღვევა, ქონების, ფინანსური დანაკარგების, პასუხისმგებლობის, ტვირთის, ტვირთების გადამზიდი კომპანიებისადმი ვალდებულებების, მესამე მხარეების მიმართ ზოგადი ვალდებულებების, მესამე მხარეების წინაშე ავტოსამოქალაქო პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საზღვაო ხომალდის, საჰაერო ხომალდის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა. უცხოეთში რეგისტრირებული ავტომობილებისთვის სავალდებულო სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა. არასიცოცხლის დაზღვევის პოლიტიკით გათვალისწინებული რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა კლიმატური ცვლილებებისა და სტიქიური უბედურებების შედეგად.

ეს რისკები მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების ადგილმდებარეობაზე, ტიპზე და საქმიანობის სფეროზე. თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება დამატებით იმოქმედოს პორტფელის მიხედვით სადაზღვევო ანაზღაურების მასშტაბზე.

ზემოაღნიშნული რისკის გავლენა მცირდება მათი დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე. რისკების მერყეობა იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით, რომელთა მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები დივერსიფიცირებული იყოს ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა ეკონომიკური საქმიანობის სფეროებზე რისკის დივერსიფიკაციით. გარდა ამისა, ჯგუფის რისკის შესამცირებლად არსებობს მთელი რიგი პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად, ზარალის რეგულირების პროცედურის სისტემატური და დეტალური შემოწმება და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების ხშირი კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

გარდა ამისა, რისკებისგან თავის დასაცავად ჯგუფი გარკვეულ ხელშეკრულებებზე ანაზღაურების მაქსიმალურ ოდენობას განსაზღვრავს და ბუნებრივი კატასტროფების, მაგალითად ქარიშხლის, მიწისძვრის და წყალდიდობის შედეგად მოყენებული ზარალის რისკის შემცირების მიზნით გადაზღვევას მიმართავს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

	2021		2020		2020	
	გადამზღვევ- ლის წილი		გადამზღვევ- ლის წილი		გადამზღვევ- ლის წილი	
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა
ავტო	23,464	(66)	23,398	21,548	(84)	21,464
უძრავი ქონება	22,386	(13,919)	8,467	22,477	(14,068)	8,409
ვალდებულება	7,659	(4,440)	3,219	7,579	(4,262)	3,317
გარანტიები	1,251	(408)	843	1,410	(552)	858
ტვირთი	1,158	(40)	1,118	652	(59)	593
სხვა	260	(53)	207	197	(15)	182
	56,178	(18,926)	37,252	53,863	(19,040)	34,823

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისას ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად. ეს რისკები მერყეობს ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკის ადგილმდებარეობისა და ტიპების მიხედვით.

რისკების ცვალებადობა იმართება დანაკარგების რისკის დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე ან გეოგრაფიული არეალების მიხედვით, რადგანაც უფრო დივერსიფიცირებულ პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება.

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის შეუძლია რისკის მიღება, მათი ხასიათი და დასაშვები ლიმიტები. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს. გარდა ამისა, მოქმედებს სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

გადაცემული საქმიანობისთვის განსხვავებული პირობებია გათვალისწინებული (გადაზღვევის კვოტა, ზარალის ექსცედენტი), რომელთა მიხედვითაც საქმიანობის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტების ხაზებისა და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხების შეფასება ხდება იმავე დაშვებებით, რომლებიც გამოიყენება შესაბამისი პოლისის სარგებლის განსაზღვრისთვის და წარმოდგენილია ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფი მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პროცენტით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაქტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაქტები ერთდროულად მოვალეებიც არიან და კრედიტორებიც; უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად. ქვემოთ მოკლედ არის აღწერილი, როგორ მართავს ჯგუფი თავის საკრედიტო რისკს.

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის კონტრაქტის ყველაზე მაღალი რისკი ტექნიკური რეზერვების მთლიანი გადაცემული წილის 9%-ს შეადგენს (2020 წ.: 25%). ჯგუფი აფასებს თავისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვეველების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა სისტემით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა ტიპების საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების საკრედიტო მუხლებისთვის.

