

## სს პსპ დაზღვევა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31  
დეკემბერს

## შინაარსი:

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... | 3 |
|---------------------------------------|---|

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

|                                                              |   |
|--------------------------------------------------------------|---|
| სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....             | 5 |
| ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....       | 6 |
| საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება ..... | 7 |
| ფულადი ნაკადების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება .....   | 8 |

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ზოგადი ინფორმაცია .....                                                            | 9  |
| 2. მომზადების საფუძველი .....                                                         | 9  |
| 3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები .....                           | 13 |
| 4. რისკების მართვა .....                                                              | 14 |
| 5. წმინდა გამომუშავებული პრემია .....                                                 | 21 |
| 6. საკომისიო შემოსავალი .....                                                         | 22 |
| 7. სადაზღვევო ზარალები .....                                                          | 22 |
| 8. სხვა ხარჯები .....                                                                 | 22 |
| 9. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი .....                                               | 23 |
| 10. კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი .....                                      | 23 |
| 11. დაბეგვრა .....                                                                    | 23 |
| 12. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....                                                 | 24 |
| 13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები .....                             | 24 |
| 14. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან .....                                     | 24 |
| 15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები ..... | 25 |
| 16. სხვა აქტივები .....                                                               | 27 |
| 17. იჯარები .....                                                                     | 28 |
| 18. სხვა სადაზღვევო ვალდებულება .....                                                 | 28 |
| 19. სხვა ვალდებულებები .....                                                          | 28 |
| 20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....                                          | 29 |
| 21. პირობითი ვალდებულებები .....                                                      | 30 |
| 22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....                                   | 30 |
| 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა .....                      | 31 |

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

### **მოსაზრება**

ჩავატარეთ სს „პსპ დაზღვევის“ (შემდგომში კომპანია) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე საქმიანობის შედეგების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის ინდივიდუალურ მოძრაობას და ფულადი სახსრების ინდივიდუალურ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### **ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიას ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი. მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

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

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარიგებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოვავაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადგბსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

18 აპრილი 2023

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პსპ დაზღვევის“ (შემდგომში კომპანია) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე საქმიანობის შედეგების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის ინდივიდუალურ მოძრაობას და ფულადი სახსრების ინდივიდუალურ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიას ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი. მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

### აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.



აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

18 აპრილი 2023

სს „პსპ დაზღვევა“

სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                                                               | შენიშვნა | 2022                | 2021                |
|---------------------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|
| მოზიდული პრემია                                               |          | 32,304,482          | 24,808,316          |
| გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში                           |          | (3,493,840)         | (955,676)           |
| <b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>                                 |          | <b>28,810,642</b>   | <b>23,852,640</b>   |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში                     |          | (873,072)           | (126,426)           |
| გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი |          | 1,764,488           | (748,038)           |
| <b>წმინდა გამოუმუშავებელი პრემია</b>                          | 5        | <b>29,702,058</b>   | <b>22,978,176</b>   |
| საკომისიო შემოსავალი                                          | 6        | 497,230             | 353,764             |
| <b>სულ შემოსავალი</b>                                         |          | <b>30,199,288</b>   | <b>23,331,940</b>   |
| სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ       |          |                     |                     |
| სადაზღვევო ვალდებულებებში                                     |          | (28,086,563)        | (22,807,321)        |
| გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ზარალებთან         |          | 1,728,907           | 1,401,542           |
| დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში             |          |                     |                     |
| <b>წმინდა სადაზღვევო ზარალები</b>                             | 7        | <b>(26,357,656)</b> | <b>(21,405,779)</b> |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი                       |          | (2,677,815)         | (2,187,316)         |
| პოლისების მოზიდვის ხარჯები                                    |          | (345,799)           | (205,980)           |
| გაუფასურების ზარალი                                           | 14       | (790,778)           | (247,973)           |
| სხვა ხარჯები                                                  | 8        | (1,672,392)         | (1,417,023)         |
| საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი                                | 9        | 958,376             | 903,052             |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი                        | 10       | (960,256)           | (432,899)           |
| <b>ზარალი დაბეგვრამდე</b>                                     |          | <b>(1,647,032)</b>  | <b>(1,661,978)</b>  |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                     | 11       | -                   | (461,680)           |
| <b>წლის მთლიანი სრული ზარალი</b>                              |          | <b>(1,647,032)</b>  | <b>(2,123,658)</b>  |

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 18 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

|                      |       |                  |
|----------------------|-------|------------------|
| გენერალური დირექტორი | _____ | მ. გაფრინდაშვილი |
| ფინანსური დირექტორი  | _____ | ა. ასათიანი      |
| მთავარი ბუღალტერი    | _____ | ე. იასალაშვილი   |

9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პსპ დაზღვევა“

სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს  
(ქართულ ლარში)

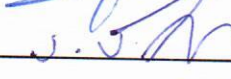
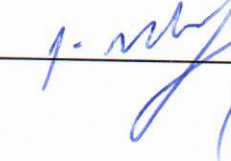
|                                                                                                         | შენიშვნა | 2022                | 2021                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|
| მოზიდული პრემია                                                                                         |          | 32,304,482          | 24,808,316          |
| გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში                                                                     |          | (3,493,840)         | (955,676)           |
| <b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>                                                                           |          | <b>28,810,642</b>   | <b>23,852,640</b>   |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში                                                               |          | (873,072)           | (126,426)           |
| გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი                                           |          | 1,764,488           | (748,038)           |
| <b>წმინდა გამოუმუშავებული პრემია</b>                                                                    | <b>5</b> | <b>29,702,058</b>   | <b>22,978,176</b>   |
| საკომისიო შემოსავალი                                                                                    | 6        | 497,230             | 353,764             |
| <b>სულ შემოსავალი</b>                                                                                   |          | <b>30,199,288</b>   | <b>23,331,940</b>   |
| სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში                       |          | (28,086,563)        | (22,807,321)        |
| გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში |          | 1,728,907           | 1,401,542           |
| <b>წმინდა სადაზღვევო ზარალები</b>                                                                       | <b>7</b> | <b>(26,357,656)</b> | <b>(21,405,779)</b> |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი                                                                 |          | (2,677,815)         | (2,187,316)         |
| პოლისების მოზიდვის ხარჯები                                                                              |          | (345,799)           | (205,980)           |
| გაუფასურების ზარალი                                                                                     | 14       | (790,778)           | (247,973)           |
| სხვა ხარჯები                                                                                            | 8        | (1,672,392)         | (1,417,023)         |
| საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი                                                                          | 9        | 958,376             | 903,052             |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი                                                                  | 10       | (960,256)           | (432,899)           |
| <b>ზარალი დაბეგვრამდე</b>                                                                               |          | <b>(1,647,032)</b>  | <b>(1,661,978)</b>  |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                                                               | 11       | -                   | (461,680)           |
| <b>წლის მთლიანი სრული ზარალი</b>                                                                        |          | <b>(1,647,032)</b>  | <b>(2,123,658)</b>  |

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 18 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მ. გაფრინდაშვილი

ა. ასათიანი

ე. იასლაშვილი



9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.



