

სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

|  |   |
|--|---|
| ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა                | 1 |
| დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა                          | 2 |
| ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგება                 | 4 |
| ფინანსური შედეგების შესახებ ანგარიშგება                    | 5 |
| წმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება | 6 |

*ანგარიშგებებზე თანდართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები:*

|  |    |
|--|----|
| შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები                              | 7  |
| შენიშვნა N2ა მიმდინარე ინვესტიციები და მოკლევადიანი დებიტორული დავალიანებები | 13 |
| შენიშვნა N3 მატერიალური მარაგები   | 14 |
| შენიშვნა N5 გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები                                  | 15 |
| შენიშვნა N6 მირითადი აქტივები  | 16 |
| შენიშვნა N8 არამატერიალური აქტივები  | 18 |
| შენიშვნა N13 კრედიტორული დავალიანება, ანარიცხები და სხვა ვალდებულებები       | 20 |
| შენიშვნა N15 შემოსავლები გაცვლითი ოპერაციებიდან                              | 21 |
| შენიშვნა N17 დარიცხული ხარჯები   | 22 |

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა**

თანდართულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს (შემდგომში „სააგენტო“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას 2021 წლის 4 თებერვლის საქართველოს ფინანსთა მინისტრის ბრძანება #24-ით დამტკიცებული „საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ“ ინსტრუქციის შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

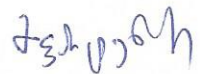
- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას სააგენტოს აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



ოთარ ძიძიკაშვილი  
სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მანანა ფარტენაძე  
ფინანსური მენეჯერი

## დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს ხელმძღვანელობას  
სანაპიროს ქ. N2,  
თბილისი 0114, საქართველო

## მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს (შემდგომში "სააგენტო") თანდართული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ფინანსური შედეგების, წმინდა აქტივების/ვაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებებს წლებისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, მომზადებულია 2021 წლის 4 თებერვლის საქართველოს ფინანსთა მინისტრის ბრძანება #24-ით დამტკიცებული „საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ“ ინსტრუქციის შესაბამისად.

## მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ სააგენტოსგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

## მნიშვნელოვანი გარემოებები

### *ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი და ანგარიშის გავრცელების და გამოყენების შეზღუდვა*

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, ყურადღებას ვამახვილებთ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N1-ის 2.1 მუხლზე, სადაც აღწერილია სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი. სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია რათა დააკმაყოფილოს ადგილობრივი საკანონმდებლო მოთხოვნები. ამის გამო, წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება შეიძლება არ გამოადგეს სხვა მიზნებისათვის. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული ამ საკითხთან მიმართებაში.

### *საქართველოს კომერციული ბანკების მიერ გადახდილი სადაზღვევო შენატანების სააღრიცხვო პოლიტიკა*

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, ყურადღებას ვამახვილებთ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N1-ის 2.13 მუხლზე, სადაც აღწერილია საქართველოს კომერციული ბანკების მიერ გადახდილი სადაზღვევო შენატანების სააღრიცხვო პოლიტიკა. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული ამ საკითხთან მიმართებაში.



**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)**

**ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე 2021 წლის 4 თებერვლის საქართველოს ფინანსთა მინისტრის ბრძანება #24-ით დამტკიცებული „საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ“ ინსტრუქციის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს სააგენტოს ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს სააგენტოს ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან სააგენტოს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგვამავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეცემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ სააგენტოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა სააგენტოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება სააგენტო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

**მიხეილ აზაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი**

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544  
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022  
თბილისი, საქართველო





ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგება

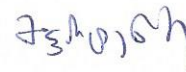
| სტრიქონის კოდი                    | დასახელება   | შენიშვნა* | საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი | წინა საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |
|-----------------------------------|--|-----------|--------------------------------------|---|
| <b>აქტივები</b>                   |  |           |                                      |   |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>      |  |           |                                      |   |
| 001                               | ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები  | N2        | -                                    | -   |
| 002                               | მიმდინარე ინვესტიციები   | N2ა       | 25,845,888                           | 11,823,295                                |
| 003                               | მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები  | N2ა       | 2,662,870                            | 2,391,832                                 |
| 004                               | მატერიალური მარაგები   | N3        | -                                    | -   |
| 005                               | სხვა მოკლევადიანი (მიმდინარე) აქტივები   | N4        | -                                    | -   |
| 006                               | <b>სულ მოკლევადიანი აქტივები</b>   |           | <b>28,508,758</b>                    | <b>14,215,127</b>                         |
| <b>გრძელვადიანი აქტივები</b>      |  |           |                                      |   |
| 007                               | გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები  | N5        | 63,999,894                           | 43,394,878                                |
| 008                               | ძირითადი აქტივები  | N6        | 21,608                               | 26,385                                    |
| 009                               | საინვესტიციო ქონება  | N7        | -                                    | -   |
| 010                               | არამატერიალური აქტივები  | N8        | 329,515                              | 365,905                                   |
| 011                               | შეღავათიანი მომსახურების აქტივები  | N9        | -                                    | -   |
| 012                               | ფინანსური იჯარით მიღებული აქტივები   | N10       | -                                    | -   |
| 013                               | სხვა გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივები  | N11       | -                                    | -   |
| 014                               | <b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>   |           | <b>64,351,017</b>                    | <b>43,787,168</b>                         |
| 015                               | <b>სულ აქტივები</b>  |           | <b>92,859,775</b>                    | <b>58,002,295</b>                         |
| <b>ვალდებულებები</b>              |  |           |                                      |   |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b> |  |           |                                      |   |
| 016                               | მოკლევადიანი ვალდებულებები ფასიანი ქაღალდებით  | N12       | -                                    | -   |
| 017                               | მოკლევადიანი ნასესხები თანხები   | N12       | -                                    | -   |
| 018                               | მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანებები, გარდა პროცენტისა                                   | N13ა      | 12,816                               | 4,405                                     |
| 019                               | გადასახდელი პროცენტი   | N13ა      | -                                    | -   |
| 020                               | მიმდინარე ანარიცხები   | N13ბ      | -                                    | -   |
| 021                               | სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები  | N13ა      | -                                    | -   |
| 022                               | ვალდებულებები დეპოზიტებით  | N13ა      | -                                    | -   |
| 023                               | ვალდებულებები აქციებით და სხვა კაპიტალით   | N13ა      | -                                    | -   |
| 024                               | <b>სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>  |           | <b>12,816</b>                        | <b>4,405</b>                              |
| <b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b> |  |           |                                      |   |
| 025                               | გრძელვადიანი ვალდებულებები ფასიანი ქაღალდებით  | N12       | -                                    | -   |
| 026                               | გრძელვადიანი ნასესხები თანხები   | N12       | -                                    | -   |
| 027                               | გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები ფინანსური იჯარით                                    | N10       | -                                    | -   |
| 028                               | შეღავათიანი მომსახურების შეთანხმებებით განსაზღვრული გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები | N9        | -                                    | -   |
| 029                               | გრძელვადიანი ანარიცხები  | N13ბ      | -                                    | -   |
| 030                               | გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები   | N13ა      | 92,508,652                           | 57,610,005                                |
| 031                               | <b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>  |           | <b>92,508,652</b>                    | <b>57,610,005</b>                         |
| 032                               | <b>სულ ვალდებულებები</b>   |           | <b>92,521,468</b>                    | <b>57,614,410</b>                         |
| <b>წმინდა აქტივები/კაპიტალი</b>   |  |           |                                      |   |
| 033                               | კაპიტალში შენატანები   |           | -                                    | -   |
| 034                               | გაუნაწილებელი ნამეტი/დეფიციტი  |           | 338,307                              | 387,885                                   |
| 035                               | <b>სულ წმინდა აქტივები/კაპიტალი</b>  |           | <b>338,307</b>                       | <b>387,885</b>                            |
| 036                               | <b>სულ ვალდებულებები და წმინდა აქტივები/კაპიტალი</b>                                       |           | <b>92,859,775</b>                    | <b>58,002,295</b>                         |

\* მითითებულ შენიშვნებში აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მუხლებთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაცია

ოთარ ძიძიკაშვილი

სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022

მანანა ფარტენაძე

ფინანსური მენეჯერი



სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
საქვალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური შედეგების შესახებ ანგარიშგება

| სტრუქტურის კოდი | დასახელება  | შენიშვნა*      | საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |                       | წინა საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |
|-----------------|---|----------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
|                 |   |                | საბიუჯეტო სახსრები            | არასაბიუჯეტო სახსრები |                                    |
|                 | <b>შემოსავლები</b>  |                |                               |                       |                                    |
| 001             | სავადასახადო შემოსავლები  | N14 ა          | -                             | -                     | -                                  |
| 002             | სოციალური შენატანები  |                | -                             | -                     | -                                  |
| 003             | შემოსავლები სანქციებით, ჯარიმებით და საურავებით   | N14 ბ          | -                             | -                     | -                                  |
| 004             | შემოსავლები გრანტებით   | N14 გ          | -                             | -                     | -                                  |
| 005             | შემოსავლები გარე ტრანსაქციებით, რომლებიც სხვაგან არ არის კლასიფიცირებული  | N14 დ          | -                             | -                     | -                                  |
| 006             | შემოსავლები შიდა ტრანსფერებით   | N14 ე          | -                             | -                     | -                                  |
| 007             | შემოსავლები გაცვლითი ოპერაციებიდან გარდა პროცენტისა და გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლებისა | N15ა           | -                             | 682,498               | 682,498                            |
| 008             | გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული მოგება   | N15ბ N17ა**    | -                             | -                     | -                                  |
| 009             | საპროცენტო შემოსავლები  | N15ა           | -                             | -                     | -                                  |
| 010             | საეჭო (უიმედი) მოთხოვნების/გაუფასურების/ლირებულების შემცირების უკუგაბრუნებით შემოსავლები                        | N16            | -                             | -                     | -                                  |
| 011             | სხვადასხვა შემოსავლები  | N18            | -                             | -                     | -                                  |
| 012             | <b>სულ შემოსავლები</b>  |                |                               | <b>682,498</b>        | <b>739,162</b>                     |
|                 | <b>ხარჯები</b>  |                |                               |                       |                                    |
| 013             | შრომის ანაზღაურება  | N17ა           | -                             | 309,095               | 264,976                            |
| 014             | საქონელი და მომსახურება   | N17ა           | -                             | 363,715               | 325,972                            |
| 015             | გრანტები, გარე ტრანსფერები, სხვა ხარჯები და სუბსიდიები  | N17ა N17ბ N17გ | -                             | 189                   | 255                                |
| 016             | შიდა ტრანსფერებით ხარჯები   | N17ა           | -                             | -                     | -                                  |
| 017             | ცვლითი და ამორტიზაცია   | N17ა           | 1,045                         | 46,032                | 46,191                             |
| 018             | სოციალური დახმარება/უზრუნველყოფა  | N17ა           | -                             | 12,000                | 1,524                              |
| 019             | გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივების გაყიდვებიდან მიღებული ზარალი  | N17ა           | -                             | -                     | -                                  |
| 020             | საპროცენტო ხარჯები (ფინანსური ხარჯები)  | N15ბ           | -                             | -                     | -                                  |
| 021             | საეჭო (უიმედი) მოთხოვნების/გაუფასურების/ლირებულების შემცირების ხარჯები  | N 17ა N18      | -                             | -                     | -                                  |
| 022             | სხვადასხვა ხარჯები  | N 17ა          | -                             | -                     | -                                  |
| 023             | <b>სულ ხარჯები</b>  |                | <b>1,045</b>                  | <b>731,031</b>        | <b>638,918</b>                     |
| 024             | <b>პერიოდის წამები (დეფიციტი)</b>   |                | <b>(1,045)</b>                | <b>(48,533)</b>       | <b>100,244</b>                     |

\* მოითხოვს შემოწმებში აისახება ფინანსური შედეგების ანგარიშგების მუხლებთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაცია

\*\*აისახება გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და ხარჯებს შორის სხვაობა

ოთარ ბიძაკაშვილი

სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022

*Handwritten signature*

მანან ფარტანაძე

ფინანსური მენეჯერი



სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

წმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილებების შესახებ ანგარიშება