	არც გადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2021 წლის 31 დეკემბრის		გადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2021 წლის 31 დეკემბრის	სულ 2021 წ.
	შენიშვნა	მდგომარეობით	მდგომარეობით	
საბანკო ანაბრები	6	28,273	–	28,273
გაცემული სესხი	11	2,646	–	2,646
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	7,710	–	7,710
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	48,300	2,623	50,923
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	19,199	–	19,199
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,628	–	4,628
სულ		110,756	2,623	113,379

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ 2020 წ.
		საბანკო ანაზრები	6	31,043
გაცემული სესხები	11	13,863	–	13,863
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	7,110	–	7,110
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	50,497	1,905	52,402
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	19,407	–	19,407
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,906	–	4,906
სულ		126,826	1,905	128,731

ჯგუფს აქვს საკრედიტო რეიტინგის შიდა სისტემა, რომლითაც აფასებს სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების საკრედიტო ხარისხს, გადახდის გრაფიკთან შედარებით, ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული მოთხოვნების ანალიზი ხანდაზმულობის ვადების მიხედვით:

	სულ ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივი- დუალურად გაუფასურე- ბული						
<u>31 დეკემბერი, 2021 წ.</u>	<u><30 დღე</u>	<u>31-60 დღე</u>	<u>61-90 დღე</u>	<u>91-150 დღე</u>	<u>151-180 დღე</u>	<u>181-270 დღე</u>	<u>სულ</u>
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,696	534	216	129	44	4	2,623
							სულ
<u>31 დეკემბერი, 2020 წ.</u>	<u><30 დღე</u>	<u>31-60 დღე</u>	<u>61-90 დღე</u>	<u>91-150 დღე</u>	<u>151-180 დღე</u>	<u>181-270 დღე</u>	<u>სულ</u>
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,162	326	157	133	40	87	1,905

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

იმ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, სათანადოა და ხდება მათი მუდმივი მონიტორინგი საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ, გარე რეიტინგის მიხედვით არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით.

31 დეკემბერი, 2021 წ.	შენიშვნები	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული
საბანკო ანაბრები	6	1,126	1,102	17,002	-	-	-	9,043	28,273
გაცემული სესხი	11	-	-	-	-	-	-	2,646	2,646
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	-	-	3,115	1,263	-	1,029	2,303	7,710
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	-	-	3,383	20	-	-	1,225	4,628
სულ		1,126	1,102	23,500	1,283	-	1,029	15,217	43,257

31 დეკემბერი, 2020 წ.	შენიშვნები	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული
საბანკო ანაბრები	6	-	518	22,904	1,558	-	-	6,063	31,043
გაცემული სესხები	11	-	-	-	-	-	-	13,863	13,863
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	-	-	3,810	-	-	2,080	1,220	7,110
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	-	-	3,878	26	-	-	1,002	4,906
სულ		-	518	30,592	1,584	-	2,080	22,148	56,922

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს გადამზღვეველისგან მისაღები პრემიების, ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის და გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი, რომ კომპანიას გაუჭირდება სახსრების მოზიდვა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით სწრაფად გაყიდვის უუნარობამ, კონტრაქტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო ვალდებულების მოსალოდნელზე ადრე გადახდის აუცილებლობამ ან დაგეგმილი ფულადი ნაკადების მიღების უუნარობამ.

ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკი არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდის ვადის დადგომის გამო.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განმარტავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის ლიკვიდურობის რისკს, განსაზღვრავს სახსრების მინიმალურ პროპორციას სასწრაფო საჭიროებისთვის; სარეზერვო ფონდის შექმნის გეგმას, დაფინანსების წყაროებს და მოვლენებს, რომლებიც მოქმედებაში მოიყვანდა გეგმას, დაფინანსების წყაროების კონცენტრაციას, მაკონტროლებელი ორგანოსთვის ლიკვიდურობის რისკის არსებობისა და დარღვევის შემთხვევების შეტყობინებას, ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლსა და მის რეგულარულ გადამოწმებას აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი. აქტივები და ვალდებულებები დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

<i>31 დეკემბერი, 2021 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,181	-	11,181
საბანკო ანაბრები	16,332	11,941	28,273
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,517	4,193	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	993	24,165	25,158
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	50,923	-	50,923
გაცემული სესხები	2,646	-	2,646
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	3,173	410	3,583
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,628	-	4,628
სხვა აქტივები	3,954	-	3,954
სულ აქტივები	97,347	40,709	138,056
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	10,032	1,111	11,143
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24,787	-	24,787
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,628	-	4,628
სხვა ვალდებულებები	11,770	-	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	988	2,367	3,355
სულ ვალდებულებები	52,205	3,478	55,683
ნეტო პოზიცია	45,142	37,231	82,373
აკუმულირებული გეპი	45,142	82,373	
<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,560	-	5,560
საბანკო ანაბრები	25,815	5,228	31,043
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	2,080	5,030	7,110
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	504	1,066	1,570
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	52,402	-	52,402
გაცემული სესხები	3,119	10,744	13,863
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	7,814	317	8,131
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,906	-	4,906
სხვა აქტივები	4,243	-	4,243
სულ აქტივები	106,443	22,385	128,828
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	16,056	1,013	17,069
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	29,205	-	29,205
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,906	-	4,906
სხვა ვალდებულებები	12,519	-	12,519
საიჯარო ვალდებულებები	142	1,477	1,619
სულ ვალდებულებები	62,828	2,490	65,318
წმინდა პოზიცია	43,615	19,895	63,510
აკუმულირებული გეპი	43,615	63,510	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად.

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

31 დეკემბერი, 2021 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,628	–	–	4,628
სხვა ვალდებულებები	3,928	7,842	–	–	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	165	673	2,868	303	4,009
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	4,093	13,143	2,868	303	20,407

31 დეკემბერი, 2020 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,906	–	–	4,906
სხვა ვალდებულებები	3,718	8,801	–	–	12,519
საიჯარო ვალდებულებები	774	626	2,519	541	4,460
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	4,492	14,333	2,519	541	21,885

საბაზრო რისკი

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

ჯგუფი დასაშვები საბაზრო რისკის დონეებს ანაწილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივების დაცვით, სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ნებადართული აქტივებისა და ამ აქტივების სტრუქტურის შესახებ. ეს დირექტივა განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს, აქტივების გამოყოფასა და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას, დივერსიფიკაციის სტანდარტებს ინსტრუმენტების ტიპებისა და გეოგრაფიულ არეალის მიხედვით, ასევე ადგენს რისკის წმინდა (ნეტო) ლიმიტებს თითოეული კონტრაქტის ან კონტრაქტების ჯგუფის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროს მიხედვით.

სავალუტო რისკი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. ჯგუფის გარიგებები ძირითადად ლარში ხორციელდება. სავალუტო რისკი წარმოდგება აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში, რადგანაც აშშ დოლარში გამოხატული სადაზღვევო ოპერაციები ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს.

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებები, რაც ამცირებს სავალუტო რისკს საერთაშორისო ოპერაციების შემთხვევაში. ამრიგად, სავალუტო რისკი ძირითადად ახასიათებს მომავალში დასაფარი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებებისგან განსხვავებულ ვალუტებში გამოხატულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ წმინდა ზრდას.

