

# THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

## სს აოდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

## შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა .....	1-4
ფინანსური ანგარიშგება	
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება .....	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება .....	8
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები .....	9-49

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „არდი დაზღვევის“ აქციონერებს

### *პირობითი მოსაზრება*

ჩავატარეთ სს „არდი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძვლის აბზაცში ასახული საკითხების შესაძლო ეფექტისა, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

### *პირობითი მოსაზრების საფუძველი*

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

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების სა

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

### *სხვა ინფორმაცია*

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

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

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2020 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

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

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

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

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

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

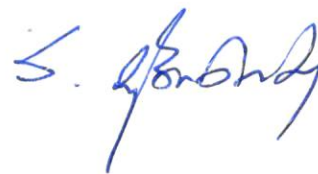
კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

19 აპრილი, 2021

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი : პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia



სს „არდი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**სრული შემოსავლის ანგარიშგება**

	გ/შ	2020	2019
მოზიდული პრემია		52,594,199	47,802,076
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,907,613)	(4,138,006)
<b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>		<b>48,686,586</b>	<b>43,664,070</b>
ცვლილება გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში		(3,188,886)	(3,446,473)
გამომუშ. პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვეველის წილი		236,193	144,267
<b>წმინდა გამომუშავებული პრემია</b>	<b>4</b>	<b>45,733,893</b>	<b>40,361,864</b>
საპროცენტო შემოსავალი	5	620,332	695,579
საკომისიო შემოსავალი	6	622,693	1,214,133
<b>სულ შემოსავალი</b>		<b>46,976,918</b>	<b>42,271,576</b>
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	7	(34,791,735)	(32,448,707)
გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	7	3,419,237	5,146,732
ცვლილება სხვა სადაზღვევო რეზერვებში	17	(9,825,339)	332,741
გადამზღვეველის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში	17	7,785,096	(631,979)
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	8	13,648,415	2,418,941
რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვეველის წილის ცვლილება	8	(10,657,893)	(476,587)
<b>წმინდა სადაზღვევო ზარალები</b>		<b>(30,422,219)</b>	<b>(25,658,859)</b>
საკომისიო ხარჯები	9	(4,614,474)	(4,343,929)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(8,730,427)	(8,375,129)
მარკეტინგული ხარჯები	11	(1,056,561)	(1,006,355)
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	12	(2,169,477)	(624,071)
საპროცენტო ხარჯი	5	(302,628)	(398,126)
წმინდა სხვა შემოსავალი		168,699	187,225
მოგება საკურსო სხვაობიდან		109,492	88,631
<b>(ზარალი) / მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>(40,677)</b>	<b>2,140,963</b>
მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	13	(268,319)	84,702
<b>წმინდა (ზარალი) / მოგება</b>		<b>(308,996)</b>	<b>2,225,665</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>		<b>(308,996)</b>	<b>2,225,665</b>

ქართლოს ყოთანაშვილი  
დირექტორი

ბესიკ ნათენაძე  
ფინანსური დირექტორი

სს „არდი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

### ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	გ/შ	2020	2019
ძირითადი საშუალებები	14	3,835,632	2,423,385
არამატერიალური აქტივები	15	524,659	345,796
საინვესტიციო ქონება	16	762,800	762,800
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	9	2,121,322	2,014,673
გადაზღვევის აქტივები	17	15,295,682	7,274,393
სხვა აქტივები	18	2,094,041	2,490,283
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	19	50,625,686	36,950,711
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20	6,187,556	6,601,895
ფული და ფულის ექვივალენტები	20	2,420,936	1,356,756
<b>სულ აქტივები</b>		<b>83,868,314</b>	<b>60,220,692</b>

### კაპიტალი და ვალდებულებები

#### კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი	21	3,485,210	3,485,210
გადაფასების რეზერვი	21	158,907	158,907
გაუნაწილებელი მოგება		6,862,135	7,409,527
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>10,506,252</b>	<b>11,053,644</b>

#### ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17	43,297,520	30,283,295
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	22,828,375	13,506,877
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	6	365,003	254,848
მიღებული სესხები და სალიზინგო ვალდებულება	23	4,076,592	3,361,424
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24	2,371,573	1,508,961
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	13	98,717	3,248
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		324,282	248,395
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>73,362,062</b>	<b>49,167,048</b>

<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>83,868,314</b>	<b>60,220,692</b>
--------------------------------------	--	-------------------	-------------------

ქართლთს ყორანაშვილი  
დირექტორი

ბესიკ ნათენაძე

ფინანსური დირექტორი

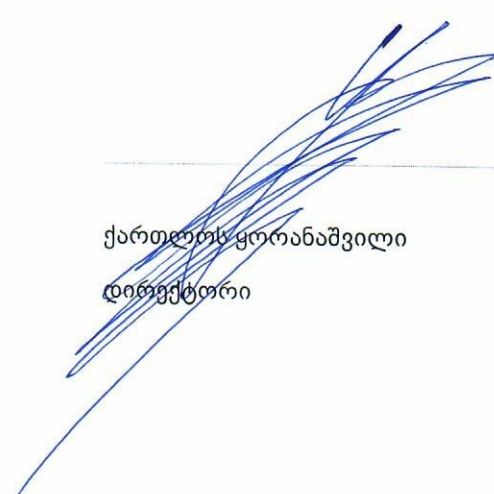


სს „არდი დაზღვევა“


ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნან. მოგება	სულ
<b>2019 წლის 1 იანვარი</b>	<b>2,600,000</b>	<b>158,907</b>	<b>5,378,579</b>	<b>8,137,486</b>
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	885,210	-	-	885,210
წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,225,665	2,225,665
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(194,717)	(194,717)
<b>2019 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>3,485,210</b>	<b>158,907</b>	<b>7,409,527</b>	<b>11,053,644</b>
წლის სრული შემოსავალი	-	-	(308,996)	(308,996)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(238,396)	(238,396)
<b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>3,485,210</b>	<b>158,907</b>	<b>6,862,135</b>	<b>10,506,252</b>



ქართლოს გორანაშვილი  
დირექტორი



ბესიკ ნათენაძე  
ფინანსური დირექტორი

სს „არდი დაზღვევა“

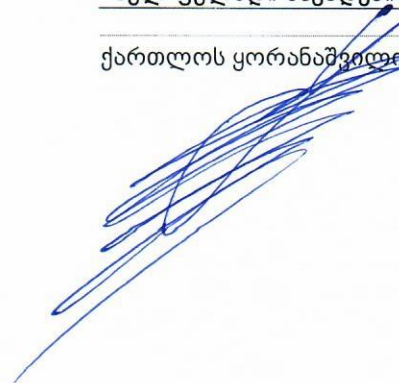
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**ფულადი ნაკადების ანგარიშგება**

