

# სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

## კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო 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 .....	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	24
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....	25
6. საბანკო ანაზღაურებები .....	25
7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.....	25
8. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	27
9. გადასახადები.....	27
10. გაცემული სესხები.....	29
11. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	29
12. ძირითადი საშუალებები .....	30
13. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	31
14. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები.....	31
15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხვები.....	33
16. სხვა აქტივები.....	33
17. საკუთარი კაპიტალი.....	33
18. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი.....	34
19. აქტივის გამოყენების უფლება .....	39
20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	39
21. საიჯარო ვალდებულებები .....	39
22. სხვა ვალდებულებები .....	40
23. პირობითი ვალდებულებები .....	40
24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი .....	41
25. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა .....	42
26. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით .....	42
27. საინვესტიციო მოგება.....	42
28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი .....	43
29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	43
30. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	43
31. წმინდა არარეგულარული მუხლები.....	44
32. რისკის მართვა.....	44
33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება .....	55
34. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	57

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერსა 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 2020 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 2020 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, დაწვრილებითა არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის“ („დამოუკიდებლობის 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.

## *ჯგუფის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია*

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2020 წილს მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2020 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.

## *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 უგულებელყოფას.
- ▶ 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.

- ▶ 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 გაურკვევლობა, 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. ჩვენი 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.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების 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.

## 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 ექცევა 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 იუშენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

26 მარტი, 2021 წ.

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	5,560	3,421
საბანკო ანაზღაურებები	6	31,043	32,574
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	7	7,110	6,728
- აქედან გამოსყიდვის ხელშეკრულების უზრუნველსაყოფად გამოყენებული	7	604	599
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	34	1,570	381
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	52,402	36,730
გაცემული სესხები	10	13,863	9,250
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	18	19,407	64,706
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		10	759
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	9	1,111	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	11	4,194	3,812
ძირითადი საშუალებები	12	7,431	7,631
აქტივის გამოყენების უფლება	19	836	3,321
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	13	17,593	16,453
საპენსიო ფონდის აქტივები	14	4,906	4,868
სხვა აქტივები	16	4,243	3,453
<b>სულ აქტივები</b>		<b>171,279</b>	<b>195,198</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>	17		
სააქციო კაპიტალი		1,889	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		7,298	7,468
გაუნაწილებელი მოგება		55,518	48,450
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>64,705</b>	<b>57,807</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	18	58,134	100,885
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	20	29,205	17,631
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		191	376
საიჯარო ვალდებულებები	21	1,619	3,150
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	14	4,906	4,868
სხვა ვალდებულებები	22	12,519	10,481
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>106,574</b>	<b>137,391</b>
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>171,279</b>	<b>195,198</b>

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

გიორგი ბარათაშვილი  გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი  ფინანსური დირექტორი

26 მარტი, 2021 წ.

5-58 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.



## სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

## 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		102,239	98,351
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში		(30,112)	(23,010)
<b>წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი</b>	24	<b>72,127</b>	<b>75,341</b>
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(44,650)	(89,902)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში		9,956	57,321
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,397)	(1,703)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებებიდან		4,390	2,974
<b>წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები</b>	25	<b>(31,701)</b>	<b>(31,310)</b>
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	26	(9,185)	(12,212)
<b>წმინდა მოგება ანდერაიტინგიდან</b>		<b>31,241</b>	<b>31,819</b>
საინვესტიციო შემოსავალი	27	6,439	4,827
საკენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო		85	129
<b>საინვესტიციო მოგება</b>		<b>6,524</b>	<b>4,956</b>
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	28	(11,754)	(11,626)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(3,606)	(5,477)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	12, 13, 19	(2,315)	(2,174)
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	15	(678)	(478)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	30	502	816
<b>სხვა ხარჯები</b>		<b>(17,851)</b>	<b>(18,939)</b>
<b>საოპერაციო მოგება</b>		<b>19,914</b>	<b>17,836</b>
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი)		564	(33)
საპროცენტო ხარჯი		(263)	(217)
წმინდა არარეგულარული მუხლები	31	(50)	-
<b>დასაბეგრი მოგება</b>		<b>20,165</b>	<b>17,586</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(3,097)	(2,670)
<b>წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>17,068</b>	<b>14,916</b>

5-58 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

**საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>საწესდებო კაპიტალი</i>	<i>დამატებით შეტანილი კაპიტალი</i>	<i>გაუნაწი- ლებელი მოგება</i>	<i>სულ საკუთარი კაპიტალი</i>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>		<b>1,889</b>	<b>7,287</b>	<b>42,860</b>	<b>52,036</b>
მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	14,916	14,916
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		-	181	-	181
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	17	-	-	(9,326)	(9,326)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>		<b>1,889</b>	<b>7,468</b>	<b>48,450</b>	<b>57,807</b>
მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	17,068	17,068
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		-	(170)	-	(170)
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	17	-	-	(10,000)	(10,000)
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>		<b>1,889</b>	<b>7,298</b>	<b>55,518</b>	<b>64,705</b>

5-58 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

## ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

## 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		91,155	86,969
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(20,983)	(12,801)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(88,153)	(35,597)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		57,221	6,072
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(8,679)	(8,865)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(10,913)	(11,380)
მიღებული პროცენტი		6,126	2,728
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი პროცენტი	22	(55)	(5)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	21	(173)	(342)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(95)	(208)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		199	3,256
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(5,279)	(7,273)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>20,371</b>	<b>22,554</b>
მოგების გადახდილი გადასახადი		(2,673)	(3,553)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>17,698</b>	<b>19,001</b>
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>			
შვილობილი კომპანიის გასხვისება, გაცემული თანხის გამოკლებით	1	-	(215)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(467)	(1,162)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		-	579
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,482)	(1,617)
გაცემული სესხები		(9,666)	(25,315)
გაცემული სესხის დაფარვებიდან მიღებული შემოსავალი		5,522	21,166
საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)		1,405	(7,106)
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა		(3,628)	(1,609)
გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი		3,589	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(4,727)</b>	<b>(15,279)</b>
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში		(521)	(927)
გადახდილი დივიდენდი	17	(10,000)	(9,326)
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	22	570	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	22	(570)	-
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	21	(489)	(1,105)
<b>ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(11,010)</b>	<b>(11,358)</b>
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		178	(47)
<b>ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/შემცირება</b>		<b>2,139</b>	<b>(7,683)</b>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	5	3,421	11,104
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი</b>	5	<b>5,560</b>	<b>3,421</b>

5-58 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 მიმართულეების ერთმანეთისგან გამოჯვანების მიზნით.

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდელი ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულეება 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 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		დაფუძნების თარიღი	საქმიანობის სფერო	შემქნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.			
შპს „ალიანსი“	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „აუტო-ვეი“	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, დაზღვიონ 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 (2019 წლის 31 დეკემბერი: 11.76%) 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.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „ა ჯგუფი“. ჯგუფის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზე პრემიუმ ლისტინგშია განთავსებული.

2019 წლის 1 ოქტომბერს ჯგუფმა თავისი 100%-იანი წილი სს „ქარფესტში“ გაასხვისა მშობელ კომპანიაზე - სს „ა ჯგუფზე“ 10 ლარის ანაზღაურების სანაცვლოდ. გასხვისებული წმინდა ამოცნობადი აქტივების საბალანსო ღირებულება (საკურსო სხვაობების ჩათვლით) 2019 წლის 1 ოქტომბრისთვის შეადგენდა (475) ლარს, რის შედეგადაც გასხვისებიდან მიღებული შემოსულობა გაუტოლდა 485 ლარს (30-ე შენიშვნა).

(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 სადაზღვევო კომპანიებმა დამზღვევებს შესთავაზეს თვითური გადახდების დროებითი გადავადება და არსებული პოლისების შეჩერება. პოლისების ის ფაქტობრივი რაოდენობა, რომელიც შეჩერდა, ჯგუფისთვის მოსალოდნელზე ნაკლები იყო.