**საანგარიშგებო წელი 2021 წლის 31 დეკემბერი**

| სტრუქტურის კოდი                            | დასახელება   | შენიშვნა * | კაპიტალში შენატანები | გაუნაწილებელი ნამეტი/დეფიციტი |                       | სულ წმინდა აქტივები/ კაპიტალი |
|--|--|------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|  |  |            |                      | საბიუჯეტო სახსრები            | არასაბიუჯეტო სახსრები |                               |
| 001  | საწყისი ნაშთი  |            | -                    | 4,672                         | 383,213               | 387,885                       |
| 002  | საღირებულო პოლიტიკის ცვლილებების რეტროსპექტული გამოყენება        | N1         | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 003  | წინა პერიოდების არსებითი შეცდომების რეტროსპექტული გადაანგარიშება | N1         | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 004  | გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი                                   |            | -                    | 4,672                         | 383,213               | 387,885                       |
| <b>წმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილება</b> |  |            | -                    | (1,045)                       | (48,533)              | (49,578)                      |
| 005  | დამფუძნებლების შენატანები  |            | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 006  | პერიოდის ნამეტი/დეფიციტი   |            | -                    | (1,045)                       | (48,533)              | (49,578)                      |
| 007  | მესაკუთრებისათვის გასანაწილებელი თანხები                         |            | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 008  | საბოლოო ნაშთი  |            | -                    | 3,627                         | 334,680               | 338,307                       |

**საანგარიშგებო წლის წინა წელი 2020 წლის 31 დეკემბერი**

| სტრუქტურის კოდი                            | დასახელება   | შენიშვნა * | კაპიტალში შენატანები | გაუნაწილებელი ნამეტი/დეფიციტი |                       | სულ წმინდა აქტივები/ კაპიტალი |
|--|--|------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|  |  |            |                      | საბიუჯეტო სახსრები            | არასაბიუჯეტო სახსრები |                               |
| 001  | საწყისი ნაშთი  |            | -                    | 5,714                         | 281,927               | 287,641                       |
| 002  | საღირებულო პოლიტიკის ცვლილებების რეტროსპექტული გამოყენება        | N1         | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 003  | წინა პერიოდების არსებითი შეცდომების რეტროსპექტული გადაანგარიშება | N1         | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 004  | გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი                                   |            | -                    | 5,714                         | 281,927               | 287,641                       |
| <b>წმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილება</b> |  |            | -                    | (1,042)                       | 101,286               | 100,244                       |
| 005  | დამფუძნებლების შენატანები  |            | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 006  | პერიოდის ნამეტი/დეფიციტი   |            | -                    | (1,042)                       | 101,286               | 100,244                       |
| 007  | მესაკუთრებისათვის გასანაწილებელი თანხები                         |            | -                    | -                             | -                     | -                             |
| 008  | საბოლოო ნაშთი  |            | -                    | 4,672                         | 383,213               | 387,885                       |

\* მითითებულ შენიშვნაში აისახება კწმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშების მუხლებთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაცია

ოთარ მიძიკავილი

სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022

*ქ. ხაძე*

მანანა ფარტანაძე

ფინანსური მენეჯერი



## შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

### 1 სააგენტო და მისი საქმიანობა

წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც "სააგენტო") ფინანსურ ინფორმაციას.

სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო 2017 წლის 3 ივლისს დაარსდა თბილისში, საქართველოში. სააგენტოს სამართლებრივი ფორმაა საჯარო სამართლის იურიდიული პირი, რომელიც შექმნილია „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე (მაღაში შესვლის თარიღი 2017 წლის 17 მაისი). სააგენტოს მთავარი ფუნქციაა საქართველოში მოქმედ ყველა კომერციულ ბანკში არსებული რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების, იურიდიული პირის ან საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ორგანიზაციული წარმონაქმნის დეპოზიტების დაზღვევა.

სააგენტოს ძირითადი მიზნებია:

- დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის გამართული ფუნქციონირების უზრუნველყოფა;
- კომერციულ ბანკებში სადაზღვევო შემთხვევათა დადგომისას ფიზიკური პირების, იურიდიული პირების ან საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ორგანიზაციული წარმონაქმნების დაზღვეული დეპოზიტების ანაზღაურება;
- კომერციულ ბანკებში სადაზღვევო შემთხვევათა დადგომისას კომერციული ბანკებიდან დეპოზიტების მასობრივი გადინების პრევენცია.