	გ/შ	2020	2019
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
სადაზღვევო პრემიის შემოღინება		46,695,260	42,665,512
გაღინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით		(1,944,225)	(1,508,288)
<b>სადაზღვევო პრემიის წმინდა შემოღინება</b>		<b>44,751,035</b>	<b>41,157,224</b>
გაღინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით		(33,669,680)	(30,943,337)
გადაზღვევლის მიერ ანაზღაურებული ზარალები და რეგრესი		3,476,507	3,343,423
<b>გაღინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით</b>		<b>(30,193,173)</b>	<b>(27,599,914)</b>
გაღინება აგენტის საკომისიოს მიხედვით		(1,095,618)	(1,048,618)
გაღინება იჭარების მიხედვით		(515,453)	(350,389)
გაღინება მომწოდებლების და თანამშრომლების მიხედვით		(10,647,517)	(9,170,072)
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები</b>		<b>2,299,274</b>	<b>2,988,231</b>
გადახდილი პროცენტი		(174,910)	(287,050)
გადახდილი გადასახადები		(2,365,500)	(3,224,077)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(241,136)</b>	<b>(522,896)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(150,689)	(158,195)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		-	144,900
გაცემული სესხები		(1,280,050)	(2,141,145)
გაცემული სესხების დაბრუნება		1,316,600	2,195,781
მიღებული პროცენტი		819,057	441,366
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>704,918</b>	<b>482,707</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
მიღებული სესხები		4,344,243	4,096,782
სესხების დაფარვა		(4,630,691)	(4,198,665)
კაპიტალის შევსება	21	-	885,210
გადახდილი დივიდენდები	21	(226,476)	(194,717)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>(512,924)</b>	<b>588,610</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები</b>			
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>		<b>7,908,306</b>	<b>7,167,916</b>
წმინდა (კლება)/ზრდა წლის განმავლობაში		(49,142)	548,421
კურსთა შორის სხვაობის გავლენა ფულზე		696,968	191,969
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20 ბ</b>	<b>8,556,132</b>	<b>7,908,306</b>
<b>შემადგენლობა</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	20	2,420,936	1,356,756
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20	6,187,556	6,601,895
<b>სულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით</b>		<b>8,608,492</b>	<b>7,958,651</b>
მინუს დარიცხული პროცენტი		(52,360)	(50,345)
<b>სულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის</b>	<b>20 ბ</b>	<b>8,556,132</b>	<b>7,908,306</b>

ქართლოს ყორანაშვილი (დირექტორი)

ბესიკ ნათენაძე (ფინანსური დირექტორი)




**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**1. ზოგადი ინფორმაცია**

სს „არდი დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია ფუნქციონირებს სათავო ოფისის და 6 სერვის ცენტრის მეშვეობით და ახორციელებს სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში. სიცოცხლის დაზღვევა შეიცავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაცემულია ბენეფიციარზე გაცემული საბანკო სესხების დაზღვევის მიზნით და სადაზღვევო ხელშეკრულება მოქმედებს სესხის ხელშეკრულების განმავლობაში (იხ. მე-4 განმარტებითი შენიშვნა). კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია ვაჟა-ფშაველას გამზ. 3, თბილისი.

კომპანიის აქციონერები არიან:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
არმაზ თავაძე	63.16%	63.16%
ზაზა ნიშნიანიძე	21.05%	21.05%
შპს აქტივების მართვის კომპანია არდი კაპიტალი	9.47%	9.47%
შპს გაზელ ფაინენს ჯორჯია	6.32%	6.32%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა**

**(A) ანგარიშგების მომზადების საფუძველი**

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

### **(B) ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება**

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

### **ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური**

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

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოცემა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის:

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

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

### **(C) ერთობლივი საქმიანობა: ერთობლივი ოპერაცია**

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

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

#### **(D) სადაზღვევო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება**

##### **მოზიდული პრემია**

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

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

##### **გადაზღვევის პრემია**

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

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

##### **სადაზღვევო ზარალები**

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

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **(E) ფინანსური ინსტრუმენტები**

#### **თავდაპირველი აღიარება და შეფასება**

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

#### **ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება**

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

#### **ფინანსური აქტივების გაუფასურება**

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

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

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

#### **ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა**

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

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება**

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

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები და მიღებული სესხები კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება ჩვეულებრივ არ იცვლება ხოლმე, ვინაიდან ვალდებულება ზუსტადაა ცნობილი და ანგარიშსწორება მოსალოდნელია მოკლე ვადაში.

### **ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა**

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

### **დაზღვევასთან დაკავშირებული აქტივები**

- სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა არის გამომუშავებული (გადახდის ვადადამდგარი) და გამომუშავებელი პრემიების მოთხოვნის ჯამი.
- მოთხოვნა გადამზღვევისგან არის გადამზღვევის წილი გადახდილ და გადასახდელ ზარალებში.
- გადამზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვევის წილს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.
- რეგრესის მოთხოვნა არის მესამე მხარეებისგან მოთხოვნილი და მიუღებელი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება.

### **საიჯარო ვალდებულება**

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

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **(F) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები**

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს. გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი განისაზღვრება ყველა მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი სადაზღვევო შემთხვევის საბოლოო ხარჯის შეფასებაზე დაყრდნობით. ასეთი შემთხვევები შეიძლება იყოს განცხადებული (RBNS) ან განუცხადებელი (IBNR). განცხადებასა და დარეგულირებას შორის არსებული დროის პერიოდის გამო, საბოლოო ხარჯი დაზუსტებით არ არის ცნობილი საანგარიშგებო თარიღში. IBNR გამოითვლება კანონმდებლობის შესაბამისად: მოზიდული პრემიის 5% ყველა სადაზღვევო კონტრაქტისთვის, გარდა სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევისა და მოზიდული პრემიის 2% სამედიცინო დაზღვევის შემთხვევაში. არ ხდება ვალდებულების დისკონტირება დროში ფულის ღირებულების გათვალისწინებით. არ ხდება კატასტროფის რეზერვის აღიარება. ვალდებულება ჩამოიწერება, როცა ხდება გადახდა, გაქვითვა ან ანულირება.

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

### **ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი**

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

### **(G) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი (DAC)**

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

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



## განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

### (H) ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

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

### აქტივი გამოყენების უფლებით (ROU აქტივი)

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

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **(I) არამატერიალური აქტივები**

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

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

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

### **(J) საინვესტიციო ქონება**

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

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

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

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

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**(K) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება**

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

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

**(L) უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ოპერაციები**

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

	ლ / დოლ.	ლ / ევრო
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.02
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წელს	3.11	3.55
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.87	3.21
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წელს	2.82	3.16
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.68	3.07