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8,447	2,455	279	11,181
საბანკო ანაზღაურებები	28,273	-	-	28,273
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,059	6,651	-	7,710
გაცემული სესხები	868	1,778	-	2,646
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	22,064	27,901	958	50,923
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	15,615	3,466	118	19,199
საპენსიო ფონდის აქტივები	3,877	751	-	4,628
სულ აქტივები	80,203	43,002	1,355	124,560
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	53,560	5,551	221	59,332
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,606	15,477	704	24,787
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,094	534	-	4,628
სხვა ვალდებულებები	11,696	70	4	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	81	3,274	-	3,355
სულ ვალდებულებები	78,037	24,906	929	103,872
ნეტო პოზიცია	2,166	18,096	426	20,688
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		10.0%	10.0%	
		1,810	43	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		-4.0%	-4.0%	
		(724)	(17)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,358	90	112	5,560
საბანკო ანბრები	31,043	-	-	31,043
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	2,092	5,018	-	7,110
გაცემული სესხები	12,357	1,506	-	13,863
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	17,808	33,256	1,338	52,402
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	11,276	7,838	293	19,407
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,019	887	-	4,906
სულ აქტივები	83,953	48,595	1,743	134,291
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	45,746	12,062	326	58,134
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,929	21,331	945	29,205
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,287	617	2	4,906
სხვა ვალდებულებები	10,773	1,746	-	12,519
საიჯარო ვალდებულებები	130	1,489	-	1,619
სულ ვალდებულებები	67,865	37,245	1,273	106,383
წმინდა პოზიცია	16,088	11,350	470	27,908
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		15.0%	15.0%	
		1,703	71	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		-5.0%	-5.0%	
		(568)	(24)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2021 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	7,710	–	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,856	22,302	–	25,158
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამიზნული აქტივები	–	748	–	748
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,181	–	–	11,181
საბანკო ანაზრები	–	28,273	–	28,273
გაცემული სესხი	–	–	2,646	2,646
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	739	–	–	739
- საბანკო ანაზრები	–	3,141	–	3,141
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,628	–	4,628

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2020 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	-	7,110	-	7,110
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,570	-	-	1,570
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამოიზნული აქტივები	-	722	-	722
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,560	-	-	5,560
საბანკო ანაბრები	-	31,043	-	31,043
გაცემული სესხები	-	-	13,863	13,863
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,356	-	-	1,356
- საბანკო ანაბრები	-	2,828	-	2,828
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	4,906	-	4,906

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები

საბოლოო მშობელი კომპანიის აქციებში ინვესტიცია ფასდება აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასების გამოყენებით და კოტირებული ფასის კორექტირება არ არის სავალდებულო.

ინვესტიციები გამოსყიდვად აქციებში გამოითვლება ერთ აქციაზე აქტივის წმინდა ღირებულების გამოყენებით, რომლის ოდენობა განისაზღვრება ბაზარზე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე.

გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასდადების მოდელით, შედგება არაკოტირებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისაგან. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს - ინსტრუმენტის ვადიანობის შესაბამისი საბაზრო განაკვეთები, ვალუტა და ემიტენტის საკრედიტო რისკი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

	2021		2020	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	27	3,888	14	6,718
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	473	690	389	1,328
სხვა აქტივები	10	375	-	182
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,263	1,159	-	1,220
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,856	-	1,570	-
გაცემული სესხები	445	2,201	258	13,605
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,018*	-	54
	5,074	9,331	2,231	23,107
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	674	3,675	486	5,177
სხვა ვალდებულებები	39	70	35	97
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	38	1,808	45	4,378
საიჯარო ვალდებულებები	-	954*	-	27
	751	6,507	566	9,679

*2021 წელს ჯგუფმა გააფორმა საიჯარო ხელშეკრულება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან. იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

	2021		2020	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
შემოსავალი და ხარჯები				
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	300	5,361	253	5,128
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	-	991	(47)	352
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	-	(36)	-	-
საინვესტიციო შემოსავალი	100	1,067	11	1,312
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(105)	-	(108)
ცვთის და ამორტიზაციის ხარჯები	-	(236)	-	(216)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	195	-	66
საპროცენტო ხარჯი	-	(70)	-	(11)
	400	7,167	217	6,523

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2021 წ.: 10 პირი; 2020 წ.: 11 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
ხელფასები და პრემიები	3,123	2,698
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	1,615	1,125
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	4,738	3,823

უმალესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემისა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული (მოგებაში ან ზარალში ასახვით) კაპიტალის ინვესტიციების მოდიფიკაცია 2020 წელს

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით წარმოადგენს საბოლოო მშობელი კომპანიის (საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“) აქციებს, რომლებიც გამიზნულია ჯგუფის ხელმძღვანელობისთვის გადასაცემად.