სააგენტოს ხელმძღვანელობს სააგენტოს უფროსი. 2017 წლის სექტემბერში, სააგენტოს უფროსის თანამდებობაზე ღია კონკურსის გზით, შეირჩა და დაინიშნა ოთარ მიძიკაშვილი.

სააგენტოს ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო საქართველოს ფინანსთა მინისტრის, საქართველოს ეკონომიკის და მდგრადი განვითარების მინისტრის, ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის და კომერციული ბანკების მიერ შერჩეული ორი დამოუკიდებელი წევრის შემადგენლობით.

სააგენტოს იურიდიული მისამართია: საქართველო, 0114, თბილისი, სანაპიროს ქ. N2.

### 2 სააღრიცხვო პოლიტიკა

#### 2.1 მომზადების საფუძველი

სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგება მომზადებულია 2021 წლის 4 თებერვლის საქართველოს ფინანსთა მინისტრის ბრძანება #24-ით დამტკიცებული „საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ“ ინსტრუქციის შესაბამისად.

ეკონომიკური მოვლენების აღრიცხვა ხდება დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე.

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ სააგენტო წარმოადგენს ფუნქციონირებად ერთეულს და ახლო მომავალში არ იგეგმება მისი რეორგანიზაცია ან ლიკვიდაცია.

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს გამოყენებულია ბუღალტრული აღრიცხვის და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ინსტრუქციით განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმა.

**გამოყენებული ნორმატიული აქტები:**

- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2020 წლის 5 მაისის N108 ბრძანებით დამტკიცებული ინსტრუქცია „საბიუჯეტო ორგანიზაციების მიერ საჯარო სექტორის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (სსბასს-ების) საფუძველზე ფინანსური აღრიცხვა-ანგარიშგების წარმოების შესახებ“;
- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2020 წლის 15 იანვრის N17 ბრძანებით დამტკიცებული "საბიუჯეტო ორგანიზაციების ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და მისი გამოყენების შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე“;
- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2021 წლის 4 თებერვლის N24 ბრძანებით დამტკიცებული "საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე“;

**შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები (გაგრძელება)**

**2 სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**2.1 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)**

- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2014 წლის 31 დეკემბრის N424 ბრძანებით დამტკიცებული "სახელმწიფო ხაზინის მომსახურებაზე მყოფი ორგანიზაციების მიერ გადახდების განხორციელების წესის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე";
- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2010 წლის 25 აგვისტოს N672 ბრძანებით დამტკიცებული "საქართველოს საბიუჯეტო კლასიფიკაციის დამტკიცების თაობაზე";
- საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2020 წლის 2 დეკემბრის N289 ბრძანებით დამტკიცებული "საბიუჯეტო ორგანიზაციების მიერ ცვეთის/ამორტიზაციის ბუღალტრულ აღრიცხვასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე".

**2.2 სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება და ანგარიშგების კომპონენტები**

სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ინფორმაცია სააგენტოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, მათი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებზე და კაპიტალის ცვლილებაზე საანგარიშო პერიოდში.

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტი მოიცავს:

- ა) ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებას (ბალანსს);
- ბ) ფინანსური შედეგების შესახებ ანგარიშგებას;
- გ) წმინდა აქტივების/კაპიტალის ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება;
- ე) განმარტებით შენიშვნებს.

**2.3 შეფასების საფუძველი**

წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებულია საწყისი (ისტორიული) ღირებულება.

**2.4 ანგარიშგების თარიღი**

სააგენტოს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**2.5 საანგარიშგებო პერიოდი**

სააგენტოს ანგარიშგების საანგარიშო პერიოდია კალენდარული წელი, 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

**2.6 საანგარიშგებო ვალუტა**

სააგენტოს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მზადდება ეროვნულ ვალუტაში - ლარში, რომელიც წარმოადგენს საანგარიშგებო ვალუტას.