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

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

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **(M) მოგების გადასახადი**

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

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

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

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

### **(N) ანარიცხები**

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **(O) კაპიტალი**

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

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

### **3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადანყვეტილებები**

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

### **კორონავირუსის (კოვიდ-19) პანდემია**

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

### **სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები**

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

#### **დაზღვევიდან, გადაზღვევიდან და რეგრესიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი**

კომპანია აფასებს კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

#### **აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)**

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

#### **ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები**

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

#### **ქონების სამართლიანი ღირებულება**

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

#### **მოგების გადასახადი**

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

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

	2020	2019		2020	2019	
მომხდული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	მომხდული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	
სამედიცინო	34,496,411	-	34,496,411	28,025,592	-	28,025,592
კასკო	4,855,469	(233,646)	4,621,823	4,693,057	-	4,693,057
ვალდ. შესრულება	4,014,257	(2,311,562)	1,702,695	3,964,691	(2,202,086)	1,762,605
ქონება	3,139,894	(955,485)	2,184,409	4,195,400	(1,431,197)	2,764,203
მესამე პირთა ვალდ.	1,921,508	(72,942)	1,848,566	1,865,853	(152,291)	1,713,562
ავტო TPL (სავალდ.)	1,202,900	-	1,202,900	2,261,523	-	2,261,523
სიცოცხლე	843,919	(208,132)	635,787	305,001	(30,335)	274,666
ავტო TPL	715,572	-	715,572	602,193	-	602,193
უბედური შემთხვევა	608,248	(18,382)	589,866	630,249	(877)	629,372
სამოგზაურო	479,141	-	479,141	333,911	-	333,911
კარგო	228,042	(67,268)	160,774	821,818	(283,438)	538,380
საფინანსო ზარალი	41,796	-	41,796	65,006	-	65,006
საჰაერო ტრანსპ.	37,665	(33,051)	4,614	26,092	(26,092)	-
საზღვაო ტრანსპ.	9,377	(7,145)	2,232	-	-	-
საჰაერო TPL	-	-	-	11,690	(11,690)	-
	<b>52,594,199</b>	<b>(3,907,613)</b>	<b>48,686,586</b>	<b>47,802,076</b>	<b>(4,138,006)</b>	<b>43,664,070</b>
UPR-ის ცვლილება	(3,188,886)	236,193	(2,952,693)	(3,446,473)	144,267	(3,302,206)
<b>წმინდა გამომუშავებული პრემია</b>	<b>49,405,313</b>	<b>(3,671,420)</b>	<b>45,733,893</b>	<b>44,355,603</b>	<b>(3,993,739)</b>	<b>40,361,864</b>

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

მომხდული პრემია მოიცავს ლ 418,896 (2019: ლ 1,313,248) პრემიას ფრონტინგული კონტრაქტებიდან (კონტრაქტები, სადაც სადაზღვევო რისკი 100%-ით გადაზღვეულია) და გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში მოიცავს ლ 286,571 (2019: ლ 698,410).

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

UPR წარმოდგენილია მე-17 გ/შენიშვნაში.

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	262,798	331,454
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან	357,534	364,125
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>620,332</b>	<b>695,579</b>
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებზე	(171,155)	(148,742)
საპროცენტო ხარჯი სხვა სესხებზე	(4,054)	(148,978)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(127,419)	(100,406)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(302,628)</b>	<b>(398,126)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>317,704</b>	<b>297,453</b>

**6. საკომისიო შემოსავალი**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	732,848	1,280,182
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(303,310)	(220,086)
წინა პერიოდის გადავადებული შემოსავლის ამორტიზაცია	193,155	154,037
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>622,693</b>	<b>1,214,133</b>

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

გადავადებული საკომისიო შემოსავლის მოძრაობა:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 1 იანვარს</b>	<b>254,848</b>	<b>265,491</b>
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	732,848	1,280,182
წინა პერიოდის კორექტირება	-	(76,692)
ამორტიზაცია (საკომისიო შემოსავალი)	(622,693)	(1,214,133)
<b>გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 31 დეკემბერს</b>	<b>365,003</b>	<b>254,848</b>

212,169 ლარის ღირებულების გადავადებული საკომისიო შემოსავალი გამომუშავდება შემდეგ 12-თვიან ციკლში.



სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**7. ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები**

	2020			2019		
	ანაზღაურებული	გადამზღვევლის წილი	წმინდა ანაზღაურება	ანაზღაურებული	გადამზღვევლის წილი	წმინდა ანაზღაურება
ჯანმრთელობა	24,692,827	-	24,692,827	20,616,821	-	20,616,821
კასკო	4,155,213	(24,809)	4,130,404	3,720,321	-	3,720,321
ვალდ. შესრულება	3,706,257	(2,478,186)	1,228,071	3,845,002	(2,438,680)	1,406,322
ქონება	1,390,617	(916,242)	474,375	3,449,795	(2,708,052)	741,743
ავტო TPL	417,147	-	417,147	453,221	-	453,221
სიცოცხლე	156,644	-	156,644	37,192	-	37,192
ავტო TPL (სავალდ.)	93,237	-	93,237	122,812	-	122,812
საფინანსო ზარალი	82,516	-	82,516	72,471	-	72,471
სამოგზაურო	60,356	-	60,356	32,037	-	32,037
კარგო	10,392	-	10,392	20,841	-	20,841
მესამე პირთა ვალდ.	5,000	-	5,000	45,710	-	45,710
უბედური შემთხვევა	969	-	969	8,660	-	8,660
ზარალების დარეგულ.						
სხვა ხარჯები	20,560	-	20,560	23,824	-	23,824
<b>სულ</b>	<b>34,791,735</b>	<b>(3,419,237)</b>	<b>31,372,498</b>	<b>32,448,707</b>	<b>(5,146,732)</b>	<b>27,301,975</b>

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

**8. რეგრესი**

რეგრესიდან მოთხოვნის მოძრაობა:

	2020	2019
<b>1 იანვარი</b>	<b>8,550,015</b>	<b>7,803,937</b>
<b>წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან</b>	<b>13,648,415</b>	<b>2,418,941</b>
მიღებული კომპენსაცია	(1,522,596)	(1,672,863)
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>20,675,834</b>	<b>8,550,015</b>

რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვევლის წილის მოძრაობა:

	2020	2019
<b>1 იანვარი</b>	<b>6,647,013</b>	<b>6,548,006</b>
<b>რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვევლის წილის ცვლილება</b>	<b>10,657,893</b>	<b>476,587</b>
მიღებული კომპენსაცია	(622,060)	(377,580)
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>16,682,846</b>	<b>6,647,013</b>

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**9. საკომისიო ხარჯები (აკვიზიციის ხარჯები)**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ბრუტო საკომისიო ხარჯი	4,721,123	4,719,623
გადავადებული საკომისიო ხარჯი	(1,840,906)	(1,746,853)
გადავადებული საკომისიო ხარჯის ამორტიზაცია	1,734,257	1,371,159
<b>საკომისიო ხარჯი</b>	<b>4,614,474</b>	<b>4,343,929</b>

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების (DAC) მოძრაობა:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>DAC 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,014,673</b>	<b>1,638,979</b>
ბრუტო ხარჯი	4,721,123	4,719,623
ამორტიზაცია (საკომისიო ხარჯი)	(4,614,474)	(4,343,929)
<b>DAC 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,121,322</b>	<b>2,014,673</b>

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი მოგება-ზარალში ჩამოიწერება შემდეგნაირად:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
1 წლამდე პერიოდში	1,844,133	1,703,509
1-დან 5 წლამდე პერიოდში	277,189	311,164
	<b>2,121,322</b>	<b>2,014,673</b>

**10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
თანამშრომელთა ანაზღაურება	5,906,259	5,500,188
ცვეთა და ამორტიზაცია	779,496	597,523
ზედამხედველობის სამსახურის გადასახადი	442,991	354,111
„სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საწევროები	175,832	272,745
გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	159,245	142,286
საკომუნიკაციო	141,933	173,862
საოფისე	121,174	244,629
იჯარა*	120,666	142,585
წარმომადგენლობითი	95,181	132,837
კომუნალური	89,749	91,764
აუდიტი და საკონსულტაციო*	90,177	145,128
სხვა	607,724	577,471
<b>საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>8,730,427</b>	<b>8,375,129</b>

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

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

### განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

\*\* აუდიტისა და კონსულტაციის ხარჯები მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც შეადგენს 71,689 ლარს.