სს „პსპ დაზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

|                                                     | შენიშვნა | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                                     |          |                   |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                         | 12       | 4,728,894         | 4,214,642         |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები     | 13       | 12,453,975        | 12,516,656        |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან             | 14       | 18,661,688        | 15,623,542        |
| გადაზღვევის აქტივები                                | 15       | 2,291,822         | 468,291           |
| პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი               |          | 47,056            | 17,988            |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები                     |          | 31,839            | 20,070            |
| სხვა აქტივები                                       | 16       | 336,033           | 447,424           |
| მარაგები                                            |          | 87,591            | 55,443            |
| ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში                      |          | 32,500            | 32,500            |
| არამატერიალური აქტივები                             |          | 32,296            | 2,884             |
| აქტივების გამოყენების უფლება                        | 17       | 262,792           | 388,041           |
| ძირითადი საშუალებები                                |          | 276,162           | 288,462           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                 |          | <b>39,242,648</b> | <b>34,075,943</b> |
| <b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>                    |          |                   |                   |
| <b>კაპიტალი</b>                                     |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                                    |          | 23,450,000        | 22,450,000        |
| დაგროვილი ზარალი                                    |          | (14,275,302)      | (12,628,270)      |
|                                                     |          | <b>9,174,698</b>  | <b>9,821,730</b>  |
| <b>ვალდებულებები</b>                                |          |                   |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები | 15       | 20,547,583        | 17,660,877        |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                       | 18       | 8,195,980         | 5,944,565         |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი                   | 6        | 534,520           | 7,347             |
| საიჯარო ვალდებულებები                               | 17       | 393,654           | 475,518           |
| სხვა ვალდებულებები                                  | 19       | 396,213           | 165,906           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                            |          | <b>30,067,950</b> | <b>24,254,213</b> |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>                |          | <b>39,242,648</b> | <b>34,075,943</b> |

9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პსპ დაზღვევა“

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                            | სააქციო<br>კაპიტალი | დაგროვილი<br>ზარალი | სულ         |
|----------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის | 22,450,000          | (10,504,612)        | 11,945,388  |
| წლის მთლიანი სრული ზარალი  | -                   | (2,123,658)         | (2,123,658) |
| 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის | 22,450,000          | (12,628,270)        | 9,821,730   |
| სააქციო კაპიტალის ზრდა*    | 1,000,000*          | -                   | 1,000,000   |
| წლის მთლიანი სრული ზარალი  | -                   | (1,647,032)         | (1,647,032) |
| 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის | 23,450,000          | (14,275,302)        | 9,174,698   |

\* 2022 წელს მოხდა კაპიტალის 1,000,000 ლარით შევსება. გამოიცა 1,000,000 ცალი აქცია, 1 ლარი ნომინალური ღირებულებით, რომლებიც შეისყიდა 100% წილის მფლობელმა კახაბერ ოქრიაშვილმა.

სს „პსპ დაზღვევა“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                                                                               | 2022             | 2021             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                               |                  |                  |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია                                                    | 27,644,551       | 21,692,377       |
| მიღებული პროცენტები                                                           | 982,637          | 876,697          |
| შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან                                | 598,561          | 203,958          |
| სხვა შემოსულობანი                                                             | 528,250          | 1,121,813        |
| ანაზღაურებული ზარალები                                                        | (24,453,488)     | (19,275,699)     |
| გადახდილი ხელფასები                                                           | (2,044,126)      | (1,705,604)      |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა                         | (819,986)        | (532,787)        |
| გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა                               | (608,100)        | (404,700)        |
| გადახდილი აგენტების და ბროკერების საკომისიო                                   | (264,327)        | (149,190)        |
| გადახდილი გადაზღვევის პრემია                                                  | (134,196)        | (249,839)        |
| საპენსიო შენატანი                                                             | (96,230)         | (80,000)         |
| გადახდილი საიჯარო ქირა                                                        | (70,076)         | (52,675)         |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                                       | (1,468,080)      | (1,143,992)      |
| <b>საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b> | <b>(204,610)</b> | <b>300,359</b>   |
| <b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                             |                  |                  |
| ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა                      | (51,824)         | (134,795)        |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>          | <b>(51,824)</b>  | <b>(134,795)</b> |
| <b>ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                |                  |                  |
| სააქციო კაპიტალის ზრდა                                                        | 1,000,000        | -                |
| საიჯარო ვალდებულების გადახდა                                                  | (81,864)         | (97,899)         |
| გადახდილი პროცენტი                                                            | (67,628)         | (51,591)         |
| <b>საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                | <b>850,508</b>   | <b>(149,490)</b> |
| ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე         | (79,822)         | (21,835)         |
| <b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა</b>                    | <b>594,074</b>   | <b>16,074</b>    |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი</b>                       | <b>4,214,642</b> | <b>4,220,403</b> |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი</b>                    | <b>4,728,894</b> | <b>4,214,642</b> |

9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

## 1. ზოგადი ინფორმაცია

სს პსპ დაზღვევა (შემდგომში – კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წელს ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი # 204545572, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 148.

კომპანიის გამოშვებული აქციების რაოდენობა შეადგენს 23,450,000 ცალს. 1 აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებელი და მაკონტროლებელი საქართველოს მოქალაქე კახაბერ ოქრიაშვილი, რომელიც ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის წილის მმართველია ვაჟა ოქრიაშვილი.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სადაზღვევო მომსახურება, გარდა გადაზღვევის მომსახურებისა.

შპს „ნიუ კლინიკა“ (შემდგომში - შვილობილი კომპანია) წარმოადგენს სს „პსპ დაზღვევის“ 100%-ით ფლობილ შვილობილ საწარმოს. შპს „ნიუ კლინიკა“ დაარსდა 2012 წელს, იურიდიული მისამართით - საქართველო, ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დ. აღმაშენებლის გამზირი #150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია - 404415753. შპს „ნიუ კლინიკა“-ს ძირითადი საქმიანობაა პსპ დაზღვევის მომხმარებლებისთვის ოჯახის ექიმის მომსახურების მიწოდება.

## 2. მომზადების საფუძველი

მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

სს „პსპ დაზღვევის“ და მისი შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება გამოშვებული და დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2023 წლის 18 აპრილს.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით - ანუ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. კომპანიის ხელმძღვანელობას და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანიის საქმიანობა საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაფერისია კომპანიისთვის.

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა:

- ხელმძღვანელობის ფინანსური პროგნოზის მიხედვით კომპანია შეძლებს საოპერაციო ფულადი ნაკადებით ხელშეკრულებით განსაზღვრული თანხების სრულად გადახდას, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს ზედამხედველობის ორგანოს მიერ დადგენილ საკანონმდებლო მოთხოვნებს (განმარტებითი შენიშვნა 4). ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საჭიროების შემთხვევაში შეძლებს დაფინანსების მიღებას საბოლოო ბენეფიციარისგან და აღნიშნული არ წარმოადგენს მნიშვნელოვან განუსაზღვრელობას. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე.

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისაგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები მოხდა.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 განმარტებითი შენიშვნაში.



## 2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

### ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

#### ა) 2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

**ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება: 2018-2020 ციკლი.** 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოაქვეყნა შემდეგი სტანდარტების მცირე შესწორებები: ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 41 სოფლის მეურნეობა და ფასს 16 იჯარის საილუსტრაციო მაგალითები.

**კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3).** 2020 წლის მაისში, IASB-იმ გამოაქვეყნა ფასს 3-ის კორექტირება, რომელიც განაახლებს მითითებას ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებით. შესწორება შეეხება გამონაკლისს საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასიკ 12 მომსახურებაზე კონცესიური შეთანხმებების მოქმედების სფეროში.

**ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები (შესწორება - წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება).** 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 37-ის შესწორება, 68ა პარაგრაფის დამატებით რომელიც აკონკრეტებს ხარჯებს, რომელიც გაითვალისწინება ხელშეკრულების შესრულების ღირებულების განსაზღვრისას, რათა შეფასდეს ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნული შესწორება გამოიწვევს მეტი ხელშეკრულების აღრიცხვას წაგებიან ხელშეკრულებად, რადგან იზრდება იმ ხარჯების არეალი, რომელთა გათვალისწინებაც უნდა მოხდეს წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასებაში.

**ბასს 16 ძირითადი საშუალებები (შესწორება - შემოსავალი აქტივის მიზნობრივ გამოყენებამდე).** 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 16-ის შესწორება, რომელიც კრძალავს საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოქვითოს ამავე აქტივით წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, სანამ საწარმო მოცემულ აქტივს ამზადებს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისათვის. ნაცვლად იმისა რომ მოხდეს აღნიშნულის აქტივის ღირებულებასთან დანეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

#### ბ) 2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

**ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები.** ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. 2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“.

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

- სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით);
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების კომპანიის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსავლისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე);
- სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.
- სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე;
- თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამკაფიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი;
- დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოვრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. კომპანია აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის. ამჟამად, კომპანია აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებების დანერგვა

ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის კომპანიას არ აქვს დანერგილი ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. კომპანია 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე გეგმავს ფასს 17-ის დანერგვას.

ფასს 17-ის დანერგვისას ორი ძირითადი ამოცანაა, სააღრიცხვო ფორმებისა და სისტემის კორექტირება შესაბამისი ინფორმაციისა და შედეგების შესაგროვებლად (სააღრიცხვო ამოცანა), და ტექნიკური (აქტუარული) სისტემის დანერგვა საჭირო ინფორმაციის მიწოდებისთვის (აქტუარული ამოცანა). სააღრიცხვო ამოცანა შეიძლება შესრულდეს კომპანიის შიდა რესურსებით და განიხილოს კომპანიის შიდა აუდიტორებმა, ან შეიძლება კომპანიამ დაიქირავოს სხვა აუდიტორული ფირმა ან ბიზნეს კონსულტანტები. აქტუარული ამოცანა შეიძლება შესრულდეს შიდა, აქტუარული კონსულტანტის ან აუდიტორული ფირმის აქტუარულ ჯგუფთან ერთად.

იმპლემენტაციის პროცესი დაყოფილია სამ ფაზად, ზემოქმედების შეფასების ფაზა, განხორციელების ფაზა და განხილვისა და ტესტირების ფაზა. თითოეული ეს ეტაპი იყოფა სააღრიცხვო და აქტუარულ ამოცანებს შორის. აღნიშნული პროცესის შემადგენელი ნაწილია აღრიცხვა ანგარიშგების თანამშრომლების გადამზადება და პროფესიული ტრენინგების ჩატარება.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას, იმის შესახებ თუ როდის შეიძლება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა პირველადი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლებასთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გათავისუფლება არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

**2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)****გ) 2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები**

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება უკუიჯარის პირობით გაყიდვა ცვლად გადასახდელებთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-მ გამოსცა საბოლოო შესწორება. შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადასახდელები“ ან „გადახდილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები) 2020 წლის იანვარში IASB-მ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენტანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებებთან მიმართებაში.

შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს თუ უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, იმ შემთხვევაში თუ საწარმო ვალდებულია შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, თუ საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება ასევე განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით

COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან. კომპანიის შეფასებით ცვლილებებს არ აქვს გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასს 1-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 4-ში განხორციელებული ცვლილებების თანახმად, კომპანია იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევას - „გადავადებული მიდგომა“ ფასს 9-ის გამოყენებასთან დაკავშირებით, როგორც კომპანია, რომლის მთავარი საქმიანობა არის სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. ამ ცვლილების გამოყენება ნებაყოფლობითია და კომპანიას შეუძლია გამოყენების შეწყვეტა, მანამ სანამ სადაზღვევო კონტრაქტების ახალი სტანდარტი შევა ძალაში. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით, კომპანია იყენებს ბასს 39-ს, ნაცვლად ფასს 9-ის გამოყენებისა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრამდე, რადგან მანამდე არ ახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას. კომპანია 2022 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება არ იყო ნაკლები ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%-ის. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

|                                                                                                     | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში</b>                        |                   |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები                                                 | 20,547,583        | 17,660,877        |
|                                                                                                     | <b>20,547,583</b> | <b>17,660,877</b> |
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში</b>       |                   |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                       | 8,195,980         | 5,944,565         |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი                                                                   | 534,520           | 7,347             |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება                                                        | -                 | 2,205             |
|                                                                                                     | <b>8,730,500</b>  | <b>5,954,117</b>  |
| <b>სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება</b>                           | <b>29,278,083</b> | <b>23,614,994</b> |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                                                            | <b>30,067,950</b> | <b>24,254,213</b> |
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში</b> | <b>97%</b>        | <b>97%</b>        |

კომპანია არ არის ჩართული რაიმე საქმიანობაში, რომელიც არ უკავშირდება დაზღვევას.

### 3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან.

კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია:

#### (ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

#### (ბ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

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

#### (გ) სასამართლო დავები

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის განიხილავს მიმდინარე სასამართლო დავების სამართალწარმოებას, რათა შეაფასოს ანარიცხის საჭიროება და განმარტოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ანარიცხების შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს სასამართლო პროცესის მიმდინარეობას, საკანონმდებლო მოთხოვნებს, ზარალის მოსალოდნელ ოდენობას, იურისტების და შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრებას, მსგავსი დავების პრაქტიკულ შედეგებს. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს შეფასების იმ შედეგებისგან, რაც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

#### 4. რისკების მართვა

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა კომპანიის საქმიანობისთვის, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რეგულარული ღონისძიებებით, როგორცაა რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და ყოველდღიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც დგინდება რისკის ლიმიტი და იქმნება კონტროლის მექანიზმები. თითოეული პირი კომპანიაში ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. კომპანიის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

##### კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

კომპანიამ შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგება კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიმდიდრე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების გავრცელების რისკების მინიმიზაციისთვის.

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის.

2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს:

ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: - 4,800,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: - 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

დ) გადაზღვევა: - 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

მზღვეველის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე არ უნდა იყოს სამსახურის მიერ მზღვეველისთვის დადგენილი გადახდისუნარიანობის მარჯის გაანგარიშებით მიღებული ოდენობის 1/3-ზე ნაკლები.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს.

#### 4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

##### სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

კომპანია რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ანდერაიტინგის ფარგლებში ხდება პორტფელის მგრძნობელობის ანალიზი, რომელზეც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს პოლისების ზარალისაზღვრის მაჩვენებელი. სწორად აღნიშნულის გათვალისწინებით კომპანია ადგენს ანდერაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

კომპანია იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე.

კომპანიის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

|                     | 2022 | 2021 |
|---------------------|------|------|
| ზარალის კოეფიციენტი | 87%  | 92%  |

კომპანიის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთების, სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების, უბედური შემთხვევების, სამოგზაურო, კრიტიკული დაავადებების და მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები, ხანძარი და ა.შ.

სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული განხილვა წარმოადგენს კომპანიის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. კომპანია იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი.

##### განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის დროს. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ რისკს, და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ ასანაზღაურებელი თანხებით. კომპანია ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, ფაქტიური შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს კომპანიის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.



## ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

### 4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც კომპანიას ინფორმაცია გააჩნია. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში კომპანია ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

ყოველი პერიოდის ბოლოს კომპანია შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატურობაზე: კომპანია განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხდებოდა 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 მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტის შედეგად არ გამოვლინდა დანაკლისები.

### ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიას, თავისი საქმიანობის მანძილზე, შესაძლებელია წარმოეშვას შემდეგი ფინანსური რისკები:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

კომპანია საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

კომპანიის მიერ გამოყენებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგია:

|                                                                                               | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                                     |                   |                   |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                                       | 18,661,688        | 15,623,542        |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                               | 12,453,975        | 12,516,656        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                                   | 4,728,894         | 4,214,642         |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევის წილისა)             | 466,338           | 407,295           |
| სხვა აქტივები                                                                                 | 105,031           | 120,028           |
|                                                                                               | <b>36,415,926</b> | <b>32,882,163</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                |                   |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 10,466,903        | 8,453,269         |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                 | 8,195,980         | 5,944,565         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                         | 396,213           | 165,906           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                            | 393,654           | 475,518           |
|                                                                                               | <b>19,452,750</b> | <b>15,039,258</b> |

### ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა კომპანიას და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. როცა შესაძლებელია, ინსტრუმენტის რეალურ ღირებულებას კომპანია განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ აქტივებისა და ვალდებულებების ოპერაციები მიმდინარეობს საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ინფორმაცია ფასების თაობაზე მუდმივ რეჟიმში.

#### 4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

თუ მოქმედ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, კომპანია რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში. თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის რეალური ღირებულება.

თუ კომპანია გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და რეალური ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის. ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება. კომპანია ადგენს რეალურ ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების გაკეთებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

**დონე 1:** კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) მოქმედ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის;

**დონე 2:** მონაცემები გარდა იმისა, რაც შედის პირველ დონეში და რომლებიც თვალსაჩინო როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასებისგან ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად მიიჩნევა; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებშიც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი არის პირდაპირ ან ირიბად თვალსაჩინო, საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე;

**დონე 3:** არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის მოხდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენება. რეალური ღირებულება შეფასდა არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

#### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე. კლიენტის კრედიტუნარიანობის მაჩვენებელია მესამე მხარის მიერ მისი შეფასება/დახასიათება (ამ ინფორმაციის მოპოვების შესაძლებლობის შემთხვევაში), და ზოგიერთ შემთხვევაში, საბანკო ისტორია. მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (ინდივიდუალური თუ იურიდიული პირები), ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე.

**სს „მპპ დაზღვევა“**

**ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**4. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

კომპანია მოთხოვნებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც კომპანია ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების მცირე ნაწილი წარმოადგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

|                                                    | თანხა<br>გაუფასურებამდე | გაუფასურების<br>კოეფიციენტი | გაუფასურების<br>რეზერვი |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე | 558,336                 | 100%                        | (558,336)               |
| ვადადამდგარი, მაგრამ გაუფასურების გარეშე           | 7,288,852               | 0%                          | -                       |
| ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე       |                         |                             |                         |
| ვადადამდგარი                                       | 10,177,279              | 0%                          | -                       |
| ვადაგადაცილება 0-დან 3 თვემდე                      | 82,891                  | 0%                          | -                       |
| ვადაგადაცილება 3-დან 6 თვემდე                      | 481,423                 | 10%                         | (48,142)                |
| ვადაგადაცილება 6-დან 9 თვემდე                      | 306,818                 | 30%                         | (92,046)                |
| ვადაგადაცილება 9-დან 12 თვემდე                     | 141,772                 | 50%                         | (70,886)                |
| 1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება                        | 1,157,420               | 100%                        | (1,157,420)             |
|                                                    | <b>12,347,603</b>       |                             | <b>(1,368,494)</b>      |
| <b>მოთხოვნები გაუფასურებამდე</b>                   | <b>20,194,791</b>       |                             | <b>(1,926,830)</b>      |
| მინუს: გაუფასურების რეზერვი                        | (1,926,830)             |                             | -                       |
| <b>წმინდა მოთხოვნები</b>                           | <b>18,267,961</b>       |                             | <b>(1,926,830)</b>      |

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

|                                                    | თანხა<br>გაუფასურებამდე | გაუფასურების<br>კოეფიციენტი | გაუფასურების<br>რეზერვი |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე | 334,153                 | 100%                        | (334,153)               |
| ვადადამდგარი, მაგრამ გაუფასურების გარეშე           | 5,829,967               | 0%                          | -                       |
| ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე       |                         |                             |                         |
| ვადადამდგარი                                       | 8,832,305               | 0%                          | -                       |
| ვადაგადაცილება 0-დან 3 თვემდე                      | 553,014                 | 0%                          | -                       |
| ვადაგადაცილება 3-დან 6 თვემდე                      | 219,423                 | 10%                         | (21,942)                |
| ვადაგადაცილება 6-დან 9 თვემდე                      | 112,309                 | 30%                         | (33,693)                |
| ვადაგადაცილება 9-დან 12 თვემდე                     | 64,741                  | 50%                         | (32,371)                |
| 1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება                        | 713,893                 | 100%                        | (713,893)               |
|                                                    | <b>10,495,685</b>       |                             | <b>(801,899)</b>        |
| <b>მოთხოვნები გაუფასურებამდე</b>                   | <b>16,659,805</b>       |                             | <b>(1,136,052)</b>      |
| მინუს: გაუფასურების რეზერვი                        | (1,136,052)             |                             | -                       |
| <b>წმინდა მოთხოვნები</b>                           | <b>15,523,753</b>       |                             | <b>(1,136,052)</b>      |

#### 4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

##### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება დადგეს სირთულეების წინაშე ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის დროს.

კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                               | 1 წლამდე          | 1 - 5 წლამდე   | სულ               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                |                   |                |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 10,466,903        | -              | 10,466,903        |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                 | 8,195,980         | -              | 8,195,980         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                         | 171,933           | 298,984        | 470,917           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                            | 396,213           | -              | 396,213           |
|                                                                                               | <b>19,231,029</b> | <b>298,984</b> | <b>19,530,013</b> |

ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                               | 1 წლამდე          | 1 - 5 წლამდე   | სულ               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                |                   |                |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 8,453,269         | -              | 8,453,269         |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                 | 5,944,565         | -              | 5,944,565         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                         | 158,233           | 448,475        | 606,708           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                            | 165,906           | -              | 165,906           |
|                                                                                               | <b>14,721,973</b> | <b>448,475</b> | <b>15,170,448</b> |

**4. რისკების მართვა (გაგრძელება)****სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. კომპანია არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

სავალუტო რისკის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                                                               | ლარი              | აშშ დოლარი        | ევრო          | სულ               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                                     |                   |                   |               |                   |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                                       | 8,150,628         | 10,486,152        | 24,908        | 18,661,688        |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                               | 6,438,242         | 6,015,733         | -             | 12,453,975        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                                   | 3,863,182         | 864,598           | 1,114         | 4,728,894         |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევის წილისა)             | 466,338           | -                 | -             | 466,338           |
| სხვა აქტივები                                                                                 | 105,031           |                   |               | 105,031           |
|                                                                                               | <b>19,023,421</b> | <b>17,366,483</b> | <b>26,022</b> | <b>36,415,926</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                |                   |                   |               |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 10,466,903        | -                 | -             | 10,466,903        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                         | 393,654           | -                 | -             | 393,654           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                            | 396,213           | -                 | -             | 396,213           |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                 | 181,381           | 8,014,599         | -             | 8,195,980         |
|                                                                                               | <b>11,438,151</b> | <b>8,014,599</b>  | <b>-</b>      | <b>19,452,750</b> |
|                                                                                               | <b>7,585,270</b>  | <b>9,351,884</b>  | <b>26,022</b> |                   |