**2.7 სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები**

ანგარიშგების თარიღის შემდეგ მომხდარ მოვლენებს მიეკუთვნება ისეთი მოვლენები, რომლებიც წარმოიქმნება ანგარიშგების თარიღსა და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღს შორის. მოვლენები, რომლებზეც ერთეულს გააჩნია მტკიცებულებები ანგარიშგების თარიღისათვის პირობების არსებობაზე, განიხილება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ მაკორექტირებელ მოვლენებად, ხოლო მოვლენები, რომლებიც მიგვანიშნებს ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში წარმოქმნილ პირობებზე – ანგარიშგების თარიღის შემდგომ არამაკორექტირებელ მოვლენებად.

ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მაკორექტირებელი მოვლენების შემთხვევაში ხდება სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების კორექტირება ან ისეთი მუხლების აღიარება, რომლებიც მანამდე არ იყო აღიარებული, ხოლო ანგარიშგების თარიღის შემდგომი არამაკორექტირებელი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ორგანიზაციების ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, აისახება სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში.



**შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები (გაგრძელება)**

**2 საარიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**2.7 სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები (გაგრძელება)**

ამასთან, სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში აისახება ანგარიშგების თარიღის შემდეგ მომხდარი მხოლოდ ისეთი მაკორექტირებელი და არამაკორექტირებელი მოვლენები, რომლებიც წარმოიქმნება ანგარიშგების თარიღსა და სააგენტოს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღს შორის პერიოდში.

**2.8 მიმდინარე ინვესტიციები; გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები**

სააგენტო ფლობს საქართველოს ფინანსთა სააგენტოს მიერ გამოშვებულ, ორწლიანი და ხუთწლიანი ვადის მქონე, სახელმწიფო ობლიგაციებს.

ის ფასიანი ქაღალდები, რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში, აღრიცხულია მიმდინარე ინვესტიციების სახით ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში. ხოლო, სხვა ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია გრძელვადიანი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით.

აღნიშნული აქტივების თავდაპირველი შეფასებისათვის გამოყენებულია ნომინალური ღირებულება, რომელიც ანგარიშგების თარიღისათვის შეიძლება შემცირებულ იქნეს გაუფასურების ზარალის თანხებით.

**2.9 მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები**

სახაზინო ოპერაციებთან დაკავშირებული მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები მოიცავს დეპოზიტებს საზინაში ეროვნულ ვალუტაში.

**2.10 მატერიალური მარაგები**

სააგენტოს მატერიალური მარაგები ისეთი აქტივებია, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების პროცესში ან გასანაწილებელი ნედლეულისა და მასალების სახით ან განაწილების მიზნით ინახება ოპერირების ჩვეულებრივ რეჟიმში. მატერიალური მარაგები სააგენტოში მოიცავს ქონებას, რომელიც მფლობელობაშია განაწილების მიზნით, მზა პროდუქციას, მოხმარებად ნედლეულსა და მასალებს, შესაკეთებელ მასალებს, მანქანა-დანადგარების სათადარიგო ნაწილებს, გარდა ისეთი სათადარიგო ნაწილებისა, რომლებიც აკმაყოფილებს ძირითად აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს, დაუმთავრებელ წარმოებას და სხვა მარაგებს.

მატერიალური მარაგების აღრიცხვისას სააგენტო იყენებს თვითღირებულების მეთოდს. მატერიალური მარაგების თვითღირებულება მოიცავს შეძენის (ტრანსპორტირების, შენახვისა და წარმოებაზე გაწეული ხარჯების (დამხმარე მასალები და შრომითი დანახარჯი) გათვალისწინებით) დანახარჯს, რომლებიც გაწეულია მის მოცემულ ადგილამდე ტრანსპორტირებისათვის და სათანადო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

მატერიალური მარაგის თვითღირებულება არ მოიცავს შენახვისა და განაწილებასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს. სააგენტო არ იყენებს სტანდარტის მოთხოვნას, რომელიც ითვალისწინებს მარაგის შეფასებას მის თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით, რადგან სააგენტო მატერიალური მარაგების რეალიზაციას არ ახდენს.