#### 11. მარკეტინგული ხარჯები

	2020	2019
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	833,252	787,149
სარეკლამო ხარჯი	223,309	203,841
მიწოდების სხვა ხარჯები	-	15,365
<b>მარკეტინგული ხარჯები</b>	<b>1,056,561</b>	<b>1,006,355</b>

#### 12. გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი

	2020	2019
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურება	2,003,077	103,506
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) ჩამოწერა	283,606	-
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) (აღდგენა) / გაუფასურება	(117,206)	520,565
<b>გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი</b>	<b>2,169,477</b>	<b>624,071</b>

#### 13. მოგების გადასახადი

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	204,053	214,481
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	95,469	(2,492)
გადავადებული მოგების გადასახადის ჩამოწერა	-	(188,390)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ანარიცხი	-	61,738
მიმდინარე მოგების გადასახადის ჩამოწერა	(31,203)	(170,039)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი / (შემოსავალი)</b>	<b>268,319</b>	<b>(84,702)</b>

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია:

	2020	2019
მოგება დაბეგვრამდე	(40,677)	2,140,963
<b>გადასახადი (15%)</b>	<b>(6,102)</b>	<b>321,144</b>
დროებითი სხვაობები	(95,469)	2,492
მიმდინარე მოგების გადასახადის ანარიცხი	-	(61,738)
მუდმივი სხვაობები	305,624	(47,417)
<b>მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი (15%)</b>	<b>204,053</b>	<b>214,481</b>

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება შედგება შემდეგი დროებითი სხვაობებისგან:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ძირითადი საშუალებები	188,325	134,573
საკომისიო ხარჯი	(11,950)	-
რეგრესის მოთხოვნები (სხვა აქტივები), გადაზღვევის გამოკლებით	141,924	-
საიტარო ვალდებულებები	(219,582)	(131,325)
<b>გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება</b>	<b>98,717</b>	<b>3,248</b>

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე ცნობილი როგორც კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელი), რომლის მიხედვითაც მოგებია იბეგრება მისი განაწილების მომენტში. სადაზღვევო კომპანიებისთვის კანონი ძალაში უნდა ყოფილიყო 2019 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებული საგადასახადო პერიოდებისთვის. თუმცა, ბოლო ცვლილებების თანახმად, იგი 4 წლით გადაიდო. ამიტომ, კომპანიამ აღიარა გადავადებული მოგების გადასახადი.

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

14. ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	აქტივის გამოყენ. უფლება	კომპ. ტექნიკა	ავეჯი და საოფისე აღჭ.	სატრანსპ. საშ.	იჯარით აღებული მოწყობა და სხვა	სულ
<b>ღირებულება</b>							
<b>1 იან 2019</b>	<b>1,410,000</b>	-	<b>399,525</b>	<b>253,170</b>	<b>110,823</b>	<b>176,321</b>	<b>2,349,839</b>
IFRS16 კორ.	-	1,046,009	-	-	-	-	1,046,009
შეძენა	143,100	361,129	72,023	82,107	-	78,099	736,458
გასვლა	-	-	-	-	(21,991)	-	(21,991)
<b>31 დეკ 2019</b>	<b>1,553,100</b>	<b>1,407,138</b>	<b>471,548</b>	<b>335,277</b>	<b>88,832</b>	<b>254,420</b>	<b>4,110,315</b>
შეძენა	-	942,480	347,656	133,996	20,040	738,162	2,182,334
გასვლა	-	(563,625)	(9,030)	-	-	-	(572,655)
<b>31 დეკ 2020</b>	<b>1,553,100</b>	<b>1,785,993</b>	<b>810,174</b>	<b>469,273</b>	<b>108,872</b>	<b>992,582</b>	<b>5,719,994</b>
<b>აკუმ. ცვეთა</b>							
<b>1 იან 2019</b>	<b>180,000</b>	-	<b>261,118</b>	<b>170,605</b>	<b>58,483</b>	<b>98,459</b>	<b>768,665</b>
IFRS16 კორ.	-	407,695	-	-	-	-	407,695
ცვეთა	62,862	324,224	49,793	37,525	17,333	29,627	521,364
გასვლა	-	-	-	-	(10,794)	-	(10,794)
<b>31 დეკ 2019</b>	<b>242,862</b>	<b>731,919</b>	<b>310,911</b>	<b>208,130</b>	<b>65,022</b>	<b>128,086</b>	<b>1,686,930</b>
ცვეთა	65,724	363,516	85,423	52,147	10,577	106,742	684,129
გასვლა	-	(477,667)	(9,030)	-	-	-	(486,697)
<b>31 დეკ 2020</b>	<b>308,586</b>	<b>617,768</b>	<b>387,304</b>	<b>260,277</b>	<b>75,599</b>	<b>234,828</b>	<b>1,884,362</b>
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>							
<b>31 დეკ 2019</b>	<b>1,310,238</b>	<b>675,219</b>	<b>160,637</b>	<b>127,147</b>	<b>23,810</b>	<b>126,334</b>	<b>2,423,385</b>
<b>31 დეკ 2020</b>	<b>1,244,514</b>	<b>1,168,225</b>	<b>422,870</b>	<b>208,996</b>	<b>33,273</b>	<b>757,754</b>	<b>3,835,632</b>

შენიშვნა (556 კვ.მ. საოფისე ფართი თბილისში, ვაჟა-ფშაველას 3) გადაფასდა 2014 წლის 1 აგვისტოს, დამოუკიდებელი შემფასებლის შპს „სამემფასებლო კომპანია ACD-ს“ მიერ, შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების (IVS) შესაბამისად, საბაზრო მეთოდის გამოყენებით.

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

	2020	2019
ღირებულება	1,662,977	1,662,977
დაგროვილი ცვეთა	(558,942)	(492,423)
<b>ნარჩენი საბალანსო ღირებულება</b>	<b>1,104,035</b>	<b>1,170,554</b>

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

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

წლის ბოლოსთვის სრულად ამორტიზირებულმა კომპიუტერებისა და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობის ღირებულებამ შეადგინა 196,903 ლარი (2019: 173,397) ავეჯი და საოფისე ტექნიკის ღირებულებამ შეადგინა 104,258 ლარი (2019: 86,547).

**15. არამატერიალური აქტივები**

	ლიცენზიები	კომპ. პროგრამა	სხვა	სულ
<b>ღირებულება</b>				
2019 წლის 1 იანვარი	49,782	388,248	1,900	439,930
შეძენა	15,095	120,502	-	135,597
2019 წლის 31 დეკემბერი	64,877	508,750	1,900	575,527
შეძენა	-	274,230	-	274,230
2020 წლის 31 დეკემბერი	64,877	782,980	1,900	849,757
<b>აკუმ. ამორტიზაცია</b>				
2019 წლის 1 იანვარი	13,850	138,724	998	153,572
პერიოდის ცვეთა	8,599	67,275	285	76,159
2019 წლის 31 დეკემბერი	22,449	205,999	1,283	229,731
პერიოდის ცვეთა	9,732	85,350	285	95,367
2020 წლის 31 დეკემბერი	32,181	291,349	1,568	325,098
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>				
31 დეკემბერი 2019	42,428	302,751	617	345,796
31 დეკემბერი 2020	32,696	491,631	332	524,659

ამორტიზაცია მთლიანად შედის საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

**16. საინვესტიციო ქონება**

	2020	2019
მიწის ნაკვეთები	602,300	602,300
მშენებარე საცხოვრებელი ბინები	160,500	160,500
<b>საინვესტიციო ქონება</b>	<b>762,800</b>	<b>762,800</b>

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

მშენებარე საცხოვრებელი ბინები მდებარეობს თბილისში და ბათუმში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საცხოვრებელი ბინა ბათუმში (30,250 ლარი) დაყადაღებულია სასამართლოს მიერ.