სავალუტო რისკის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                                                                               | ლარი              | აშშ დოლარი        | ევრო         | სულ               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                                     |                   |                   |              |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                                   | 3,685,619         | 527,670           | 1,353        | 4,214,642         |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                               | 5,618,162         | 6,898,494         | -            | 12,516,656        |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                                       | 9,728,337         | 5,895,205         | -            | 15,623,542        |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევის წილისა)             | 407,295           | -                 | -            | 407,295           |
| სხვა აქტივები                                                                                 | 120,028           |                   |              | 120,028           |
|                                                                                               | <b>19,559,441</b> | <b>13,321,369</b> | <b>1,353</b> | <b>32,882,163</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                |                   |                   |              |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 8,453,269         | -                 | -            | 8,453,269         |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                 | 138,794           | 5,805,771         | -            | 5,944,565         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                         | 475,518           | -                 | -            | 475,518           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                            | 165,906           | -                 | -            | 165,906           |
|                                                                                               | <b>9,233,487</b>  | <b>5,805,771</b>  | <b>-</b>     | <b>15,039,258</b> |
|                                                                                               | <b>10,325,954</b> | <b>7,515,598</b>  | <b>1,353</b> |                   |

## სს „სპა დაზღვევა“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

##### სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში, 20%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში. 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება კომპანიის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და ხელმძღვანელობის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ

ვალუტაში გამოხატული მონეტარული მუხლების საბალანსო თანხებს და აკორექტირებს საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ ეფექტს 20%-იანი ცვლილებით.

წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

|                 | 31.12.2022 |             | 31.12.2021 |             |
|-----------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                 | 20%        | - 20%       | 20%        | - 20%       |
| ლარი/აშშ დოლარი | 1,870,377  | (1,870,377) | 1,503,120  | (1,503,120) |
| ლარი/ევრო       | 5,204      | (5,204)     | 271        | (271)       |

#### 5. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                              | მოზიდული პრემია   | გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში | წმინდა მოზიდული პრემია | წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში | წმინდა გამომუშავებული პრემია |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა           | 20,873,362        | (1,102)                            | 20,872,260             | (151,204)                                       | 20,721,056                   |
| სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა* | 10,843,201        | (3,338,929)                        | 7,504,272              | 665,836                                         | 8,170,108                    |
| ქონება                                       | 168,519           | (145,959)                          | 22,560                 | (7,230)                                         | 15,330                       |
| დაზღვევა უბედური შემთხვევებისგან             | 160,433           | -                                  | 160,433                | 102,393                                         | 262,826                      |
| სიცოცხლის დაზღვევა                           | 132,403           | -                                  | 132,403                | 145,317                                         | 277,720                      |
| სამოგზაურო დაზღვევა                          | 106,184           | -                                  | 106,184                | 137,308                                         | 243,492                      |
| ტვირთები                                     | 9,772             | (7,850)                            | 1,922                  | (606)                                           | 1,316                        |
| პასუხისმგებლობის დაზღვევა                    | 10,608            | -                                  | 10,608                 | (398)                                           | 10,210                       |
|                                              | <b>32,304,482</b> | <b>(3,493,840)</b>                 | <b>28,810,642</b>      | <b>891,416</b>                                  | <b>29,702,058</b>            |

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                              | მოზიდული პრემია   | გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში | წმინდა მოზიდული პრემია | წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში | წმინდა გამომუშავებული პრემია |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა           | 18,544,175        | (221,247)                          | 18,322,928             | (3,677)                                         | 18,319,251                   |
| სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა* | 4,616,143         | (726,014)                          | 3,890,129              | (1,180,748)                                     | 2,709,381                    |
| დაზღვევა უბედური შემთხვევებისგან             | 622,377           | -                                  | 622,377                | 114,500                                         | 736,877                      |
| სიცოცხლის დაზღვევა                           | 513,148           | -                                  | 513,148                | 81,754                                          | 594,902                      |
| სამოგზაურო დაზღვევა                          | 497,138           | -                                  | 497,138                | 103,644                                         | 600,782                      |
| ტვირთები                                     | 8,945             | (8,064)                            | 881                    | 293                                             | 1,174                        |
| პასუხისმგებლობის დაზღვევა                    | 6,000             | -                                  | 6,000                  | 4,451                                           | 10,451                       |
| ქონება                                       | 390               | (351)                              | 39                     | 5,319                                           | 5,358                        |
|                                              | <b>24,808,316</b> | <b>(955,676)</b>                   | <b>23,852,640</b>      | <b>(874,464)</b>                                | <b>22,978,176</b>            |

\*კომპანია წარმოადგენს არაკომერციული იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდულ პოლისებზე მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 2,233,863 და 2,242,968 ლარს, შესაბამისად. მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,275,348 და 1,255,406 ლარს, შესაბამისად.

## სს „მსპ დაზღვევა“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 6. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                   | 2022           | 2021           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი | 1,024,403      | 179,382        |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი                 | (534,520)      | (7,347)        |
| ამორტიზაცია                                       | 7,347          | 181,729        |
|                                                   | <b>497,230</b> | <b>353,764</b> |

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                   | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 იანვარი</b>                                  | <b>7,347</b>   | <b>181,729</b> |
| გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი | 1,024,403      | 179,382        |
| ამორტიზაცია                                       | (497,230)      | (353,764)      |
| <b>31 დეკემბერი</b>                               | <b>534,520</b> | <b>7,347</b>   |

#### 7. სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                                                 | 2022                | 2021                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| დარეგულირებული ზარალები                                                                                         | (26,933,519)        | (21,804,732)        |
| ცვლილება ზარალების რეზერვებში                                                                                   | (2,013,634)         | (1,146,747)         |
| რეგრესები                                                                                                       | 860,590             | 144,158             |
| <b>სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში</b>                        | <b>(28,086,563)</b> | <b>(22,807,321)</b> |
| გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში                                                                      | 1,669,864           | 1,858,499           |
| ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი                                                              | 59,043              | (456,957)           |
| <b>გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ზარალებთან დაკავშირებული სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში</b> | <b>1,728,907</b>    | <b>1,401,542</b>    |
| <b>წმინდა სადაზღვევო ზარალები</b>                                                                               | <b>(26,357,656)</b> | <b>(21,405,779)</b> |

#### 8. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                  | 2022               | 2021               |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| მარეგულირებელ ორგანოში გადახდილი თანხები         | (314,314)          | (246,819)          |
| პროფესიული მომსახურება*                          | (280,508)          | (304,577)          |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                             | (201,468)          | (186,862)          |
| სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საოპერაციო ხარჯები | (209,944)          | (223,083)          |
| რეკლამა                                          | (156,005)          | (124,436)          |
| კომუნიკაციის ხარჯი                               | (90,683)           | (62,036)           |
| წარმომადგენლობითი ხარჯი                          | (71,799)           | (37,234)           |
| მოკლევადიანი იჯარა                               | (61,245)           | (47,059)           |
| ოფისის ხარჯი                                     | (57,204)           | (55,265)           |
| საწვავი                                          | (41,988)           | (30,331)           |
| საბანკო ხარჯი                                    | (33,622)           | (31,252)           |
| სხვა ხარჯი                                       | (153,612)          | (68,069)           |
|                                                  | <b>(1,672,392)</b> | <b>(1,417,023)</b> |

\* 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ღირებულება შეადგენს 10,872 და 12,118 ლარს, შესაბამისად.