2020 წლის 1 იანვარს ჯგუფმა შეცვალა თავისი ხელმძღვანელობისთვის საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ გარკვეული აქციების გადაცემის პირობები, რომელთა ანგარიშსწორება წილობრივი ინსტრუმენტებით ხდება. მოდიფიკაციის თარიღისთვის ჯგუფმა მშობელი კომპანიის წინაშე აიღო ვალდებულება აქციების გადაცემის 958 ლარით ანგარიშსწორების თაობაზე, რის შედეგადაც ამ გადაცემების კლასიფიკაცია - წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით - შეიცვალა და გახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით. მოდიფიკაციის თარიღისთვის ჯგუფმა საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ მიერ გამოშვებული 564 ათასი ლარის აქციები, რომლებიც განთავსებულია დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ფონდში აქციების გადაცემის პირობების დაკმაყოფილების მიზნით, ასევე აღიარა, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ხოლო სხვაობა მოდიფიკაციის თარიღისთვის ამ აქტივების აღიარებულ საბალანსო ღირებულებებსა და აქციებზე დაფუძნებულ გადახდებთან დაკავშირებით ნაკისრ ვალდებულებას შორის, რომელიც შეადგენს 393 ლარს, აღიარა საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა მოდიფიცირებულ გადაცემებთან დაკავშირებით აღიარა 1,370 ათასი ლარის ფინანსური აქტივები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (სამართლიანი ღირებულების იერარქიის პირველი დონე) და 1,370 ლარის აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით, რომელიც წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ კაპიტალის ინვესტიციებში და სხვა ვალდებულებებში. შესაბამისად, ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ჯგუფმა 297 ათასი ლარის აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი აღიარა მოდიფიცირებულ გადაცემებთან დაკავშირებით, მოდიფიკაციის თარიღის შემდეგ, როგორც ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

36. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა გამოაცხადა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები რუსეთზე, მათ შორის რუსულ ბანკებზე, სხვა საწარმოებსა და პირებზე. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად გაუფასურდა, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიანი ქაღალდების ღირებულებასაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადა უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს უარყოფითი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, რთულია ჯგუფის საქმიანობაზე მისი გავლენის სარწმუნოდ შეფასება, ვინაიდან გაურკვეველია ეკონომიკაზე მისი გავლენის მასშტაბი. ჯგუფის ხელმძღვანელობა შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკური სიტუაციის მონიტორინგს ახდენს. ჯგუფი უკრაინაში მიმდინარე ომს მიიჩნევს საბალანსო უწყისის შედგენის შემდგომ მომხდარ არამაკორექტირებელ მოვლენად.