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

ქონება არ არის გაქირავებული. მენეჯმენტის ანალიზით, ქონების საბაზრო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისაგან.

**17. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)	22,348,993	19,160,107
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	19,353,709	9,573,852
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	1,594,818	1,549,336
<b>სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები</b>	<b>43,297,520</b>	<b>30,283,295</b>

**მგრძობელობის ანალიზი - UPR**

ზარალის კოეფიციენტის ზრდა 10% -ით (საშუალო მოთხოვნის ან პრეტენზიების სიხშირე / რაოდენობის ზრდის შედეგად) - ზრდა 1,883,908 ლარით (2019: 1,564,430 ლარი)

კომპანიის ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდა 10% -ით - ზრდა 261,259 ლარით (2019: 446,980 ლარი)

**მგრძობელობის ანალიზი - RBNS**

საშუალო მოთხოვნის ზრდა 10% -ით - ზრდა 1,935,430 ლარით (2019: 1,935,371 ლარი)

ანგარიშსწორების შეფერხების ზრდა 10% -ით (ნაღდი ფულის დეფიციტით გამოწვეული) - ზრდა 691,253 ლარით (2019: 774,148 ლარი)

**მგრძობელობის ანალიზი - IBNR**

საბოლოო ზარალის კოეფიციენტის ზრდა 10% -ით 2019 Q4 2019 (2018) AY (საშუალო პრეტენზიისა და პრეტენზიების სიხშირის / რაოდენობის ზრდის შედეგად) - ზრდა 284,536 ლარით (2019: 350 860 ლარი)

ანგარიშსწორების შეფერხების ზრდა 10% -ით (გამოწვეულია პრეტენზიის შეტყობინების დაგვიანებით) - ზრდა 710,256 ლარით (2019: 494,394 ლარი)

გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
გადამზღვევლის წილი UPR-ში	1,659,828	1,423,635
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში	13,440,473	5,640,641
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში	195,381	210,117
<b>გადაზღვევის აქტივები</b>	<b>15,295,682</b>	<b>7,274,393</b>

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები გადამზღვევლის წილის გამოკლების შემდეგ:

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ნეტო UPR	20,602,628	17,649,935
ნეტო RBNS	5,913,236	3,933,211
ნეტო IBNR	1,399,437	1,339,219
<b>სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდ.</b>	<b>27,915,301</b>	<b>22,922,365</b>

a) ბრუტო UPR-ის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>19,160,107</b>	<b>15,713,634</b>
მოზიდული პრემია	52,594,199	47,802,076
გამომუშავებული პრემია	(49,405,313)	(44,355,603)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>22,348,993</b>	<b>19,160,107</b>

b) UPR-ში გადამზღვევლის წილის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>1,423,635</b>	<b>1,279,368</b>
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	3,907,613	4,138,006
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებულ პრემიაში	(3,671,420)	(3,993,739)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,659,828</b>	<b>1,423,635</b>

c) ნეტო UPR-ის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>17,649,935</b>	<b>14,347,729</b>
ნეტო მოზიდული პრემია	48,686,586	43,664,070
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(45,733,893)	(40,361,864)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20,602,628</b>	<b>17,649,935</b>

d) ბრუტო ზარალების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	1,549,336	1,356,753
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	9,573,852	10,099,176
<b>სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>11,123,188</b>	<b>11,455,929</b>
წინა წლების ზარალების გადახდა	(3,022,032)	(3,031,670)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	53,799	(1,043,896)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	44,542,715	33,136,038
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(31,749,143)	(29,393,213)
<b>სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20,948,527</b>	<b>11,123,188</b>
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,594,818	1,549,336
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,353,709	9,573,852



სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

e) ზარალების რეზერვში გადამზღვევის წილის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
გადამზღვევის წილი IBNR-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	210,117	183,524
გადამზღვევის წილი RBNS-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	5,640,641	6,299,213
<b>სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>5,850,758</b>	<b>6,482,737</b>
წინა წლების ზარალების გადახდა	(617,965)	(752,798)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(10,583)	(71,295)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	11,214,916	4,586,048
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(2,801,272)	(4,393,934)
<b>სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>13,635,854</b>	<b>5,850,758</b>
გადამზღვევის წილი IBNR-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	195,381	210,117
გადამზღვევის წილი RBNS-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,440,473	5,640,641

f) ნეტო ზარალების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	1,339,219	1,173,229
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	3,933,211	3,799,963
<b>სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>5,272,430</b>	<b>4,973,192</b>
წინა წლების ზარალების გადახდა	(2,404,067)	(2,278,872)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	64,382	(972,601)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	33,327,799	28,549,990
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(28,947,871)	(24,999,279)
<b>სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>7,312,673</b>	<b>5,272,430</b>
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,399,437	1,339,219
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,913,236	3,933,211

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

გ) RBNS სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020			31 დეკემბერი 2019		
	RBNS	გადაზღ. წილი RBNS-ში	ნეტო	RBNS	გადაზღ. წილი RBNS-ში	ნეტო
ვალდ. შესრულება	15,565,966	13,361,433	2,204,533	6,170,599	5,111,800	1,058,799
სამედიცინო	3,022,867	-	3,022,867	2,262,509	-	2,262,509
კასკო	216,553	400	216,153	211,839	-	211,839
ქონება	200,990	78,640	122,350	748,492	528,841	219,651
სამოგზაურო	108,466	-	108,466	53,366	-	53,366
ფინანს. ზარალის რისკი	49,843	-	49,843	42,749	-	42,749
MTPL (სავალდ.)	49,352	-	49,352	43,648	-	43,648
კარგო	55,794	-	55,794	-	-	-
ავტო TPL	32,101	-	32,101	12,130	-	12,130
TPL	32,069	-	32,069	11,397	-	11,397
უბედური შემთხვევა	19,646	-	19,646	17,063	-	17,063
სიცოცხლე	62	-	62	60	-	60
<b>სულ</b>	<b>19,353,709</b>	<b>13,440,473</b>	<b>5,913,236</b>	<b>9,573,852</b>	<b>5,640,641</b>	<b>3,933,211</b>

h) IBNR სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:

	IBNR 2020	IBNR ნეტო 2020	IBNR 2019	IBNR ნეტო 2019
სამედიცინო	689,928	689,928	560,512	560,512
კასკო	242,773	231,091	234,653	234,653
ვალდ. შესრულება	200,713	85,135	198,235	88,130
ქონება	156,995	109,220	209,770	134,993
მესამე პირთა ვალდ.	96,075	92,428	93,293	85,678
ავტო TPL (სავალდ.)	60,145	60,145	113,076	113,076
სიცოცხლე	42,196	31,789	15,250	13,733
ავტო TPL	35,779	35,779	30,110	30,110
უბედური შემთხვევა	30,412	29,493	31,512	31,469
სამოგზაურო	23,957	23,957	16,696	16,696
კარგო	11,402	8,039	41,091	26,919
საფინანსო ზარალი	2,090	2,090	3,250	3,250
საჰაერო ტრანსპ.	1,883	231	1,303	-
საზღვაო ტრანსპ.	469	112	-	-
საჰაერო TPL	-	-	585	-
<b>სულ</b>	<b>1,594,818</b>	<b>1,399,437</b>	<b>1,549,336</b>	<b>1,339,219</b>

j) RBNS ვადიანობა ზარალების თარიღის მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