პანდემია უარყოფითად აისახა საქმიანობის გარკვეული მიმართულებების ახალ პრემიებზე, თუმცა სხვა მიმართულებებმა შედარებით შეინარჩუნა სტაბილურობა. რაც შეეხება სადაზღვევო მოთხოვნების ხარჯებს, მზარდმა შიდა ტურიზმმა და, აქედან გამომდინარე, უფრო მაღალმა მობილობამ წლის მეორე ნახევარში განაპირობა სადაზღვევო მოთხოვნების უფრო მაღალი მოცულობა საქმიანობის ზოგიერთ მიმართულებაში. პანდემიას გავლენა არ მოუხდენია მისაღები სადაზღვევო პრემიების ამოღებადობასა და ვადიანობაზე.

ამასთან, კოვიდ-19-ის პანდემიის შედეგად, ჯგუფის გუდვილი, არამატერიალური აქტივები და ძირითადი საშუალებები არ გაუფასურებულა.

## 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, თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

## 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

*„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ – ცვლილებები ფასს 16-ში „იჯარა“*

2020 წლის 28 მაისს ბასსს-მა გამოუშვა „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში „იჯარა“. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარეებისთვის, რაც იმაში გამოიხატა, რომ მათ არ დაევათ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი გავლენით გამოწვეული საიჯარო ქირის დათმობებისთვის.

მოიჯარეს, გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით, შეუძლია გადაწყვიტოს, რომ არ შეაფასოს არის თუ არა მეიჯარისგან კოვიდ-19-თან დაკავშირებით საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, ყოველგვარ ცვლილებას საიჯარო გადასახადში, რომელიც გამოწვეულია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობით, ბუღალტრულად აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა ცვლილებას ფასს 16-ის მიხედვით, ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. ცვლილება ეხება 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებს. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება და სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ინფორმაციის გაცხადების წესში შესული ცვლილებები (გაგრძელება)

ჯგუფმა გადაწყვიტა, ვადაზე ადრე მიღება და გამარტივებული მეთოდის გამოყენება ყველა საიჯარო ქირის დათმობისთვის, რომლებიც აკმაყოფილებს ამ პირობებს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, თუმცა ცვლილების ეფექტი ჯგუფისთვის არ იყო არსებითი.

2020 წელს რამდენიმე ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში „საწარმოს განმარტება“
- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 7-ში, ფასს (IFRS) 9-ში და ბასს (IAS) 39-ში „საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება“
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: „ტერმინ „არსებითის“ განმარტება“
- ▶ ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები, გამოშვებული 2018 წლის მარტში

#### კონსოლიდაციის საფუძველი

##### შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2020 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 აქტუალურ 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 შექმნილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შექმნის 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. საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგომ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

საწარმოთა გაერთიანება, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების ჩათვლით, აღრიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შემენილი კომპანიის ნებისმიერი უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, ჯგუფი შემენილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არასაკონტროლო პაკეტის სხვა კომპონენტებს - მათი შემენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე 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 შემენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შემენილი აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შემენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შემენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შემენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი 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 დარიცხვითი გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შემენილი 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 სტენარს, 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 ამოწურება.

#### 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. გადამზღვევებისთვის 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 ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების 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 ამოუწურავ რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების წარსული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება 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. გადამზღვეველებისგან ამოღებადი თანხები ფასდება ისევე, როგორც გადამზღვეველის 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 გადამზღვეველისგან მომავალში მისაღები თანხების შედეგის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება. ყოველი ამოწურავი რისკის რეზერვში გადამზღვეველის წილის აღიარება ანალოგიური წესით ხდება. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ამოწურება 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 გაწვევითანავე. 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 ვადამდე მფლობელობაში არსებულ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, 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 გაიქვითება, 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, იმისდა 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.

#### 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. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 33-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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 (არაკოტირებული) 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 აღრიცხება 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 წარმოშობისა და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწრის 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

#### *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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### იჯარა (გაგრძელება)

##### *საიჯარო ვალდებულებები*

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულ მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, 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 გამოწვევი 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 გამონაკლის თავისი დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების, მაგალითად, კომპიუტერებისა და ავეჯის, იჯარისთვის (აქტივები, რომელთა ღირებულება, ახლის შემთხვევაში, მაქსიმუმ, 5,000 აშშ დოლარია). მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

##### *განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე*

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის განახლებების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლებსაც 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).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### იჯარა (გაგრძელება)

*ჯგუფი, როგორც მეიჯარე*

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 მიღწევს 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.

#### 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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.

#### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შემენილი 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, მნიშვნელოვანად 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 აღრიცხვა მათი გაწვევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### 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 მიღება მოსალოდნელია.

#### აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

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

#### 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 სამართლიანი 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 სახელშეკრულებო პირობა დაკმაყოფილებული უნდა იყოს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები (გაგრძელება)

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 აღირიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი აქციების გადაცემა ჩაანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩაანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

#### სააქციო კაპიტალი

##### სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, 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.

#### შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

##### მოზიდული პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამოუმუშავება 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.

##### გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

##### 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.

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 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.2766 და 2.8677 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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 მზღვეველებისთვის. ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებსგანაც 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.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ჩაანაცვლებს 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 რეტროსპექტული 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 აფასებს ფასს 9-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)

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 ფასიკ 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.

ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე - ბასს 16-ის შესწორებები

2020 წლის მაისში ბასსს-მ გამოუშვა „ძირითადი საშუალებები - შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“. ამ შესწორების მიხედვით, საწარმოებს ეკრძალებათ ძირითადი საშუალებების ერთეულის თვითღირებულებიდან გამოჰქვითონ 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

2020 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 37-ში, რათა დაეკონკრეტებინა რომელი დანახარჯები უნდა გაითვალისწინოს საწარმომ იმის შეფასებისას, ხელშეკრულება წამებთანია 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 აშკარად 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, ბასსს-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, ბასსს-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.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

#### 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.

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 დროით 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 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის 17,069 ლარი იყო (2019 წ.: 65,114 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-18 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 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის 6,231 ლარი (2019 წ.: 6,171 ლარი) იყო. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევისგან მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-8 და მე-15 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). 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის სესხებზე რეზერვი არ აღიარებულა, ვინაიდან ჯგუფს არ აღმოუჩნია ამ აქტივების გაუფასურების ზარალის არსებობის ობიექტური მტკიცებულება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
ნაღდი ფული სალაროში	-	8
მიმდინარე ანგარიშები	5,560	3,413
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ</b>	<b>5,560</b>	<b>3,421</b>

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 4,625 ლარს (2019 წ.: 2,778 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 1,784 ლარს შეადგენს (2019 წ.: 1,868 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 1,356 ლარს (2019 წ.: 294 ლარი) (მე-14 შენიშვნა).

### 6. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
სს „თიბისი ბანკი“	14,826	4,832
სს „საქართველოს ბანკი“	7,070	20,435
სს „კრედიტ ბანკი“	4,930	2,319
სს „ფინკა ბანკი“	1,133	2,542
სს „ტერა ბანკი“	1,008	1,095
სს „ვითიბი ბანკი“	1,008	-
სს „ლიბერთი ბანკი“	550	742
სს „ჰალივ ბანკი“	518	609
<b>სულ საბანკო ანაზრები</b>	<b>31,043</b>	<b>32,574</b>

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან ერთ წლამდე) და საშუალოვადიანი განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 10.20%-დან 15.40%-მდე წლიური პროცენტი (2019 წ.: 10.15%-დან 12.35%-მდე).