2022 წლის თებერვალში ჯგუფმა შპს „ამბოლისთვის“ (ამჟამად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) გასცა დამატებითი სესხები 13%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, 1,542 ლარისა და 45 აშშ დოლარის ოდენობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით. სესხები უნდა დაიფაროს 2022 წლის დეკემბრის ბოლოსთვის.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2021				2020			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,379	802	-	11,181	4,625	935	-	5,560
საბანკო ანაზრები	19,973	8,300	-	28,273	23,591	7,452	-	31,043
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	7,510	200	-	7,710	6,910	200	-	7,110
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	25,158	-	-	25,158	1,570	-	-	1,570
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	48,931	1,992	-	50,923	49,909	2,493	-	52,402
გაცემული სესხები	2,222	474	(50)	2,646	9,105	5,575	(817)	13,863
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19,199	-	-	19,199	19,407	-	-	19,407
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	471	10	-	481	-	10	-	10
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	885	226	-	1,111	885	226	-	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	4,679	41	-	4,720	4,155	39	-	4,194
ძირითადი საშუალებები	5,660	942	-	6,602	6,458	973	-	7,431
აქტივის გამოყენების უფლება	3,495	19	(82)	3,432	899	27	(90)	836
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	18,553	1	-	18,554	17,592	1	-	17,593
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,628	-	-	4,628	4,906	-	-	4,906
სხვა აქტივები	3,471	615	(132)	3,954	3,166	1,113	(36)	4,243
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში	9,771	-	(9,771)	-	10,771	-	(10,771)	-
სულ აქტივები	184,985	13,622	(10,035)	188,572	163,949	19,044	(11,714)	171,279
საკუთარი კაპიტალი								
სააქციო კაპიტალი	1,889	9,735	(9,735)	1,889	1,889	10,735	(10,735)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	7,591	-	243	7,834	7,055	-	243	7,298
პრივილეგირებული აქციები	18,647	-	-	18,647	-	-	-	-
სხვა რეზერვები	-	45	(45)	-	-	45	(45)	-
გაუნაწილებელი მოგება	55,568	924	(237)	56,255	52,611	3,144	(237)	55,518
სულ საკუთარი კაპიტალი	83,695	10,704	(9,774)	84,625	61,555	13,924	(10,774)	64,705
ვალდებულებები								
მილიანი ტექნიკური რეზერვები	56,959	2,378	(5)	59,332	53,572	4,569	(7)	58,134
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24,787	-	-	24,787	29,172	33	-	29,205
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	-	75	-	75	105	86	-	191
ნასესხები სახსრები	50	-	(50)	-	817	-	(817)	-
საიჯარო ვალდებულებები	3,437	32	(114)	3,355	1,705	30	(116)	1,619
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,628	-	-	4,628	4,906	-	-	4,906
სხვა ვალდებულებები	11,429	433	(92)	11,770	12,117	402	-	12,519
სულ ვალდებულებები	101,290	2,918	(261)	103,947	102,394	5,120	(940)	106,574
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	184,985	13,622	(10,035)	188,572	163,949	19,044	(11,714)	171,279

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

	2021				2020			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	117,990	4,817	(13)	122,794	96,910	5,331	(2)	102,239
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში	(36,304)	-	-	(36,304)	(30,112)	-	-	(30,112)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	81,686	4,817	(13)	86,490	66,798	5,331	(2)	72,127
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი	(48,627)	(1,982)	21	(50,588)	(41,087)	(3,563)	-	(44,650)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში	4,950	-	-	4,950	9,956	-	-	9,956
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(1,737)	(174)	-	(1,911)	(1,260)	(137)	-	(1,397)
შემოსავალი რეგრესიდან და წარჩენი ღირებულებებიდან	5,200	453	-	5,653	3,861	529	-	4,390
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	(40,214)	(1,703)	21	(41,896)	(28,530)	(3,171)	-	(31,701)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(10,085)	(292)	-	(10,377)	(8,903)	(282)	-	(9,185)
წმინდა მოგება ან დერატიონიდან	31,387	2,822	8	34,217	29,365	1,878	(2)	31,241
საინვესტიციო შემოსავალი	9,782	1,323	(5,609)	5,496	7,210	1,412	(2,183)	6,439
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო ინვესტიციის შედეგი	613	-	-	613	85	-	-	85
ინვესტიციის შედეგი	10,395	1,323	(5,609)	6,109	7,295	1,412	(2,183)	6,524
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(12,185)	(182)	-	(12,367)	(11,601)	(153)	-	(11,754)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(3,418)	(258)	46	(3,630)	(3,393)	(241)	28	(3,606)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(2,372)	(39)	176	(2,235)	(2,460)	(48)	193	(2,315)
გაუფასურების (ხარჯი)/შემობრუნება	(290)	3	-	(287)	(688)	10	-	(678)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	945	408	(235)	1,118	436	303	(237)	502
სხვა ხარჯები	(17,320)	(68)	(13)	(17,401)	(17,706)	(129)	(16)	(17,851)
საოპერაციო მოგება	24,462	4,077	(5,614)	22,925	18,954	3,161	(2,201)	19,914
საკურსო ზარალი (შემოსულობა)	(1,488)	(217)	(5)	(1,710)	681	(121)	4	564
საპროცენტო ხარჯი	(386)	(3)	119	(270)	(353)	(6)	96	(263)
წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	(841)	-	-	(841)	-	-	-	-
წმინდა არარეგულარული მუხლები	640	-	-	640	(50)	-	-	(50)
დასაბეგრი მოგება	22,387	3,857	(5,500)	20,744	19,232	3,034	(2,101)	20,165
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,534)	(577)	-	(3,111)	(2,569)	(528)	-	(3,097)
წმინდა მოგება	19,853	3,280	(5,500)	17,633	16,663	2,506	(2,101)	17,068
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი	19,853	3,280	(5,500)	17,633	16,663	2,506	(2,101)	17,068