	<1	1-5 წელი	>5	სულ
პროვაიდერები	2,568,908	203,755	223,993	2,996,656
ფიზიკური პირები	26,212	-	-	26,212
არასამედიცინო	10,167,760	5,349,829	813,252	16,330,841
<b>სულ</b>	<b>12,762,880</b>	<b>5,553,584</b>	<b>1,037,245</b>	<b>19,353,709</b>

RBNS ვადიანობა ზარალების თარიღის მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

	<1	1-5 წელი	>5	სულ
პროვაიდერები	1,774,306	456,428	8,900	2,239,634
ფიზიკური პირები	22,875	-	-	22,875
არასამედიცინო	1,826,601	4,689,723	795,019	7,311,343
<b>სულ</b>	<b>3,623,782</b>	<b>5,146,151</b>	<b>803,919</b>	<b>9,573,852</b>

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

**18. სხვა აქტივები**

	2020	2019
გაცემული სესხები	2,403,775	2,989,493
გაუფასურების რეზერვი	(480,755)	(597,961)
<b>წმინდა გაცემული სესხები</b>	<b>1,923,020</b>	<b>2,391,532</b>
გადახდილი ავანსები	17,219	17,219
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	65,000	47,396
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსები	8,354	7,536
სხვა მოთხოვნები	80,448	26,600
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>2,094,041</b>	<b>2,490,283</b>

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

ყველა გაცემული სესხი არის უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით.

გაცემული სესხების ვადიანობის ანალიზი იხ. 25 გ/შენიშვნაში.

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

### განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 11 გაცემული სესხი, აქედან 4 სესხი ფიზიკურ პირზე, ხოლო 7 იურიდიულ პირზე. საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 10%-დან 20%-მდე ლარში, ხოლო ერთი გაცემული სესხი ნომინირებულია აშშ დოლარში და საპროცენტო განაკვეთია 9.8%.

ყველა გაცემული, გარდა ერთისა (2020: 179,597 ლარი; 2019: 103,497 ლარი) სესხი არის ვადაგადაცილებული და ვადადამდგარი. ვადაგადაცილებული სესხების უზრუნველყოფის მოცულობა საკმარისია როგორც სესხის ძირითადი თანხის, ისე პროცენტის დასაფარად.

გაცემული სესხების საპროცენტო შემოსავალი ასახულია მე-5 შენიშვნაში.

ქვემოთ წარმოდგენილია პერიოდის განმავლობაში სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2020	2019
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>597,961</b>	<b>77,396</b>
წლის ხარჯი	(117,206)	520,565
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>480,755</b>	<b>597,961</b>

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

### 19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

	2020	2019
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	26,772,013	22,416,916
გაუფასურების რეზერვი	(4,814,430)	(2,811,353)
<b>სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა</b>	<b>21,957,583</b>	<b>19,605,563</b>
მოთხოვნები გადამზღვევლების მიმართ	7,992,269	8,795,133
მოთხოვნა რეგრესიდან გაუფასურების ზარალის გამოკლებით (გ/შ 8)	20,675,834	8,550,015
<b>სადაზღვევო მოთხოვნები</b>	<b>50,625,686</b>	<b>36,950,711</b>

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

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა UPR-სა და ფრონტინგის ხელშეკრულებების გარეშე არის 6,446,291 ლარი (2019: 3,262,877 ლარი)

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

ვადაგადაცილების დღეები	თანხა	გაუფასურების %	გაუფასურება
<31	296,396	0%	-
31-90	478,451	25%	119,613
91-180	1,252,961	50%	626,481
181-365	1,400,585	75%	1,050,439
>365	3,017,897	100%	3,017,897
	<b>6,446,291</b>		<b>4,814,430</b>

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

ვადაგადაცილების დღეები	თანხა	გაუფასურების %	გაუფასურება
<31	38,730	0%	-
31-90	143,283	25%	35,821
91-180	327,890	50%	163,945
181-365	565,546	75%	424,160
>365	2,187,428	100%	2,187,428
	<b>3,262,877</b>		<b>2,811,353</b>

საკრედიტო რისკის ანალიზი წარმოდგენილია 25-ე გ/შენიშვნაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2020	2019
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>2,811,353</b>	<b>2,707,847</b>
წლის ხარჯი	2,003,077	103,506
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,814,430</b>	<b>2,811,353</b>

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

**20. ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

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

	2020	2019
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	2,296,547	1,244,539
ნაღდი ფული	124,389	112,217
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b>2,420,936</b>	<b>1,356,756</b>
მოკლევადიანი დეპოზიტები	6,135,196	6,551,550
დარიცხული პროცენტი	52,360	50,345
<b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>6,187,556</b>	<b>6,601,895</b>

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

### განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობი ეროვნულ ვალუტაში არსებული დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 6 – 13.5%-მდე (2019: 6 - 12.6%), ხოლო დოლარში არსებული საპროცენტო განაკვეთი 1.5-4.8%-მდე (2018: 2.5 – 4.8%).

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

	2020	2019
ფულადი სახსრები მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	2,296,547	1,244,539
ფული სალაროში	124,389	112,217
მოკლევადიანი დეპოზიტები	6,135,196	6,551,550
<b>სულ თანხა საკრედიტო ინსტიტუტებიდან:</b>	<b>8,556,132</b>	<b>7,908,306</b>

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

### 21. სააქციო კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია 5,000,000 ლარით (475,000 ჩვეულებრივი და 25,000 პრივილეგირებული აქცია, თითოეული 20 ლარით), საიდანაც 3,485,210 ლარი (2019: 2,348,210) არის მთლიანად შევსებული. აქციონერები წარმოდგენილია 1-ლ გ/შენიშვნაში. 25,000 ჩვეულებრივი აქციის კონვერტირება პრივილეგირებულ აქციად მოხდა 2018 წლის 25 აპრილს აქციონერთა მიერ მიღებული გადაწყვეტილების საფუძველზე. პრივილეგირებულ აქციებზე 2019 წლიდან გაიცემა ფიქსირებული დივიდენდი 2.88 აშშ დოლარის ოდენობით 1 აქციაზე.

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

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

### 22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	2020	2019
ვალდებულება გადამზღვევლის მიმართ	3,943,938	4,845,027
გადამზღვევის წილი რეგრესში (გ/შ 8)	16,682,846	6,647,013
სადაზღვევო აგენტებისთვის გადასახდელი საკომისიო	2,201,591	2,014,837
<b>სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები</b>	<b>22,828,375</b>	<b>13,506,877</b>

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

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**23. მიღებული სესხები**

	2020	2019
სს „პროკრედიტ ბანკი“	2,612,713	2,485,925
<b>მიღებული სესხები</b>	<b>2,612,713</b>	<b>2,485,925</b>
საიტარო ვალდებულებები	1,463,879	875,499
<b>სულ მიღებული სესხები და საიტარო ვალდებულებები</b>	<b>4,076,592</b>	<b>3,361,424</b>

სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის ქონებით და მისი აქციებით.