### 7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

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

2020	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „მ2 უმრავი 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 კაპიტალი“	988	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	7.82%
სს „თიბისი კაპიტალი“	660	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	მაისი, 2023 წ.	8.20%
სს „თიბისი კაპიტალი“	645	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
სს „თიბისი კაპიტალი“	307	ლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2022 წ. ივლისი, 2021 წ.	12.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	750	ლარი	მარტივი თამასუქები	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 თამასუქები	ივნისი, 2021 წ. აგვისტო, 2021 წ.	10.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	121	ლარი	ობლიგაცია	თებერვალი, 2021 წ.	12.00%
<b>სულ გასაყიდად გამიზნული, დაუგირავებელი ფინანსური აქტივები</b>	<b>6,506</b>				



(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%
<b>სულ გასაყიდად გამიზნული, დაგირავებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>604</b>				

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში, რომლებიც არ არის დაგირავებული, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, შედის:

2019	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „საქართველოს ბანკი“	3,028	ლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2020 წ. ოქტომბერი, 2022 წ.	11.00%
სს „მ2 უძრავი ქონება“	919	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2020 წ. აგვისტო, 2020 წ.	7.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	757	ლარი	მარტივი თამასუქები	სექტემბერი, 2020 წ.	13.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	315	ლარი	ობლიგაცია	სექტემბერი, 2021 წ.	12.75%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	115	აშშ დოლარი	მარტივი თამასუქები	ივნისი, 2021 წ.	10.00%
სს „თიბისი კაპიტალი“	574	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
სს „თიბისი კაპიტალი“	306	ლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2022 წ.	10.75%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	115	ლარი	ობლიგაცია	თებერვალი, 2021 წ.	10.50%
<b>სულ გასაყიდად გამიზნული, დაუგირავებელი ფინანსური აქტივები</b>	<b>6,129</b>				

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში, რომლებიც დაგირავებულია, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, შედის:

2019	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	394	ლარი	ობლიგაცია	თებერვალი, 2021 წ.	10.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	205	ლარი	ობლიგაცია	სექტემბერი, 2021 წ.	12.75%
<b>სულ გასაყიდად გამიზნული, დაგირავებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>599</b>				

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 8. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	57,626	40,181
მოთხოვნები გადამზღვეველთა მიმართ	1,007	2,720
	<b>58,633</b>	<b>42,901</b>
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-15 შენიშვნა)	(6,231)	(6,171)
<b>სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან</b>	<b>52,402</b>	<b>36,730</b>

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

### 9. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2020	2019
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	3,097	2,585
გადავადებული გადასახადის (სარგებელი)/ხარჯი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	–	85
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>3,097</b>	<b>2,670</b>

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2020 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2019 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

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

	2020	2019
<b>დასაბეგრი მოგება</b>	<b>20,165</b>	<b>17,586</b>
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
<b>თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით</b>	<b>3,025</b>	<b>2,638</b>
გამოუქვითავი ხარჯები	72	32
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>3,097</b>	<b>2,670</b>

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, რომლებისთვისაც 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 9. გადასახადები (გაგრძელება)

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. ზასს 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 დაბეგრას, 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 დაბეგრა სცდება ზასს 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 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

	2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
	მოგებაში ან ზარალში		მოგებაში ან ზარალში		
<b>საგადასახადო ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე</b>					
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	557	(87)	470	-	470
სხვა აქტივები	552	2	554	-	554
ინვესტიციები	87	-	87	-	87
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>1,196</b>	<b>(85)</b>	<b>1,111</b>	<b>-</b>	<b>1,111</b>

ჯგუფმა არ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 10. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
სს „გრინვეი საქართველო“	10,486	6,319
სს „ქარფესტი“	1,846	877
შპს „მოტორსტარი“	1,273	2,054
სს „ა ჯგუფი“	258	-
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>13,863</b>	<b>9,250</b>

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. 9,962 ლარის ოდენობის ძირითადი თანხა უნდა დაიფაროს 2022 წლის ბოლომდე.

2018 წლის იანვარში ჯგუფმა გასცა სესხი თავის ყოფილ შვილობილ კომპანიაზე სს „ქარფესტზე“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2020 წლის თებერვალში ჯგუფმა გასცა დამატებითი სესხი აშშ დოლარში სს „ქარფესტისთვის“ 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 1,652 ლარის ოდენობის ძირითადი თანხა უნდა დაიფაროს 2021 წლის დეკემბრის ბოლომდე.

2019 წლის ივლისში ჯგუფმა გასცა სესხი შპს „მოტორსტარზე“ (საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ შვილობილი კომპანია) 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2,000 ლარის ოდენობის ძირითადი თანხა 2020 წლის თებერვლის ბოლოსთვის დაიფარა. 2020 წლის იანვარში ჯგუფმა კიდევ ერთი სესხი გასცა შპს „მოტორსტარისთვის“ 7.0%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 1,273 ლარის ძირითადი თანხა უნდა დაიფაროს 2021 წლის ბოლოსთვის.

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (შშ-შვილი კომპანია) 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 246 ლარის ოდენობის ძირითადი თანხა უნდა დაიფაროს 2022 წლის ბოლომდე.

2020 წლის 31 დეკემბრითა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში გაცემულ სესხებზე ზარალი ჯგუფს არ განუცდია, ამიტომ 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხებისთვის შესაბამის გაუფასურების რეზერვები არ შექმნილა.

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

### 11. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

	<i>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები</i>
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,324
გადავადებული ხარჯები (26-ე შენიშვნა)	3,985
ამორტიზაცია (26-ე შენიშვნა)	(3,497)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<b>3,812</b>
გადავადებული ხარჯები (26-ე შენიშვნა)	1,776
ამორტიზაცია (26-ე შენიშვნა)	(1,394)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<b>4,194</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	შენიშვნა	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
<b>თვითღირებულება</b>							
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)
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>		<b>5,955</b>	<b>1,459</b>	<b>2,891</b>	<b>353</b>	<b>659</b>	<b>11,317</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>							
31 დეკემბერი, 2019 წ.		894	646	1,357	204	112	3,213
ცვეთის დანარიცხი		210	89	350	70	68	787
გასვლები		-	(5)	(53)	(38)	(18)	(114)
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>		<b>1,104</b>	<b>730</b>	<b>1,654</b>	<b>236</b>	<b>162</b>	<b>3,886</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>							
31 დეკემბერი, 2019 წ.		5,048	631	1,161	166	625	7,631
31 დეკემბერი, 2020 წ.		4,851	729	1,237	117	497	7,431
	შენიშვნა	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
<b>თვითღირებულება</b>							
31 დეკემბერი, 2018 წ.		5,811	969	1,944	513	632	9,869
შემოსვლები		161	431	590	59	342	1,583
გასვლები		(30)	(29)	(8)	(202)	(29)	(298)
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში		-	8	(8)	-	-	-
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	1	-	(102)	-	-	(208)	(310)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>		<b>5,942</b>	<b>1,277</b>	<b>2,518</b>	<b>370</b>	<b>737</b>	<b>10,844</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>							
31 დეკემბერი, 2018 წ.		755	581	1,081	213	44	2,674
ცვეთის დანარიცხი		139	78	279	101	68	665
გასვლები		-	(13)	(3)	(110)	-	(126)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>		<b>894</b>	<b>646</b>	<b>1,357</b>	<b>204</b>	<b>112</b>	<b>3,213</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>							
31 დეკემბერი, 2018 წ.		5,056	388	863	300	588	7,195
31 დეკემბერი, 2019 წ.		5,048	631	1,161	166	625	7,631

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 13. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
<b>თვითღირებულება</b>				
31 დეკემბერი, 2018 წ.	13,063	1,848	2,528	17,439
შემოსვლები	-	496	1,095	1,591
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
<b>დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება</b>				
31 დეკემბერი, 2018 წ.	-	985	1,099	2,084
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	359	134	493
31 დეკემბერი, 2019 წ.	-	1,344	1,233	2,577
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	342	186	528
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	1,686	1,419	3,105
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>				
31 დეკემბერი, 2019 წ.	13,063	1,000	2,390	16,453
31 დეკემბერი, 2020 წ.	13,063	1,122	3,408	17,593

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

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ადდგენითი 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 9.9% (2019 წ.: 8.4%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 13.3%-ს (2019 წ.: 14.5%).