სს „მსპ დაზღვევა“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

9. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                       | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ფინანსური შემოსავალი</b>                           |                |                |
| საბანკო დეპოზიტებზე და ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტი | 1,026,004      | 954,643        |
| <b>ფინანსური ხარჯი</b>                                |                |                |
| საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი              | (67,628)       | (51,591)       |
|                                                       | <b>958,376</b> | <b>903,052</b> |

10. კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი

კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                              | 2022             | 2021             |
|------------------------------|------------------|------------------|
| ფული და ფულის ეკვივალენტები  | (79,822)         | (21,835)         |
| სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები | (880,434)        | (411,064)        |
|                              | <b>(960,256)</b> | <b>(432,899)</b> |

11. დაბეგვრა

მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                   | 2021             |
|---------------------------------------------------|------------------|
| დროებითი სხვაობის ეფექტი                          | (309,204)        |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის ჩამოწერა | (152,476)        |
|                                                   | <b>(461,680)</b> |

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

|                                                     | აქტივი         | ვალდებულება      | წმინდა         | აღრიცხული მოგება/ზარალი |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------------|
| ძირითადი საშუალებები                                | -              | (43,269)         | (43,269)       | (16,741)                |
| აქტივების გამოყენების უფლება                        | -              | (58,206)         | (58,206)       | 18,788                  |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან             | 170,408        | -                | 170,408        | 5,097                   |
| სხვა მიმდინარე აქტივები                             | 54,179         | -                | 54,179         | 4,702                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები | -              | (2,205)          | (2,205)        | 22,899                  |
| საიჯარო ვალდებულებები                               | 71,328         | -                | 71,328         | (14,685)                |
| სხვა ვალდებულებები                                  | -              | (39,759)         | (39,759)       | (37,554)                |
| დაგროვილი საგადასახადო ზარალი                       | -              | -                | -              | (291,710)               |
| <b>საგადასახადო აქტივი</b>                          | <b>295,915</b> | <b>(143,439)</b> | <b>152,476</b> | <b>(309,204)</b>        |
| გადახურვა                                           | (143,439)      | 143,439          | -              | -                       |
| <b>საგადასახადო აქტივი, წმინდა</b>                  | <b>152,476</b> | <b>-</b>         | <b>152,476</b> | <b>(309,204)</b>        |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივის ჩამოწერა          | (152,476)      |                  | (152,476)      | (152,476)               |
|                                                     | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>(461,680)</b>        |

## სს „მსპ დაზღვევა“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 11. დაბეგვრა (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, 2024 წლის 1 იანვრიდან მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდება 2023 წლის 31 დეკემბერს, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება. 2024 წლის 1 იანვრიდან იზღუდება დაგროვილი საგადასახადო ზარალის გამოყენება.

#### 12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|                              | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|------------------------------|------------------|------------------|
| ფული ბანკში (ლარი)           | 3,863,182        | 3,631,731        |
| ფული ბანკში (უცხოური ვალუტა) | 865,712          | 529,023          |
| ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში  | -                | 53,888           |
|                              | <b>4,728,894</b> | <b>4,214,642</b> |

ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დამატებითი ინფორმაცია ფული და ფულის ეკვივალენტების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

#### 13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

|                | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|----------------|-------------------|-------------------|
| ძირითადი თანხა | 12,304,400        | 12,364,720        |
| პროცენტი       | 149,575           | 151,936           |
|                | <b>12,453,975</b> | <b>12,516,656</b> |

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დამატებითი ინფორმაცია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

#### 14. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                             | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან           | 12,905,940        | 10,829,837        |
| მოთხოვნები რეგრესებიდან                     | 2,939,448         | 1,495,380         |
| გადაზღვევის მოთხოვნები*                     | 7,285,397         | 5,825,771         |
| სხვა                                        | 3,454             | 4,197             |
|                                             | <b>23,134,239</b> | <b>18,155,185</b> |
| გაუფასურების რეზერვი სადაზღვევო მოთხოვნებზე | (1,926,830)       | (1,136,052)       |
| გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე             | (2,545,721)       | (1,395,591)       |
|                                             | <b>18,661,688</b> | <b>15,623,542</b> |

#### 14. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

\*გადაზღვევის მოთხოვნები მოიცავს დარეგულირებულ სადაზღვევო ზარალებში გადამზღვევლის მონაწილეობას და საკომისიო მოთხოვნას. გადაზღვევის ხელშეკრულების თანახმად, აღნიშნული მოთხოვნები ჩათვლას ექვემდებარე გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებთან, გადამზღვევლის დასტურის საფუძველზე. 2022 წლის ბოლოსთვის გადაზღვევის მოთხოვნები არის ჩასათვლელად ვადადამდგარი, რომელიც არ არის წმინდა საფუძველზე წარდგენილი შესაბამის ვალდებულებებთან, რადგან კომპანიას გადამზღვევლისგან დასტური არ მიუღია.

კომპანია ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საექვო ვალების რეზერვს. მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

სადაზღვევო პოლისის მფლობელების გაუფასურების რეზერვის რეკონსილაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                   | 2022        | 2021        |
|-------------------|-------------|-------------|
| 1 იანვარი         | (1,136,052) | (919,427)   |
| რეზერვის ცვლილება | (790,778)   | (216,625)   |
| 31 დეკემბერი      | (1,926,830) | (1,136,052) |

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოქმნილი მოთხოვნების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან დაფარვის მოკლე ვადიდან გამომდინარე.

დამატებითი ინფორმაცია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

#### 15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                            | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები</b>                                 |                   |                   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი                                                            | 10,080,680        | 9,207,608         |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი                                     | 9,903,150         | 8,047,525         |
| მოხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი                                            | 563,753           | 405,744           |
|                                                                                            | <b>20,547,583</b> | <b>17,660,877</b> |
| <b>გადაზღვევის აქტივები</b>                                                                |                   |                   |
| გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში                                        | 1,825,484         | 60,996            |
| გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში                 | 366,769           | 379,439           |
| გადამზღვევლის წილი მოხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში                        | 99,569            | 27,856            |
|                                                                                            | <b>2,291,822</b>  | <b>468,291</b>    |
| <b>გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები</b> |                   |                   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი                                                            | 8,255,196         | 9,146,612         |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი                                     | 9,536,381         | 7,668,086         |
| მოხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი                                            | 464,184           | 377,888           |
|                                                                                            | <b>18,255,761</b> | <b>17,192,586</b> |