სს „პროკრედიტ ბანკისგან“ აშშ დოლარში მიღებული სესხის სარგებელი არის 8.5%, ევროში მიღებული სესხის სარგებელი არის 5,5% და ლარში მიღებული სესხის სარგებელი არის 11.26%. ეს განაკვეთები არის გამოყენებული საიტარო გადასახადების დისკონტირებისას - საიტარო ვალდებულებების შესაფასებლად.

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოკლევადიანი საიტარო ვალდებულება შეადგენს 887,063 ლარს (2019 წელი: 523,431 ლარი).

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

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

**24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები**

	2020	2019
კრედიტორული დავალიანება	839,334	619,155
გადასახდელი ხელფასები	678,020	601,148
მიღებული ავანსები	668,481	113,259
საგადასახადო ვალდებულებები	183,738	172,149
სხვა ვალდებულებები	2,000	3,250
<b>სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები</b>	<b>2,371,573</b>	<b>1,508,961</b>

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

**25. რისკების მართვა**

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვაგვარ რისკებთან. ამიტომ რისკების მართვა წარმოადგენს მისი სადაზღვევო საქმიანობის მნიშვნელოვან კომპონენტს. რისკი წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რისკის მუდმივი განსაზღვრის, შეფასების და ყოველდღიური მონიტორინგის პროცესის მეშვეობით რისკების ლიმიტის და სხვა კონტროლის გათვალისწინებით. კომპანიაში მომუშავე ყოველი ადამიანი პასუხისმგებელია იმ

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

რისკებზე, რომლებსაც მოიცავს მისი საქმიანობა. კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა ამ რისკებთან მიმართებაში.

### **მართვის სტრუქტურა**

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

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

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

### **კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა**

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

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



სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

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

### **მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ**

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

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

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

### **კაპიტალის მართვა**

საქართველოს სადაზღვევო სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური, რომელიც აწესებს მოთხოვნებს კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ. აღნიშნული მოთხოვნების მიზანია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მართვის უზრუნველყოფა.

ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2017 წლის 25 დეკემბრის #27 ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის სადაზღვევო საქმიანობის გახორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 2,200,000 ლარზე ნაკლები და კომპანიას ნებისმიერ დროს უნდა ჰქონდეს ამ ოდენობის ფულადი სახსრები საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებაში გახსნილ ანგარიშებზე. მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა არის 4,200,000 ლარი 2018 წლის 31 დეკემბრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში და 7,200,000 ლარი შემდგომში.

კომპანია აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კანონმდებლობის მოთხოვნებს კაპიტალთან მიმართებაში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

### **25.1. სადაზღვევო რისკი**

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

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

განხორციელებით, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. კომპანია ადგენს სადაზღვევო სახელმძღვანელო მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ რა რისკი შეიძლება მიიღოს და გამოსაყენებლ ლიმიტებს. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი.

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

გადაზღვევის პრემიის ვალდებულების გეოგრაფიული კონცენტრაცია ასეთია: 69% - დიდი ბრიტანეთი; 16% - რუსეთის ფედერაცია; 9% - აშშ; 6% - საქართველო.

### **სადაზღვევო რისკის მართვა**

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ბარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ბარალის შესაფასებლად, ბარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ბარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს კომპანიის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. კომპანია იყენებს ასევე ბარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ბარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ბარალები.

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

### **განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ბარალების შეფასებისას**

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ბარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს. ბარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ბარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით.

### განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ბარალების წარმოშობის შესახებ. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ბარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ბარალების რეზერვს.

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

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

### 25.2. ფინანსური რისკები

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

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

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, კომპანია ეყრდნობა შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

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

სს არდი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

<b>ფინანსური აქტივები</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,420,936	1,356,756
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,187,556	6,601,895
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	21,957,583	19,605,563
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	7,992,269	8,795,133
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	3,992,988	1,903,002
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	1,923,020	2,391,532
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>44,474,352</b>	<b>40,653,881</b>

<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (წმინდა RBNS და IBNR, გ/შ 17)	7,312,673	5,272,430
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	6,145,529	6,859,864
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	4,076,592	3,361,424
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,371,573	1,508,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	324,282	248,395
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20,230,649</b>	<b>17,251,074</b>

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

**2020**

	<b>სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:</b>			
	<b>დონე 1</b>	<b>დონე 2</b>	<b>დონე 3</b>	<b>სულ</b>
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,420,936	-	-	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	6,187,556	-	6,187,556
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	-	-	21,957,583	21,957,583
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	-	-	7,992,269	7,992,269
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	-	-	3,992,988	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	-	-	1,923,020	1,923,020
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>2,420,936</b>	<b>6,187,556</b>	<b>35,865,860</b>	<b>44,474,352</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
წმინდა სადაზღვევო ზარალები ( RBNS და IBNR, გ/შ 17)	-	-	7,312,673	7,312,673
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	-	-	6,145,529	6,145,529
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	-	4,076,592	-	4,076,592
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	2,371,573	2,371,573
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	324,282	324,282
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>-</b>	<b>4,076,592</b>	<b>16,154,057</b>	<b>20,230,649</b>

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

	<b>2019</b>			
	<b>სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:</b>			
	<b>დონე 1</b>	<b>დონე 2</b>	<b>დონე 3</b>	<b>სულ</b>
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,356,756	-	-	1,356,756
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	6,601,895	-	6,601,895
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	-	-	19,605,563	19,605,563
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	-	-	8,795,133	8,795,133
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	-	-	1,903,002	1,903,002
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	-	-	2,391,532	2,391,532
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>1,356,756</b>	<b>6,601,895</b>	<b>32,695,230</b>	<b>40,653,881</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
წმინდა სადაზღვევო ზარალები ( RBNS და IBNR, გ/შ 17)	-	-	5,272,430	5,272,430
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	-	-	6,859,864	6,859,864
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	-	-	3,361,424	3,361,424
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	1,508,961	1,508,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	248,395	248,395
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,251,074</b>	<b>17,251,074</b>

**საკრედიტო რისკი**

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

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
მოთხოვნები ბანკების მიმართ (გ/შ 20)	8,484,103	7,846,434
სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	6,844,265	4,379,199
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	7,992,269	8,795,133
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	3,992,988	1,903,002
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	1,923,020	2,391,532
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>29,236,645</b>	<b>25,315,300</b>

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი მოთხოვნის ვადიანობის ანალიზი:

31 დღეზე ნაკლები	520,938	331,024
31-90 შორის	659,162	264,571
91-180 შორის	1,479,718	420,371
181-365 შორის	1,650,090	666,320
365 დღეზე მეტი	7,348,787	5,508,266
გაუფასურების რეზერვი	(4,814,430)	(2,811,353)
<b>ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>6,844,265</b>	<b>4,379,199</b>

**ლიკვიდურობის რისკი - ვადიანობის ანალიზი**

კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ლიკვიდურობის პოზიცია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,420,936	-	-	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,187,556	-	-	6,187,556
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	11,658,695	10,176,282	122,606	21,957,583
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	7,992,269	-	-	7,992,269
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	3,992,988	-	-	3,992,988
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	1,923,020	-	-	1,923,020
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>34,175,464</b>	<b>10,176,282</b>	<b>122,606</b>	<b>44,474,352</b>