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2021				2020			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	105,095	4,715	(17)	109,793	86,351	4,814	(10)	91,155
გადახდილი სადაზღვევის პრემია	(20,603)	-	1	(20,602)	(20,983)	-	-	(20,983)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(44,501)	(3,234)	(679)	(48,414)	(85,170)	(2,983)	-	(88,153)
მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები	1,342	-	-	1,342	57,221	-	-	57,221
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(9,653)	(235)	-	(9,888)	(8,653)	(26)	-	(8,679)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(12,721)	(184)	-	(12,905)	(10,763)	(150)	-	(10,913)
მიღებული პროცენტი	4,640	2,240	(134)	6,746	5,292	929	(95)	6,126
ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტი	(180)	-	134	(46)	(150)	-	95	(65)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(301)	(1)	7	(295)	(184)	-	11	(173)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(189)	(37)	-	(226)	(68)	(27)	-	(95)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	595	403	(205)	793	117	337	(255)	199
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,036)	(19)	49	(4,006)	(5,216)	(157)	94	(5,279)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში	(442)	3	679	240	-	-	-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდადღე	19,046	3,651	(165)	22,532	17,794	2,737	(160)	20,371
მოგების გადახდილი გადასახადი	(3,109)	(448)	-	(3,557)	(1,715)	(958)	-	(2,673)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	15,937	3,203	(165)	18,975	16,079	1,779	(160)	17,698
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები								
მიღებული დივიდენდი	5,500	-	(5,500)	-	2,100	-	(2,100)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(461)	-	-	(461)	(467)	-	-	(467)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,713	-	-	1,713	-	-	-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,544)	-	-	(1,544)	(1,482)	-	-	(1,482)
გაცემული სესხები	(23,232)	(2,556)	165	(25,623)	(8,264)	(1,679)	277	(9,666)
გაცემული სესხის დაფარებიდან მიღებული შემოსავალი	27,819	7,108	(907)	34,020	3,517	2,205	(200)	5,522
საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)	3,337	(1,218)	-	2,119	1,279	126	-	1,405
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების შესყიდვა	(23,400)	-	-	(23,400)	-	-	-	-
გასაყიდად გამოჩენილი აქტივების შესყიდვა	(1,954)	-	-	(1,954)	(3,628)	-	-	(3,628)
გასაყიდად გამოჩენილი აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი	1,000	-	-	1,000	3,589	-	-	3,589
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(11,222)	3,334	(6,242)	(14,130)	(3,356)	652	(2,023)	(4,727)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
პრივილეგირებული აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	18,647	-	-	18,647	-	-	-	-
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	-	(1,000)	1,000	-	-	-	-	-
შემოსავალი შვილობილი საწარმოს საწესდებო კაპიტალის შემცირებიდან	1,000	-	(1,000)	-	-	-	-	-
შენატანები აქტივებზე დაფუნდებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში	(824)	-	-	(824)	(521)	-	-	(521)
გადახდილი დივიდენდი	(15,013)	(5,500)	5,500	(15,013)	(10,000)	(2,100)	2,100	(10,000)
აღებული სესხები	165	-	(165)	-	277	-	(277)	-
ნასესხებ სახსრების დაფარვა	(907)	-	907	-	(200)	-	200	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-	570	-	-	570
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	(570)	-	-	(570)	(570)	-	-	(570)
ოჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(1,100)	(3)	165	(938)	(649)	-	160	(489)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	1,398	(6,503)	6,407	1,302	(11,093)	(2,100)	2,183	(11,010)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(359)	(167)	-	(526)	217	(39)	-	178
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	5,754	(133)	-	5,621	1,847	292	-	2,139
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	4,625	935	-	5,560	2,778	643	-	3,421
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	10,379	802	-	11,181	4,625	935	-	5,560