სს „პსპ დაზღვევა“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                         | 2022              | 2021             |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>გამომუშავებული პრემიის მთლიანი რეზერვი</b>                           |                   |                  |
| ნაშთი 1 იანვრისთვის                                                     | 9,207,608         | 9,081,182        |
| მოზიდული პრემია                                                         | 32,304,482        | 24,808,316       |
| მთლიანი გამომუშავებული პრემია                                           | (31,431,410)      | (24,681,890)     |
| <b>ნაშთი 31 დეკემბრისთვის</b>                                           | <b>10,080,680</b> | <b>9,207,608</b> |
| <b>გადამზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვში</b>               |                   |                  |
| ნაშთი 1 იანვრისთვის                                                     | 60,996            | 809,034          |
| გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში                                     | 3,493,840         | 955,676          |
| გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი                               | (1,729,352)       | (1,703,714)      |
| <b>ნაშთი 31 დეკემბრისთვის</b>                                           | <b>1,825,484</b>  | <b>60,996</b>    |
| <b>გამომუშავებული პრემიის რეზერვი, წმინდა</b>                           |                   |                  |
| ნაშთი 1 იანვრისთვის                                                     | 9,146,612         | 8,272,148        |
| მოზიდული პრემია, წმინდა                                                 | 28,810,642        | 23,852,640       |
| წმინდა გამომუშავებული პრემია                                            | (29,702,058)      | (22,978,176)     |
| <b>ნაშთი 31 დეკემბრისთვის</b>                                           | <b>8,255,196</b>  | <b>9,146,612</b> |
| <b>სადაზღვევო ზარალების რეზერვი:</b>                                    |                   |                  |
| <b>ზარალების რეზერვი, მთლიანი:</b>                                      | <b>2022</b>       | <b>2021</b>      |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის    | 8,047,525         | 6,860,586        |
| მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის            | 405,744           | 445,936          |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის</b>                     | <b>8,453,269</b>  | <b>7,306,522</b> |
| წინა წლის ზარალების გადახდა                                             | (4,405,132)       | (3,393,188)      |
| წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება                                  | (1,015,248)       | (968,902)        |
| მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები            | 29,962,401        | 23,920,381       |
| მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა                                        | (22,528,387)      | (18,411,544)     |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>10,466,903</b> | <b>8,453,269</b> |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის | 9,903,150         | 8,047,525        |
| მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის         | 563,753           | 405,744          |
| <b>სადაზღვევო ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი:</b>                | <b>2022</b>       | <b>2021</b>      |
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის       | 379,439           | 777,110          |
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის             | 27,856            | 87,142           |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის</b>                     | <b>407,295</b>    | <b>864,252</b>   |
| წინა წლის ზარალების გადახდა                                             | (122,389)         | (557,992)        |
| წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება                                  | (56,861)          | 85,321           |
| მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები            | 1,785,768         | 1,316,221        |
| მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა                                        | (1,547,475)       | (1,300,507)      |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>466,338</b>    | <b>407,295</b>   |
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის    | 366,769           | 379,439          |
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის          | 99,569            | 27,856           |

## სს „მსპ დაზღვევა“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

| სადაზღვევო ზარალების რეზერვი, წმინდა                                 | 2022              | 2021             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის    | 7,668,086         | 6,083,476        |
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის          | 377,888           | 358,794          |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის</b>                  | <b>8,045,974</b>  | <b>6,442,270</b> |
| წინა წლის ზარალების გადახდა                                          | (4,282,743)       | (2,835,196)      |
| წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება                               | (958,387)         | (1,054,223)      |
| მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები         | 28,176,633        | 22,604,160       |
| მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა                                     | (20,980,912)      | (17,111,037)     |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის</b>               | <b>10,000,565</b> | <b>8,045,974</b> |
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის | 9,536,381         | 7,668,086        |
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის       | 464,184           | 377,888          |

#### სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები – ძირითადი პირობები და დაშვებები

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების, უბედური შემთხვევის, ტვირთების, სამოგზაურო, კრიტიკული დავადებების და მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები ძირითადად 12-თვიანია.

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე.

რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 23-ე განმარტებით შენიშვნაში (კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

#### 16. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                            | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                  |                |                |
| ტენდერში მონაწილეობისთვის გადახდილი თანხები                                | 325,747        | 329,411        |
| მინუს: გაუფასურების რეზერვი                                                | (220,716)      | (209,383)      |
|                                                                            | <b>105,031</b> | <b>120,028</b> |
| <b>არაფინანსური აქტივები</b>                                               |                |                |
| დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურში წინასწარ გადახდილი თანხები | -              | 126,440        |
| მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები                                           | 373,036        | 341,112        |
| სხვა                                                                       | 17,488         | 11,656         |
|                                                                            | <b>390,524</b> | <b>479,208</b> |
| მინუს: გაუფასურების რეზერვი                                                | (159,522)      | (151,812)      |
|                                                                            | <b>231,002</b> | <b>327,396</b> |
|                                                                            | <b>336,033</b> | <b>447,424</b> |

## სს „სპა დაზღვევა“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 17. იჯარები

კომპანია ქირაობს საოფისე ფართს ქ. თბილისში. საოფისე ფართის იჯარა არის ფიქსირებული, იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია ლარში. იჯარის ვადა შეფასებულია 5 წლით.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|              | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|------------|------------|
| 1 იანვარი    | 388,041    | 513,290    |
| გვტა         | (125,249)  | (125,249)  |
| 31 დეკემბერი | 262,792    | 388,041    |

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                  | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------|------------|------------|
| 1 იანვარი        | 475,518    | 573,417    |
| საპროცენტო ხარჯი | 67,628     | 51,591     |
| გადახდა          | (149,492)  | (149,490)  |
| 31 დეკემბერი     | 393,654    | 475,518    |

ფასს 16-ის მიხედვით, კომპანია უმეტესი იჯარის შემთხვევაში აღიარებს გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას. აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულებების ტოლი თანხით შესწორებული წინასწარი გადახდებით და დარიცხული ვალდებულებით. საიჯარო ვალდებულებები აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ზღვრულ სასესხო განაკვეთად აღებულია წლიური 12.72%.

#### 18. სხვა სადაზღვევო ვალდებულება

სხვა სადაზღვევო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| გადამზღვევლის მიმართ ვალდებულება (შენიშვნა 14) | 8,014,599  | 5,810,491  |
| აგენტის და ბროკერის მომსახურების ვალდებულება   | 181,381    | 134,074    |
|                                                | 8,195,980  | 5,944,565  |

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დამატებითი ინფორმაცია სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

#### 19. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                              | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------|------------|------------|
| ფინანსური ვალდებულებები      |            |            |
| ვალდებულებები მომწოდებლებთან | 335,425    | 133,262    |
| სახელფასო ვალდებულებები      | 28,733     | 32,644     |
|                              | 364,158    | 165,906    |

სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან დაფარვის მოკლე ვადიდან გამომდინარე.

დამატებითი ინფორმაცია სხვა ვალდებულებების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

**სს „მსპ დაზღვევა“**

**ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებს. როდესაც ხდება დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის ანალიზი, გაითვალისწინება არა მხოლოდ ურთიერთობის იურიდიული ფორმა, არამედ მისი არსი.