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 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

### 14. 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

#### 14. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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:

	2020	2019
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	(4,567)	(4,261)
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	9,473	9,129
<b>საპენსიო ფონდის ვალდებულებები</b>	<b>4,906</b>	<b>4,868</b>

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების მოძრაობა 2020 და 2019 წლებში ასეთი იყო:

	2020	2019
<b>საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>4,868</b>	<b>18,932</b>
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	413	431
ადმინისტრაციული საკომისიო	(12)	(19)
აქტივების მართვის საკომისიო	(48)	(80)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(26)	(29)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა სამემოსავლო გადასახადის გარეშე)	429	982
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(718)	(15,349)
<b>სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში</b>	<b>38</b>	<b>(14,064)</b>
<b>საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,906</b>	<b>4,868</b>

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

	2020	2019
საბანკო ანაზრები	2,828	3,259
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	1,356	294
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	722	1,315
<b>საპენსიო ფონდის აქტივები</b>	<b>4,906</b>	<b>4,868</b>

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი თანამშრომლების საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-8 შენიშვნა)</i>
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	<b>5,487</b>
დანარიცხი	478
ჩამოწერები	(40)
საკურსო სხვაობა	246
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>6,171</b>
დანარიცხი	678
ჩამოწერები	(960)
საკურსო სხვაობა	342
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>6,231</b>

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

## 16. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	1,193	656
მოთხოვნები რეგრესიდან	778	183
გადახდილი ავანსები	729	845
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	526	637
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	335	515
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	145	208
სხვა	537	409
<b>სხვა აქტივები, სულ</b>	<b>4,243</b>	<b>3,453</b>

## 17. საკუთარი კაპიტალი

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2019 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად განაღდებულია (2019 წ.: 1,889,155).

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

2020 წლის 29 სექტემბერს სს „ალდაგის“ აქციონერმა გადაწყვიტა 2019 წლის დივიდენდების განაწილება, თითოეულ აქციაზე 2.64 ლარის ოდენობით. აქციონერმა 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.

2019 წლის 28 ივნისს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერმა გადაწყვიტა 2018 წლის დივიდენდების განაწილება მფლობელზე, სს „ა ჯგუფზე“, ჯამში 8,000 ლარის, ხოლო თითოეულ აქციაზე 4.234 ლარის ოდენობით. 2019 წლის 23 დეკემბერს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ 1,326 ლარის ოდენობის 2019 წლის დივიდენდები გაუნაწილა თავის მფლობელს - სს „ა ჯგუფს“, თითო აქციაზე 0.7 ლარის ოდენობით.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 18. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი 31 დეკემბრისთვის:

	2020	2019
<b>მთლიანი ტექნიკური რეზერვები</b>		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	41,065	35,771
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	17,069	65,114
<b>სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები</b>	<b>58,134</b>	<b>100,885</b>
<b>ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი</b>		
- გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(11,276)	(7,920)
- გადამზღვევლების წილი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	(8,131)	(56,786)
<b>სულ ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი</b>	<b>(19,407)</b>	<b>(64,706)</b>
<b>ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით</b>		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	29,789	27,851
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	8,938	8,328
<b>სულ ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით</b>	<b>38,727</b>	<b>36,179</b>

ტექნიკური რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2020			2019			
	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
		რეზერვები	წილი		რეზერვები	წილი	
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	4,271	(367)	3,904	3,076	(176)	2,900
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ბ)	53,863	(19,040)	34,823	97,809	(64,530)	33,279
<b>სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები</b>		<b>58,134</b>	<b>(19,407)</b>	<b>38,727</b>	<b>100,885</b>	<b>(64,706)</b>	<b>36,179</b>

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

	შენიშვნა	2020			2019		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>		3,076	(176)	2,900	1,194	(139)	1,055
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	24	15,470	(443)	15,027	13,632	(180)	13,452
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებელი პრემიები		(14,997)	418	(14,579)	(13,569)	203	(13,366)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		12,003	(246)	11,757	7,968	(64)	7,904
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	25	(11,281)	80	(11,201)	(6,149)	4	(6,145)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>4,271</b>	<b>(367)</b>	<b>3,904</b>	<b>3,076</b>	<b>(176)</b>	<b>2,900</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**18. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)**

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

	შენიშვნა	2020			2019		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალისთვის	(1)	13,653	(7,879)	5,774	62,420	(56,700)	5,720
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2)	40,210	(11,161)	29,049	35,389	(7,830)	27,559
<b>სულ ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვები</b>		<b>53,863</b>	<b>(19,040)</b>	<b>34,823</b>	<b>97,809</b>	<b>(64,530)</b>	<b>33,279</b>

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

	შენიშვნა	2020			2019		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		62,420	(56,700)	5,720	12,678	(8,449)	4,229
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		32,648	(9,710)	22,938	81,934	(57,256)	24,678
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	25	(82,067)	58,531	(23,536)	(32,192)	9,005	(23,187)
ეფექტი სავალუტო კურსების მოძრაობაზე		652	-	652	-	-	-
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>13,653</b>	<b>(7,879)</b>	<b>5,774</b>	<b>62,420</b>	<b>(56,700)</b>	<b>5,720</b>

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

	შენიშვნა	2020			2019		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		35,389	(7,830)	27,559	31,928	(8,422)	23,506
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	24	92,062	(33,025)	59,037	88,243	(22,215)	66,028
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები		(87,241)	29,694	(57,547)	(84,782)	22,807	(61,975)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>40,210</b>	<b>(11,161)</b>	<b>29,049</b>	<b>35,389</b>	<b>(7,830)</b>	<b>27,559</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 18. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

**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.

### (ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

#### (1) პირობები

ჯგუფის მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის პრემიების ძირითადი კატეგორიაა 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 12-თვიან 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 დიდწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 32-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)

**18. 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	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,926	43,667	29,019	89,080	38,836	-
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	27,077	44,481	29,331	95,694	-	-
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	29,889	27,222	44,341	29,048	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	14,986	29,843	27,869	44,101	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	11,566	14,937	29,766	27,927	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	9,544	7,476	14,012	11,567	14,941	29,766	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	7,482	14,012	11,537	14,999	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	9,653	7,482	14,012	11,537	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	9,699	7,482	14,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	9,805	7,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	10,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება</b>	<b>10,031</b>	<b>7,517</b>	<b>14,012</b>	<b>11,537</b>	<b>14,999</b>	<b>29,766</b>	<b>27,927</b>	<b>44,101</b>	<b>29,048</b>	<b>95,694</b>	<b>38,836</b>	<b>323,468</b>
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)	-
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	(26,674)	(38,084)	(28,597)	(88,391)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	(29,766)	(26,996)	(43,807)	(28,769)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,547)	(29,778)	(27,695)	(43,967)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,546)	(29,766)	(27,763)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,567)	(14,540)	(29,766)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე</b>	<b>(8,222)</b>	<b>(7,482)</b>	<b>(14,012)</b>	<b>(11,537)</b>	<b>(14,540)</b>	<b>(29,766)</b>	<b>(27,763)</b>	<b>(43,967)</b>	<b>(28,769)</b>	<b>(88,391)</b>	<b>(31,950)</b>	<b>(306,399)</b>
<b>მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით</b>	<b>1,809</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>134</b>	<b>279</b>	<b>7,303</b>	<b>6,886</b>	<b>17,069</b>
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(1,260)	(89)	2,289	1,521	1,407	1,362	(1)	(434)	(30)	(6,614)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-14.37%	-1.20%	14.04%	11.65%	8.58%	4.38%	0.00%	-0.99%	-0.10%	-7.42%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**18. 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	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	26,425	26,806	32,194	35,286	-
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	19,347	26,776	27,226	32,563	-	-
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	21,479	19,452	26,857	26,943	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	13,148	21,438	19,391	26,758	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,088	21,423	19,430	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,081	21,423	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	4,346	6,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება</b>	<b>4,346</b>	<b>6,132</b>	<b>12,242</b>	<b>10,255</b>	<b>13,081</b>	<b>21,423</b>	<b>19,430</b>	<b>26,758</b>	<b>26,943</b>	<b>32,563</b>	<b>35,286</b>	<b>208,459</b>
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)	-
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	(19,172)	(26,425)	(26,497)	(30,194)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	(21,423)	(19,361)	(26,626)	(26,668)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,088)	(21,435)	(19,362)	(26,692)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	(21,423)	(19,430)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,081)	(21,423)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე</b>	<b>(4,346)</b>	<b>(6,096)</b>	<b>(12,242)</b>	<b>(10,255)</b>	<b>(13,081)</b>	<b>(21,423)</b>	<b>(19,430)</b>	<b>(26,692)</b>	<b>(26,668)</b>	<b>(30,194)</b>	<b>(29,094)</b>	<b>(199,521)</b>
<b>წმინდა აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>275</b>	<b>2,369</b>	<b>6,192</b>	<b>8,938</b>
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(344)	113	82	(226)	392	171	(333)	(137)	(369)	-	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.94%	0.91%	0.79%	-1.76%	1.80%	0.87%	-1.26%	-0.51%	-1.15%	-	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 19. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	მიწა	შენიშვნები	სულ
<b>თვითღირებულება</b>			
1 იანვარი, 2019 წ.	11	529	540
შემოსვლა	757	3,040	3,797
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>768</b>	<b>3,569</b>	<b>4,337</b>
შემოსვლა	27	358	385
შეწყვეტა	(30)	(1,840)	(1,870)
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>765</b>	<b>2,087</b>	<b>2,852</b>
	მიწა	შენიშვნები	სულ
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>			
1 იანვარი, 2019 წ.	-	-	-
ცვეთის დანარიცხი	67	949	1,016
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>67</b>	<b>949</b>	<b>1,016</b>
ცვეთის დანარიცხი	75	925	1,000
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>142</b>	<b>1,874</b>	<b>2,016</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	701	2,620	3,321
31 დეკემბერი, 2020 წ.	623	213	836