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2021		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
მიმდინარე ანგარიშები	10,379	802	11,181
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,379	802	11,181

	2020		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
მიმდინარე ანგარიშები	4,625	935	5,560
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	4,625	935	5,560

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2021		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
- სს „თიბისი ბანკი“	7,876	2,083	9,959
- სს „კრედიო ბანკი“	6,073	2,970	9,043
- სს „საქართველოს ბანკი“	4,344	2,699	7,043
- სს „ჰალივ ბანკი“	1,126	-	1,126
- სს „ვითიბი ბანკი“	554	548	1,102
სულ საბანკო ანაზრები	19,973	8,300	28,273

	2020		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
- სს „თიბისი ბანკი“	12,835	1,991	14,826
- სს „საქართველოს ბანკი“	4,231	2,839	7,070
- სს „კრედიო ბანკი“	2,858	2,072	4,930
- სს „ფინკა ბანკი“	1,133	-	1,133
- სს „ტერა ბანკი“	1,008	-	1,008
- სს „ვითიბი ბანკი“	1,008	-	1,008
- სს „ლიბერთი ბანკი“	-	550	550
- სს „ჰალივ ბანკი“	518	-	518
სულ საბანკო ანაზრები	23,591	7,452	31,043

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2021 წელს ასეთი იყო:

<i>კომპანია</i>	<i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i>	<i>ავეჯი და მოწყობი- ლობები</i>	<i>კომბიუტე- რული ტექნიკა და ადჭურვილობა</i>	<i>სატრან- სპორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,496	1,459	2,891	353	657	9,856
შემოსვლები	12	217	429	68	334	1,060
გასვლები	(1,203)	(5)	(2)	(69)	(166)	(1,445)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,305	1,671	3,318	352	825	9,471
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	617	730	1,654	236	161	3,398
ცვეთის ხარჯი	104	110	390	52	121	777
გასვლები	(163)	(2)	(1)	(48)	(150)	(364)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	558	838	2,043	240	132	3,811
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	3,879	729	1,237	117	496	6,458
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,747	833	1,275	112	693	5,660
შვილობილი საწარმოები						
<i>თვითღირებულება</i>						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	487	-	-	-	1	488
ცვეთის ხარჯი	31	-	-	-	-	31
31 დეკემბერი, 2021 წ.	518	-	-	-	1	519
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	972	-	-	-	1	973
31 დეკემბერი, 2021 წ.	941	-	-	-	1	942

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2020 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომბიუტე- რული ტექნიკა და ადჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	4,483	1,277	2,518	370	735	9,383
შემოსვლები	13	194	435	26	42	710
გასვლები	-	(12)	(62)	(43)	(120)	(237)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,496	1,459	2,891	353	657	9,856
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	438	646	1,357	204	111	2,756
ცვეთის დანარიცხი	179	89	350	70	68	756
გასვლები	-	(5)	(53)	(38)	(18)	(114)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	617	730	1,654	236	161	3,398
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	4,045	631	1,161	166	624	6,627
31 დეკემბერი, 2020 წ.	3,879	729	1,237	117	496	6,458

შვილობილი საწარმოები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომბიუტე- რული ტექნიკა და ადჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	456	-	-	-	1	457
ცვეთის დანარიცხი	31	-	-	-	-	31
31 დეკემბერი, 2020 წ.	487	-	-	-	1	488
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,003	-	-	-	1	1,004
31 დეკემბერი, 2020 წ.	972	-	-	-	1	973

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ლმა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

2022 წლის 14 მარტი