2022 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

|                                                          | სხვა დაკავშირებული<br>მხარე | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | მუხლი ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| მოზიდული პრემია                                          | 2,552,431                   | -                          | 32,304,482                      |
| სხვა ხარჯები                                             | (7,802)                     | -                          | (1,672,392)                     |
| საპროცენტო ხარჯი                                         | (67,628)                    | -                          | 958,376                         |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის მოკლევადიანი ანაზღაურება | -                           | (342,154)                  | (2,677,815)                     |

2021 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

|                                                          | სხვა დაკავშირებული<br>მხარე | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | მუხლი ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| მოზიდული პრემია                                          | 2,518,232                   | -                          | 24,808,316                      |
| სხვა ხარჯები                                             | (9,744)                     | -                          | (1,417,023)                     |
| საპროცენტო ხარჯი                                         | (51,591)                    | -                          | 903,052                         |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის მოკლევადიანი ანაზღაურება | -                           | (248,708)                  | (2,187,316)                     |

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

|                                                     | სხვა დაკავშირებული მხარე | მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან             | 1,726,869                | 18,661,688                   |
| საიჯარო ვალდებულებები                               | 393,654                  | 393,654                      |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები | 873,239                  | 20,547,583                   |

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

|                                                     | სხვა დაკავშირებული მხარე | მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან             | 1,785,654                | 15,623,542                   |
| საიჯარო ვალდებულებები                               | 475,518                  | 475,518                      |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები | 873,239                  | 17,660,877                   |

დაკავშირებული მხარეები წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

## 21. პირობითი ვალდებულებები

**სასამართლო დავები** - 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

**საბანკო გარანტია** - კომპანიას ქართუ ბანკში აქვს საბანკო გარანტიები 252 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2023 წელს და 143 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2024 წელს.

**გადასახადები** - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, მენეჯმენტის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. კომპანიას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

**მმართველობის ანგარიშგება** – „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ კანონის თანახმად (მუხლი 7), კომპანია ვალდებულია მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოს წარუდგინოს მმართველობის ანგარიშგება დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს მომდევნო საანგარიშო წლის 1 ოქტომბრისა. კომპანიამ შეასრულა ეს ვალდებულება ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის.

## 22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.



## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### 23.1 შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი საკურსო სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

|                   | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------|------------|------------|
| ლარი/1 აშშ დოლარი | 2.7020     | 3.0976     |
| ლარი/1 ევრო       | 2.8844     | 3.5040     |

### 23.2 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

კომპანია აფორმებს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ატარებს სადაზღვევო ან ფინანსურ რისკს, ან ორივეს ერთად. სადაზღვევო ხელშეკრულება ისეთი ხელშეკრულებაა, რომლის დროსაც მზღვეველი თავის თავზე იღებს პოლისის მფლობელის მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს. ასეთი ხელშეკრულება შეიძლება ასევე ატარებდეს ფინანსურ რისკსაც. სადაზღვევო რისკის არსებობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის მოხდენის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ეფექტის მოცულობაზე.

### 23.3 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო წლის ბოლოს კომპანია ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია მოზიდვის გადავადებული ხარჯებითა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით. ადეკვატურობის ტესტისთვის კომპანია იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალებისა და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე სადაზღვევო ვალდებულებების უზრუნველყოფისთვის საჭირო აქტივებიდან მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების მიმდინარე შეფასებებს. აღნიშნული შეფასებებიდან წარმოშობილი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი გაუფასურება აღიარდება შემდეგნაირად: თავდაპირველად ხდება შესაბამისი მოზიდვის გადავადებული დანახარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

### 23.4 მოზიდვის გადავადებული ხარჯები

საკომისიო და მოზიდვის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კლასიფიცირდება, როგორც არამატერიალური აქტივები. ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. მოზიდვის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში სადაზღვევო პრემიის გამომუშავების პროპორციულად;

მოსალოდნელი მოგების მარჟა დამოკიდებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მოსალოდნელ შედეგებზე, რომელთა გადახედვა და გაანალიზებაც ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგებაში.

## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### 23.5 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი კომპანიას უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვეო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც კომპანიას წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

კომპანია ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, კომპანია ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს.

### 23.6 სადაზღვეო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორიცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, კომპანია ამცირებს სადაზღვეო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. კომპანია ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

#### (i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვეო კონტრაქტი კომპანიას უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). კომპანიას ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

რეგრესებიც ასევე განიხილება, როგორც სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

### 23.7 სადაზღვეო ზარალების ვალდებულებები

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ კომპანიას ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვეო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

#### (i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას კომპანია ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე. განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება კომპანიის ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

### (iii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა მოხდა კომპანიის გამოცდილებიდან გამომდინარე. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი რეზერვების ოდენობა კომპანიის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში კომპანია ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

### 23.8 ფინანსური ინსტრუმენტები

#### ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს ყოფს შემდეგ კატეგორიებად შეძენილი აქტივის ხასიათისა და მიზნობრიობიდან გამომდინარე:

- სესხები და მოთხოვნები
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში სესხების და მოთხოვნების კატეგორია წარმოდგენილია დაზღვევის და სადაზღვევო მოთხოვნებით, სადაზღვევო აქტივებით (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში სადაზღვევო წილისა), სხვა ფინანსური აქტივებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

აღნიშნული აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელები და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და მომსახურების გაწევის, ან სესხების გაცემის დროს, მაგრამ მოიცავს ასევე სხვა ტიპის საკონტრაქტო მონეტარულ აქტივებსაც. სესხებისა და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული გარიგების დანახარჯები, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შესყიდვის, ემისიის ან რეალიზაციის პირდაპირ დანახარჯებს, ხოლო შემდგომი აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ მოვლენამ/მოვლენებმა გავლენა მოახდინა ინვესტიციიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

გაუფასურების რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (იი) კომპანია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

### 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომლის დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და პოტენციური შესაძლებლობაც გააჩნია საწარმოს, გარდა იმისა:

- (ა) რომლებსაც კომპანია თავდაპირველი აღირებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც კომპანია განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; და
- (გ) რომლებსაც მიესადაგება განმარტება - სესხები და მოთხოვნები.

ფინანსურ ანგარიშგებაში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოდგენილია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სახით.

#### ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. კომპანიის პოლიტიკა თითოეული სახეობის ფინანსურ ვალდებულებაზე შემდეგია:

- (ა) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური ვალდებულება, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს:

- (i) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- (ii) თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიის მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

- (ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებს (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა), სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, საიჯარო ვალდებულებებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

#### 23.9 დაბეგვრა

საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც კომპანია ფუნქციონირებს. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას, კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. კომპანია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან. გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### 23.10 იჯარები

#### იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას კომპანია აფასებს ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, კომპანია აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა ორივე შემდეგი უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთელი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება

#### საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულება ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადასახდელები გაიანგარიშება იმ მოცულობით, რამდენადაც ისინი დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის არსებული ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადასახდელები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, ასევე მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას;
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივის გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტის განაკვეთის გამოყენებით. იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

იჯარის მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.

იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე. ასეთ შემთხვევაში, საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება აღირიცხება შემდეგნაირად:

- მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო. მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან;
- კორექტირდება აქტივის გამოყენების უფლება იჯარის ყველა სხვა მოდიფიკაციის გათვალისწინებით

კომპანია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღირიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

### იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებულს), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, კომპანია განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება.

## 23. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

### საიჯარო გადასახდელების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ამგვარი უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. კომპანია ამგვარ მიღებულ საქმიანი პრაქტიკის განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადასახდელები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

### მოკლევადიან იჯარა და იჯარის, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება

კომპანია გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებით, გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

#### 23.11 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს. ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს. თუ ეკონომიკური სარგებელი მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება რამდენიმე სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების საფუძველზე.

#### 23.12 სახელფასო განაცემები

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი მომსახურება მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან.

#### 23.13 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ განმარტებით შენიშვნებში.

#### 23.14 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.