## 20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	24,324	15,515
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	3,017	224
მიღებული ავანსები	1,864	1,892
<b>სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები</b>	<b>29,205</b>	<b>17,631</b>

## 21. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	მიწა	შენიშვნები	სულ
<b>1 იანვარი, 2019 წ.</b>	<b>11</b>	<b>464</b>	<b>475</b>
შემოსვლა	753	3,016	3,769
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	19	168	187
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(39)	(1,408)	(1,447)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(19)	185	166
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>725</b>	<b>2,425</b>	<b>3,150</b>
შემოსვლა	17	358	375
შეწყვეტა	(30)	(1,840)	(1,870)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	53	150	203
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(106)	(556)	(662)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	99	324	423
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>758</b>	<b>861</b>	<b>1,619</b>

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 22. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	4,557	2,961
გადასახდელი საკომისიო	3,840	3,403
მიღებული ანაზრები	2,395	2,825
სახელშეკრულებო ვალდებულების გამოსყიდვა	604	599
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	196	8
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	145	160
სხვა	782	525
<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>12,519</b>	<b>10,481</b>

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.

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 (მე-7 შენიშვნა). 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>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>599</b>
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	570
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	(570)
საპროცენტო ხარჯი	60
პროცენტის გადახდა	(55)
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>	<b>604</b>

## 23. პირობითი ვალდებულებები

### იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმძრას სარჩელები.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 591 ლარია. მოსარჩელე გუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2020 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფმა აღნიშნული მხარის მიმართ აღძრა შეგებებული სარჩელი აქტიური სასამართლო პროცესის განმავლობაში მომსახურების ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით, რომლის აგრეგირებული სადავო თანხა 846 ლარია. ჯგუფს მიაჩნია, რომ მოსარჩლის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ამ სარჩელთან დაკავშირებით ეკონომიკური სარგებლის გადინებას არ მოელოს. შესაბამისად, 2020 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.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 23. 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 მოიცავს.

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

### 24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	შენიშვნა	2020	2019
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	18	92,062	88,243
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	18	15,470	13,632
<b>სულ მოზიდული პრემია</b>		<b>107,532</b>	<b>101,875</b>
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელ რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(473)	(63)
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის საერთო ცვლილება		(4,820)	(3,461)
<b>სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ</b>		<b>102,239</b>	<b>98,351</b>
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში,	18	(443)	(180)
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი	18	(33,025)	(22,215)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი რეზერვის ცვლილებაში		25	(23)
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		3,331	(592)
<b>სულ გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში</b>		<b>(30,112)</b>	<b>(23,010)</b>
<b>წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი</b>		<b>72,127</b>	<b>75,341</b>



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 25. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	შენიშვნა	2020	2019
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	18	(82,067)	(32,191)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში	18	(11,281)	(6,149)
<b>სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი</b>		<b>48,698</b>	<b>(51,562)</b>
		<b>(44,650)</b>	<b>(89,902)</b>
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	18	80	4
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	18	58,531	9,005
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		(48,655)	48,312
<b>გადაზღვევის მოთხოვნების ხარჯები</b>		<b>9,956</b>	<b>57,321</b>
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,397)	(1,703)
შემოსავალი რეგრესიდან		4,390	2,974
<b>დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა</b>		<b>(31,701)</b>	<b>(31,310)</b>

## 26. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით

აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	2020	2019
აკვიზიციური ხარჯები	(9,901)	(13,499)
აკვიზიციური ხარჯების გადავადებული ნაწილი (მე-11 შენიშვნა)	1,776	3,985
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია (მე-11 შენიშვნა)	(1,394)	(3,497)
გადაზღვევის საკომისიო	334	799
<b>აკვიზიციური ხარჯები, სულ</b>	<b>(9,185)</b>	<b>(12,212)</b>

## 27. საინვესტიციო მოგება

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

	2020	2019
საბანკო ანაბრები	4,501	3,414
გაცემული სესხები	1,240	782
გასაყიდად გამოზნული ფინანსური აქტივები	698	631
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>6,439</b>	<b>4,827</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
ხელფასები	(7,222)	(6,994)
პრემიები	(2,916)	(2,679)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(1,266)	(1,602)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(350)	(351)
<b>ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი</b>	<b>(11,754)</b>	<b>(11,626)</b>

## 29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
მარკეტინგი და რეკლამა	(676)	(1,912)
საწევრო შენატანები	(449)	(614)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(421)	(414)
კომუნალური მომსახურება	(418)	(408)
საოფისე მარაგები	(276)	(156)
საოპერაციო გადასახადები	(257)	(250)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(173)	(141)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(158)	(186)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(110)	(112)
წარმომადგენლობითი	(73)	(247)
თანამშრომელთა გადამზადება	(64)	(420)
საწვავი	(54)	(140)
დაცვა-უსაფრთხოება	(44)	(70)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(31)	(118)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(7)	-
სხვა	(395)	(289)
<b>ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ</b>	<b>(3,606)</b>	<b>(5,477)</b>

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 128 ლარის ოდენობით და სხვა მომსახურების ღირებულებისგან 36 ლარის ოდენობით, დღგ-ის გარეშე (2019 წ: ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 111 ლარის ოდენობით).

## 30. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2020	2019
<b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>		
ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის	451	396
შემოსავალი „მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან	96	173
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	19	146
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	6	44
შემოსულობა შვილობილი კომპანიის გასხვისებიდან (1-ლი შენიშვნა)	-	485
სხვა	54	13
<b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ</b>	<b>626</b>	<b>1,257</b>
<b>სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>		
ზარალი საინვესტიციო ქონების რეალიზაციიდან	-	(350)
სხვა	(124)	(91)
<b>სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ</b>	<b>(124)</b>	<b>(441)</b>
<b>წმინდა სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>502</b>	<b>816</b>

2019 წლის ოქტომბერში ჯგუფმა გაასხვისა 845 ლარის სამართლიანი ღირებულების საინვესტიციო ქონება, რის შედეგადაც განიცადა 350 ლარის ზარალი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 31. წმინდა არარეგულარული მუხლები

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

## 32. 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 აზრკოლებს 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.

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, ანდერაიტინგისა 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 გადახდისუნარიანობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შემოღონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### კაპიტალის მართვის მიზნები (გაგრძელება)

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. 2019 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 4,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 4,200 ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 3,400 ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 4,200 ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზღაურების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

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 გამოჩნული 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.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### 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:

	2020	2019
ზარალიანობის კოეფიციენტი	44%	42%
კომბინირებული კოეფიციენტი	81%	83%

### 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 წარმოადგინოს 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

#### 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 შრომისუუნარობისგან, როგორც წესი, წინასწარ განსაზღვრული პრემიის გადახდის სანაცვლოდ.

ჯგუფის ანდერაიტინგის 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 ანდერაიტინგის 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.