ფინანსური ვალდებულებები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
წმინდა სადაზღვევო ბარალები ( RBNS და IBNR, გ/შ 17)	7,312,673	-	-	7,312,673
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	6,145,529	-	-	6,145,529
მიღებული სესხები და საიჭარო ვალდებულებები	3,189,529	887,063	-	4,076,592
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,371,573	-	-	2,371,573
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	324,282	-	-	324,282
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>19,343,586</b>	<b>887,063</b>	<b>-</b>	<b>20,230,649</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>14,831,878</b>	<b>9,289,219</b>	<b>122,606</b>	<b>24,243,703</b>

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

ლიკვიდურობის პოზიცია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაჩვენებია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,356,756	-	-	1,356,756
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,601,895	-	-	6,601,895
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	7,190,552	12,415,011	-	19,605,563
მოთხოვნა გადამზღვევლების მიმართ	8,795,133	-	-	8,795,133
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	1,903,002	-	-	1,903,002
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	2,391,532	-	-	2,391,532
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>28,238,870</b>	<b>12,415,011</b>	<b>-</b>	<b>40,653,881</b>

ფინანსური ვალდებულებები	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
წმინდა სადაზღვევო ზარალები ( RBNS და IBNR, გ/შ 17)	5,272,430	-	-	5,272,430
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	6,859,864	-	-	6,859,864
მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	3,009,356	352,068	-	3,361,424
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,508,961	-	-	1,508,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	248,395	-	-	248,395
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>16,899,006</b>	<b>352,068</b>	<b>-</b>	<b>17,251,074</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>11,339,864</b>	<b>12,062,943</b>	<b>-</b>	<b>23,402,807</b>

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

საგარანტიო კონტრაქტები არის სათანადოდ უზრუნველყოფილი.

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

**სავალუტო რისკი**

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

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,116,397	303,332	1,207	2,420,936
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	2,232,719	3,954,837	-	6,187,556
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	6,063,472	5,468,635	126,588	11,658,695
<b>ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>10,412,588</b>	<b>9,726,804</b>	<b>127,795</b>	<b>20,267,187</b>
ფული და ფულის ექვივალენტები	910,103	446,653	-	1,356,756
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	2,295,088	4,306,807	-	6,601,895
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	3,458,986	3,645,421	86,145	7,190,552
<b>ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>6,664,177</b>	<b>8,398,881</b>	<b>86,145</b>	<b>15,149,203</b>

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
მიღებული სესხები	697,443	4,257	1,911,013	2,612,713
საიჯარო ვალდებულებები	63,793	1,400,086	0	1,463,879
<b>ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>761,236</b>	<b>1,404,343</b>	<b>1,911,013</b>	<b>4,076,592</b>
მიღებული სესხები	686,265	38,289	1,761,371	2,485,925
საიჯარო ვალდებულებები	140,568	734,931	0	875,499
<b>ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>826,833</b>	<b>773,220</b>	<b>1,761,371</b>	<b>3,361,424</b>

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 707,409 ლარით (2019: ლ 648,181), ხოლო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ გაზრდის/შეამცირებს მოგებას 151,574 ლარით (2019: ლ 142,395).



სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

## **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

### **კაპიტალის მართვა**

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

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

### *მარეგულირებლის მოთხოვნები*

2017 წლის 25 დეკემბერს გამოქვეყნებული სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №27 დირექტივის თანახმად, მინიმალური კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მთელი პერიოდის განმავლობაში უნდა იყოს 1/3-ის ოდენობის ან 4,200 ათასი ლარის , კომპანიამ ნებისმიერ დროს უნდა შეინარჩუნოს ეს თანხა, როგორც ფულით ისე ფულის ექვივალენტებით ან საბანკო ნაშთებით.

2016 წლის 16 სექტემბერს, სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოაქვეყნა დირექტივა №15 და №16 რეგულაცია გადახდისუნარიანობის მარჟის ("არ ეს ემ") და კაპიტალის შესახებ.

კანონები ასევე ითვალისწინებს მოთხოვნებს მინიმალური კაპიტალის შენარჩუნების შესახებ. იმის გათვალისწინებით რომ 2017 წელი დირექტივების გარდამავალი პერიოდი იყო ზემოთაღნიშნული მოთხოვნები იყო შემდეგი:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს მინიმუმ 4,200 ათასი ლარი 2021 წლის 31 დეკემბრამდე
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს მინიმუმ 7,200 ათასი ლარი 2021 წლის 31 დეკემბრიდან
- 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალის ოდენობა შეესაბამება საზედამხედველო კაპიტალის დონეს.

ქვემოთ მოცემულია საზედამხედველო კაპიტალი:

სს არდი დაზღვევა  
 ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

<b>სულ კაპიტალი:</b>	<b>10,506,252</b>
დისკონტირებული აქტივები:	
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები, წმინდა	524,659
გადავადებული საკომისიო ხარჯი	-
ნაღდი ფული სალაროში – 100 000 ლარს ზემოთ	24,389
საინვესტიციო ქონება	228,840
მოთხოვნები	80,448
გადახდილი ავანსები	17,219
მოთხოვნები სანარმოო პერსონალის მიმართ	8,354
მარაგები	65,000
სხვა	-
<b>სულ დისკონტირებული აქტივები:</b>	<b>948,909</b>
საზედამხედველო კაპიტალი	9,557,343
მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნა	4,200,000
გადახდისუნარიანობის მაჩვენებელი	8,041,800
<b>საზედამხედველო კაპიტალის (ზედმეტობა/დანაკლისი )</b>	<b>5,357,343</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალის (ზედმეტობა/დანაკლისი )</b>	<b>1,515,544</b>

**27. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

არსებითი ტრანზაქცია დაკავშირებულ მხარეებთან იყო მხოლოდ გაცემული სესხები (897,983 ლარი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 517,485 ლარი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით) (გ/შენიშვნა 18) და შესაბამისი სარგებლის დარიცხვა (97,587 ლარი 2020 წელს და 73,696 ლარი 2019 წელს) (გ/შ 5).

უმაღლესი რანგის მენეჯმენტის ანაზღაურება იყო შემდეგი:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ხელფასი და პრემია	973,487	1,221,427
საკომისიო	107,663	387,057

სს არდი დაზღვევა  
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
*ქართულ ლარში*

### **განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

#### **28. პირობითი ვალდებულებები**

თბილისის საქალაქო სასამართლოს გადაწყვეტილებით, კომპანიას დაეკისრა 217,076 აშშ დოლარის ანაზღაურება, მოსარჩელის, Microsoft Corporation– ის სასარგებლოდ, საავტორო უფლებების დარღვევისთვის. 2018 წლის 5 აპრილს კომპანიამ ეს გადაწყვეტილება გაასაჩივრა თბილისის სააპელაციო სასამართლოში და მენეჯმენტი თვლის, რომ იგი მოიგებს საქმეს.

სასამართლო სხდომის თარიღი ცნობილი არ არის ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის.

#### **29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები**

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 19 აპრილს.

კორონავირუსის პანდემია არ არის დასრულებული და არაპრაქტიკულია ამ მოვლენის პოტენციური ზეგავლენის შეფასება.