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 შრომისუუნარობაა 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 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე იყო 4,271 ლარი და 3,904 ლარი, შესაბამისად (2019 წ.: 3,076 ლარი და 2,900 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 თორმეტვიან პერიოდს ფარავს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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.

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

	2020				2019	
	გადამზღვევლის წილი		ზარალის		გადამზღვევლის წილი	
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა
ავტოსატრანსპორტო	21,548	(84)	21,464	19,615	(33)	19,582
უძრავი ქონება	22,477	(14,068)	8,409	69,563	(61,133)	8,430
ვალდებულება	7,579	(4,262)	3,317	6,358	(2,961)	3,397
გარანტიები	1,410	(552)	858	1,057	(354)	703
ტვირთი	652	(59)	593	1,064	(30)	1,034
სხვა	197	(15)	182	152	(19)	133
	<b>53,863</b>	<b>(19,040)</b>	<b>34,823</b>	<b>97,809</b>	<b>(64,530)</b>	<b>33,279</b>

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოსატრანსპორტის 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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. გადამზღვეველებს განაღობადი 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.

### 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 მოვალეები 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 გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის კონტრაქტის ყველაზე მაღალი რისკი ტექნიკური რეზერვების მთლიანი გადაცემული წილის 25%-ს შეადგენს (2019 წ.: 31%). 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.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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.

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2020 წლის 31 დეკემბრის	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2020 წლის 31 დეკემბრის	სულ 2020 წ.
		მდგომარეობით	მდგომარეობით	
საბანკო ანაბრები	6	31,043	–	31,043
გაცემული სესხები	10	13,863	–	13,863
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	7,110	–	7,110
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	50,497	1,905	52,402
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	18	19,407	–	19,407
საპენსიო ფონდის აქტივები	14	4,906	–	4,906
<b>სულ</b>		<b>126,826</b>	<b>1,905</b>	<b>128,731</b>

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2019 წლის 31 დეკემბრის	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2019 წლის 31 დეკემბრის	სულ 2019 წ.
		მდგომარეობით	მდგომარეობით	
საბანკო ანაბრები	6	32,574	–	32,574
გაცემული სესხები	10	9,250	–	9,250
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	6,728	–	6,728
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	34,847	1,883	36,730
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	18	64,706	–	64,706
საპენსიო ფონდის აქტივები	14	4,868	–	4,868
<b>სულ</b>		<b>152,973</b>	<b>1,883</b>	<b>154,856</b>

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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

	<30 დღე	31-60 დღე	61-90 დღე	91-150 დღე	151-180 დღე	181-270 დღე	სულ ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა ინდივი- დუალურად გაუფასუ- რებული
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>							
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,162	326	157	133	40	87	1,905
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>							
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,256	271	99	138	48	71	1,883

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.

	შენიშვნა	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასუ- რებული
<b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>								
საბანკო ანაბრები	6	518	22,904	1,558	-	-	6,063	31,043
გაცემული სესხები	10	-	-	-	-	-	13,863	13,863
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	-	3,810	-	-	2,080	1,220	7,110
საპენსიო ფონდის აქტივები	14	-	3,878	26	-	-	1,002	4,906
<b>სულ</b>		<b>518</b>	<b>30,592</b>	<b>1,584</b>	<b>-</b>	<b>2,080</b>	<b>22,148</b>	<b>56,922</b>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>								
საბანკო ანაბრები	6	20,436	5,441	1,836	-	-	4,861	32,574
გაცემული სესხები	10	-	-	-	-	-	9,250	9,250
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	3,028	1,799	-	509	1,392	-	6,728
საპენსიო ფონდის აქტივები	14	2,507	1,651	36	-	674	-	4,868
<b>სულ</b>		<b>25,971</b>	<b>8,891</b>	<b>1,872</b>	<b>509</b>	<b>2,066</b>	<b>14,111</b>	<b>53,420</b>

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

#### (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 ვალდებულებების 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.

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, 2020 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,560	–	5,560
საბანკო ანაზრები	25,815	5,228	31,043
გასაყიდად გამოზნული 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
<b>სულ აქტივები</b>	<b>106,443</b>	<b>22,385</b>	<b>128,828</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
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
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>62,828</b>	<b>2,490</b>	<b>65,318</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>43,615</b>	<b>19,895</b>	<b>63,510</b>
<b>აკუმულირებული გეპი</b>	<b>43,615</b>	<b>63,510</b>	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,421	–	3,421
საბანკო ანაზღაურებები	23,284	9,290	32,574
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,786	2,942	6,728
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	223	158	381
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	36,730	–	36,730
გაცემული სესხები	9,250	–	9,250
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	52,657	4,129	56,786
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,868	–	4,868
სხვა აქტივები	3,453	–	3,453
<b>სულ აქტივები</b>	<b>137,672</b>	<b>16,519</b>	<b>154,191</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	60,176	4,938	65,114
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	17,631	–	17,631
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,868	–	4,868
სხვა ვალდებულებები	10,481	–	10,481
საიჯარო ვალდებულებები	910	2,240	3,150
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>94,066</b>	<b>7,178</b>	<b>101,244</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>43,606</b>	<b>9,341</b>	<b>52,947</b>
<b>აკუმულირებული გეპი</b>	<b>43,606</b>	<b>52,947</b>	

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 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,906	–	–	4,906
სხვა ვალდებულებები	3,718	8,801	–	–	12,519
საიჯარო ვალდებულებები	774	626	2,519	541	4,460
<b>სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები</b>	<b>4,492</b>	<b>14,333</b>	<b>2,519</b>	<b>541</b>	<b>21,885</b>
<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>					
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,868	–	–	4,868
სხვა ვალდებულებები	2,661	7,820	–	–	10,481
საიჯარო ვალდებულებები	150	990	2,445	476	4,061
<b>სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები</b>	<b>2,811</b>	<b>13,678</b>	<b>2,445</b>	<b>476</b>	<b>19,410</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### 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 წარმოადგენს 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.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2020 წლის და 2019 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.

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,358	90	112	5,560
საბანკო ანაზრები	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
<b>სულ აქტივები</b>	<b>83,953</b>	<b>48,595</b>	<b>1,743</b>	<b>134,291</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
მოლიანი 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
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>67,865</b>	<b>37,245</b>	<b>1,273</b>	<b>106,383</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>16,088</b>	<b>11,350</b>	<b>470</b>	<b>27,908</b>
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15.0%	15.0%	
გავლენა მოგებაზე		1,703	71	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-5.0%	-5.0%	
გავლენა მოგებაზე		(568)	(24)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,063	353	5	3,421
საბანკო ანაზრები	32,574	-	-	32,574
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	5,120	1,608	-	6,728
გაცემული სესხები	9,250	-	-	9,250
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	15,519	20,615	596	36,730
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	7,920	56,513	273	64,706
საპენსიო ფონდის აქტივები	3,496	1,297	75	4,868
<b>სულ აქტივები</b>	<b>76,942</b>	<b>80,386</b>	<b>949</b>	<b>158,277</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
მოლიანი ტექნიკური რეზერვები	40,197	59,990	698	100,885
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,261	10,473	897	17,631
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,391	476	1	4,868
სხვა ვალდებულებები	10,324	156	1	10,481
საიჯარო ვალდებულებები	94	3,056	-	3,150
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>61,267</b>	<b>74,151</b>	<b>1,597</b>	<b>137,015</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>15,675</b>	<b>6,235</b>	<b>(648)</b>	<b>21,262</b>
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		10.0% 624	11.0% (71)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		-5.0% (312)	-6.0% 39	

### 33. 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 2020 წ.
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები</b>				
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	7,110	-	7,110
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,570	-	-	1,570
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამიზნული აქტივები	-	722	-	722
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,560	-	-	5,560
საბანკო ანაზრები	-	31,043	-	31,043
გაცემული სესხები	-	-	13,863	13,863
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,356	-	-	1,356
- საბანკო ანაზრები	-	2,828	-	2,828
<b>ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	4,906	-	4,906

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

#### სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2019 წ.
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები</b>				
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	6,728	-	6,728
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	381	-	-	381
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამიზნული აქტივები	-	1,315	-	1,315
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,421	-	-	3,421
საბანკო ანაზრები	-	32,574	-	32,574
გაცემული სესხები	-	-	9,250	9,250
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	294	-	-	294
- საბანკო ანაზრები	-	3,259	-	3,259
<b>ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	4,868	-	4,868

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები ფასდება აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასებით და კოტირებული ფასები არ კორექტირდება.

#### გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული 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)

### 33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

2020 წლისა და 2019 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.

### 34. 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, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

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

	2020		2019	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები
<b>აქტივები</b>				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	14	6,718	-	6,071
საპენსიო ფონდის აქტივები	-	-	-	149
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	389	1,328	186	51,185
სხვა აქტივები	-	182	-	61
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	1,220	-	919
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,570	-	381	-
გაცემული სესხები	258	13,605	-	9,250
აქტივის გამოყენების უფლება	-	54	-	267
	<b>2,231</b>	<b>23,107</b>	<b>567</b>	<b>67,902</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	486	5,177	293	55,292
სხვა ვალდებულებები	35	97	-	53
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	45	4,378	39	1,374
საიჯარო ვალდებულებები	-	27	-	255
	<b>566</b>	<b>9,679</b>	<b>332</b>	<b>56,974</b>



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 34. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2020		2019	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
<b>შემოსავალი და ხარჯები</b>				
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	253	5,128	290	5,181
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	(47)	352	(2)	(2,811)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	-	-	-	(1,755)
საინვესტიციო შემოსავალი	11	1,312	22	785
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(108)	-	(100)
ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები	-	(216)	-	(245)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	66	485	10
საპროცენტო ხარჯი	-	(11)	-	(26)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი)	(2)	153	-	(29)
	<b>215</b>	<b>6,676</b>	<b>795</b>	<b>1,010</b>

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2020 წ.: 11 პირი; 2019 წ.: 11 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
ხელფასები და პრემიები	2,698	3,285
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	1,125	1,325
<b>სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება</b>	<b>3,823</b>	<b>4,610</b>

*უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემისა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული (მოგებაში ან ზარალში ასახვით) კაპიტალის ინვესტიციების მოდიფიკაცია*

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 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 1,125 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 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.

**დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2020				2019			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ
<b>აქტივები</b>								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,625	935	-	5,560	2,778	643	-	3,421
საბანკო ანაზღაურებები	23,591	7,452	-	31,043	25,187	7,387	-	32,574
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	6,910	200	-	7,110	6,521	207	-	6,728
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,570	-	-	1,570	381	-	-	381
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	49,909	2,493	-	52,402	34,142	2,595	(7)	36,730
გაცემული სესხები	9,105	5,575	(817)	13,863	4,200	5,802	(752)	9,250
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19,407	-	-	19,407	64,706	-	-	64,706
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	10	-	10	749	10	-	759
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	885	226	-	1,111	885	226	-	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	4,155	39	-	4,194	3,769	43	-	3,812
ძირითადი საშუალებები	6,458	973	-	7,431	6,627	1,004	-	7,631
აქტივის გამოყენების უფლება	899	27	(90)	836	3,354	-	(33)	3,321
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	17,592	1	-	17,593	16,452	1	-	16,453
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,906	-	-	4,906	4,868	-	-	4,868
სხვა აქტივები	3,166	1,113	(36)	4,243	2,693	766	(6)	3,453
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში	10,771	-	(10,771)	-	10,771	-	(10,771)	-
<b>სულ აქტივები</b>	<b>163,949</b>	<b>19,044</b>	<b>(11,714)</b>	<b>171,279</b>	<b>188,083</b>	<b>18,684</b>	<b>(11,569)</b>	<b>195,198</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>								
სააქციო კაპიტალი	1,889	10,735	(10,735)	1,889	1,889	10,735	(10,735)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	7,055	-	243	7,298	7,225	-	243	7,468
სხვა რეზერვები	-	45	(45)	-	-	45	(45)	-
გაუნაწილებელი მოგება	52,611	3,144	(237)	55,518	45,948	2,738	(236)	48,450
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>61,555</b>	<b>13,924</b>	<b>(10,774)</b>	<b>64,705</b>	<b>55,062</b>	<b>13,518</b>	<b>(10,773)</b>	<b>57,807</b>
<b>ვალდებულებები</b>								
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	53,572	4,569	(7)	58,134	96,592	4,293	-	100,885
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	29,172	33	-	29,205	17,508	123	-	17,631
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	105	86	-	191	-	376	-	376
ნასესხები სახსრები	817	-	(817)	-	752	-	(752)	-
საიჯარო ვალდებულებები	1,705	30	(116)	1,619	3,188	-	(38)	3,150
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,906	-	-	4,906	4,868	-	-	4,868
სხვა ვალდებულებები	12,117	402	-	12,519	10,113	374	(6)	10,481
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>102,394</b>	<b>5,120</b>	<b>(940)</b>	<b>106,574</b>	<b>133,021</b>	<b>5,166</b>	<b>(796)</b>	<b>137,391</b>
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>163,949</b>	<b>19,044</b>	<b>(11,714)</b>	<b>171,279</b>	<b>188,083</b>	<b>18,684</b>	<b>(11,569)</b>	<b>195,198</b>

**დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

	2020				2019			
	კომპანია	შეიღობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შეიღობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	96,910	5,331	(2)	102,239	92,110	6,242	(1)	98,351
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში	(30,112)	-	-	(30,112)	(22,999)	(11)	-	(23,010)
<b>წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი</b>	<b>66,798</b>	<b>5,331</b>	<b>(2)</b>	<b>72,127</b>	<b>69,111</b>	<b>6,231</b>	<b>(1)</b>	<b>75,341</b>
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი	(41,087)	(3,563)	-	(44,650)	(86,463)	(3,439)	-	(89,902)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში	9,956	-	-	9,956	57,321	-	-	57,321
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(1,260)	(137)	-	(1,397)	(1,555)	(148)	-	(1,703)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან	3,861	529	-	4,390	2,611	363	-	2,974
<b>წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები</b>	<b>(28,530)</b>	<b>(3,171)</b>	<b>-</b>	<b>(31,701)</b>	<b>(28,086)</b>	<b>(3,224)</b>	<b>-</b>	<b>(31,310)</b>
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(8,903)	(282)	-	(9,185)	(11,930)	(282)	-	(12,212)
<b>წმინდა მოგება ან დერიტივინგიდან</b>	<b>29,365</b>	<b>1,878</b>	<b>(2)</b>	<b>31,241</b>	<b>29,095</b>	<b>2,725</b>	<b>(1)</b>	<b>31,819</b>
საინვესტიციო შემოსავალი	7,210	1,412	(2,183)	6,439	5,224	1,184	(1,581)	4,827
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო	85	-	-	85	129	-	-	129
<b>ინვესტიციის შედეგი</b>	<b>7,295</b>	<b>1,412</b>	<b>(2,183)</b>	<b>6,524</b>	<b>5,353</b>	<b>1,184</b>	<b>(1,581)</b>	<b>4,956</b>
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(11,601)	(153)	-	(11,754)	(11,195)	(431)	-	(11,626)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(3,393)	(241)	28	(3,606)	(4,982)	(529)	34	(5,477)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(2,460)	(48)	193	(2,315)	(2,254)	(46)	126	(2,174)
გაუფასურების (ხარჯი)/შემომბრუნება	(688)	10	-	(678)	(480)	2	-	(478)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	436	303	(237)	502	149	834	(167)	816
<b>სხვა ხარჯები</b>	<b>(17,706)</b>	<b>(129)</b>	<b>(16)</b>	<b>(17,851)</b>	<b>(18,762)</b>	<b>(170)</b>	<b>(7)</b>	<b>(18,939)</b>
<b>საოპერაციო მოგება</b>	<b>18,954</b>	<b>3,161</b>	<b>(2,201)</b>	<b>19,914</b>	<b>15,686</b>	<b>3,739</b>	<b>(1,589)</b>	<b>17,836</b>
საკურსო ზარალი (შემოსულობა)	681	(121)	4	564	(28)	(8)	3	(33)
საპროცენტო ხარჯი	(353)	(6)	96	(263)	(269)	(33)	85	(217)
წმინდა არარეგულარული მუხლები	(50)	-	-	(50)	-	-	-	-
<b>დასაბეგრი მოგება</b>	<b>19,232</b>	<b>3,034</b>	<b>(2,101)</b>	<b>20,165</b>	<b>15,389</b>	<b>3,698</b>	<b>(1,501)</b>	<b>17,586</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,569)	(528)	-	(3,097)	(2,084)	(586)	-	(2,670)
<b>წმინდა მოგება</b>	<b>16,663</b>	<b>2,506</b>	<b>(2,101)</b>	<b>17,068</b>	<b>13,305</b>	<b>3,112</b>	<b>(1,501)</b>	<b>14,916</b>
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>მთლიანი სრული შემოსავალი</b>	<b>16,663</b>	<b>2,506</b>	<b>(2,101)</b>	<b>17,068</b>	<b>13,305</b>	<b>3,112</b>	<b>(1,501)</b>	<b>14,916</b>

**დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2020				2019			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	86,351	4,814	(10)	91,155	80,997	5,974	(2)	86,969
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(20,983)	-	-	(20,983)	(12,791)	(10)	-	(12,801)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(85,170)	(2,983)	-	(88,153)	(33,814)	(1,783)	-	(35,597)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	57,221	-	-	57,221	6,072	-	-	6,072
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(8,653)	(26)	-	(8,679)	(8,688)	(177)	-	(8,865)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(10,763)	(150)	-	(10,913)	(11,032)	(348)	-	(11,380)
მიღებული პროცენტი	5,292	929	(95)	6,126	2,164	578	(14)	2,728
ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტი	(150)	-	95	(55)	(49)	-	44	(5)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(184)	-	11	(173)	(346)	-	4	(342)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(68)	(27)	-	(95)	(182)	(26)	-	(208)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	117	337	(255)	199	1,888	1,536	(168)	3,256
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(5,216)	(157)	94	(5,279)	(6,305)	(1,030)	62	(7,273)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>	<b>17,794</b>	<b>2,737</b>	<b>(160)</b>	<b>20,371</b>	<b>17,914</b>	<b>4,714</b>	<b>(74)</b>	<b>22,554</b>
მოგების გადახდილი გადასახადი	(1,715)	(958)	-	(2,673)	(3,067)	(486)	-	(3,553)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>16,079</b>	<b>1,779</b>	<b>(160)</b>	<b>17,698</b>	<b>14,847</b>	<b>4,228</b>	<b>(74)</b>	<b>19,001</b>
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები</b>								
შვილობილი კომპანიის გასხვივება, გაცემული თანხის გამოკლებით	-	-	-	-	-	(215)	-	(215)
მიღებული დივიდენდი	2,100	-	(2,100)	-	1,500	-	(1,500)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(467)	-	-	(467)	(936)	(226)	-	(1,162)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	-	-	-	-	579	-	-	579
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,482)	-	-	(1,482)	(1,614)	(3)	-	(1,617)
გაცემული სესხები	(8,264)	(1,679)	277	(9,666)	(21,970)	(4,463)	1,118	(25,315)
გაცემული სესხის დაფარებიდან მიღებული შემოსავალი	3,517	2,205	(200)	5,522	19,066	2,162	(62)	21,166
საბანკო ანაბრების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)	1,279	126	-	1,405	(6,404)	(702)	-	(7,106)
გასაყიდად გამოიზნული აქტივების შესყიდვა	(3,628)	-	-	(3,628)	(1,627)	18	-	(1,609)
გასაყიდად გამოიზნული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი	3,589	-	-	3,589	-	-	-	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(3,356)</b>	<b>652</b>	<b>(2,023)</b>	<b>(4,727)</b>	<b>(11,406)</b>	<b>(3,429)</b>	<b>(444)</b>	<b>(15,279)</b>
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>								
<b>შენატანები აქტივებზე დაფუნდებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში</b>	<b>(521)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(521)</b>	<b>(927)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(927)</b>
გადახდილი დივიდენდი	(10,000)	(2,100)	2,100	(10,000)	(9,326)	(1,500)	1,500	(9,326)
აღებული სესხები	277	-	(277)	-	482	661	(1,143)	-
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(200)	-	200	-	(17)	(40)	57	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	570	-	-	570	-	-	-	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	(570)	-	-	(570)	-	-	-	-
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(649)	-	160	(489)	(1,209)	-	104	(1,105)
<b>ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(11,093)</b>	<b>(2,100)</b>	<b>2,183</b>	<b>(11,010)</b>	<b>(10,997)</b>	<b>(879)</b>	<b>518</b>	<b>(11,358)</b>
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	217	(39)	-	178	(5)	(42)	-	(47)
<b>ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)</b>	<b>1,847</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>2,139</b>	<b>(7,561)</b>	<b>(122)</b>	<b>-</b>	<b>(7,683)</b>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	2,778	643	-	3,421	10,339	765	-	11,104
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი</b>	<b>4,625</b>	<b>935</b>	<b>-</b>	<b>5,560</b>	<b>2,778</b>	<b>643</b>	<b>-</b>	<b>3,421</b>

**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:

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

	2019		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
ნაღდი ფული სალაროში	8	-	8
მიმდინარე ანგარიშები	2,770	643	3,413
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ</b>	<b>2,778</b>	<b>643</b>	<b>3,421</b>

**საბანკო ანაზრები**

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

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

	2019		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
- სს „საქართველოს ბანკი“	15,749	4,686	20,435
- სს „თიბისი ბანკი“	3,410	1,422	4,832
- სს „ფინკა ბანკი“	2,542	-	2,542
- სს „კრედიტ ბანკი“	1,782	537	2,319
- სს „ტერა ბანკი“	1,095	-	1,095
- სს „ლიბერთი ბანკი“	-	742	742
- სს „ჰალივ ბანკი“	609	-	609
<b>სულ საბანკო ანაზრები</b>	<b>25,187</b>	<b>7,387</b>	<b>32,574</b>

**დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2020 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერული	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
			ტექნიკა და აღჭურვი- ლობა			
<b>თვითღირებულება</b>						
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
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>						
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
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
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
<b>შვილობილი კომპანიები</b>						
<b>თვითღირებულება</b>						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	456	-	-	-	1	457
ცვეთის დანარიცხი	31	-	-	-	-	31
31 დეკემბერი, 2020 წ.	487	-	-	-	1	488
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
31 დეკემბერი, 2019 წ.	1,003	-	-	-	1	1,044
31 დეკემბერი, 2020 წ.	972	-	-	-	1	973

**დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2019 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
<b>თვითღირებულება</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	4,352	969	1,936	513	630	8,400
შემოსვლები	161	337	590	59	134	1,281
გასვლები	(30)	(29)	(8)	(202)	(29)	(298)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>4,483</b>	<b>1,277</b>	<b>2,518</b>	<b>370</b>	<b>735</b>	<b>9,383</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	330	581	1,081	213	43	2,248
ცვეთის დანარიცხი	108	78	279	101	68	634
გასვლები	-	(13)	(3)	(110)	-	(126)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>438</b>	<b>646</b>	<b>1,357</b>	<b>204</b>	<b>111</b>	<b>2,756</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	<b>4,022</b>	<b>388</b>	<b>855</b>	<b>300</b>	<b>587</b>	<b>6,152</b>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>4,045</b>	<b>631</b>	<b>1,161</b>	<b>166</b>	<b>624</b>	<b>6,627</b>
შვილობილი კომპანიები	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
<b>თვითღირებულება</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	1,459	-	8	-	2	1,469
შემოსვლები	-	94	-	-	208	302
გასვლები	-	-	-	-	-	-
შიდა გადაცემა	-	8	(8)	-	-	-
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	-	(102)	-	-	(208)	(310)
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>1,459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1,461</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	425	-	-	-	1	426
ცვეთის დანარიცხი	31	-	-	-	-	31
გასვლები	-	-	-	-	-	-
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	-	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>457</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	<b>1,034</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1,043</b>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>1,003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1,004</b>

გიორგი ბარათაშვილი



გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი



ფინანსური დირექტორი

26 მარტი, 2021 წ.