არაგაცვლითი ოპერაციის შემთხვევაში მიღებული ისეთი მატერიალური მარაგების შეფასებისას, რომელთაც ღირებულება არ გააჩნიათ, სააგენტო მატერიალური მარაგების სამართლიან (რეალური) ღირებულებას ადგენს ბაზრის კვლევის შედეგად დადგენილი სანდო ინფორმაციის საფუძველზე.

მატერიალური მარაგის საბალანსო ღირებულება აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება საქონლის განაწილება, ან მასთან დაკავშირებული მომსახურების გაწევისას. ნებისმიერი მატერიალური მარაგის ჩამოწერის ღირებულება და ყველა დანაკარგი აღიარდება როგორც ხარჯები იმ პერიოდში, როდესაც ჩამოწერას ან დანაკარგს აქვს ადგილი.

ძირითადი აქტივების მიმდინარე რემონტზე გამოყენებული მარაგები ჩამოიწერება პერიოდის დანახარჯებზე, შესაბამისი სადეფექტო აქტისა და შესრულებულ სამუშაოზე დახარჯული მასალების ხარჯვის აქტის საფუძველზე.

**შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები (გაგრძელება)**

**2 სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**2.11 ძირითადი აქტივები**

ძირითადი აქტივები ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში თავდაპირველად აისახება საწყისი (ისტორიული) ღირებულებით, რომელიც ყოველწლიურად მცირდება ცვეთის თანხით, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. საწყისი ღირებულება მოიცავს ძირითადი აქტივების შესყიდვის ფასს, ასევე ყველა იმ დანახარჯს, რაც დაკავშირებულია შეძენასთან, საკუთრების უფლების მოპოვებასთან და ექსპლუატაციაში შესვლასთან.

ძირითად აქტივებს ცვეთა ერიცხებათ საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2020 წლის 2 დეკემბრის N289 ბრძანებით დამტკიცებული "საბიუჯეტო ორგანიზაციების მიერ ცვეთის/ამორტიზაციის ბუღალტრულ აღრიცხვასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე" დამტკიცებული ინსტრუქციის შესაბამისად.

ძირითადი აქტივების მოვლა-შენახვისა და რემონტის დანახარჯები, რომლითაც არ იზრდება ძირითადი აქტივების ღირებულება, განიხილება ხარჯებად, ხოლო არსებული აქტივების არსებითი გაუმჯობესება – განახლება, რეკონსტრუქცია ან გაფართოება, რაც მნიშვნელოვნად ზრდის საწარმოო სიმძლავრეს, ხარისხს ან ახანგრძლივებს არსებული ძირითადი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადას, განიხილება როგორც ძირითადი აქტივების მიღება.

სააგენტოს ძირითადი აქტივები შედგება სატრანსპორტო საშუალებების, კომპიუტერული ტექნოლოგიისა და ავეჯი და მოძრავი ქონებისგან, რომელთა საექსპლუატაციო ვადები მოცემულია ქვემოთ:

| <u>აქტივის ჯგუფი</u>         | <u>სასარგებლო მომსახურების ვადა</u> |
|------------------------------|-------------------------------------|
| სატრანსპორტო საშუალებები     | 11.2 წელი                           |
| კომპიუტერული ტექნოლოგია      | 10-20 წელი                          |
| საოფისე ავეჯი და აღჭურვილობა | 8-10 წელი                           |

**2.12 არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივი არის იდენტიფიცირებადი არაფულადი, განცალკევებადი აქტივი, ფიზიკური ფორმის გარეშე, რომელიც სააგენტომ მიიღო წარსული ქმედებების შედეგად. სააგენტოს აქვს შემდეგი ტიპის არამატერიალური აქტივები:

- კომპიუტერული პროგრამები;
- ვებ-აპლიკაციები;
- ლიცენზიები პროგრამული უზრუნველყოფისთვის.

არამატერიალური აქტივი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც სავარაუდოა აქტივისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის ან მომსახურების პოტენციალის მიღება და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

არამატერიალური აქტივების აღრიცხვისას სააგენტო იყენებს თვითღირებულების მეთოდს. არამატერიალური აქტივის თვითღირებულება მოიცავს შეძენის და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად მომზადებაზე გაწეულ პირდაპირ მიკუთვნებად დანახარჯებს.

სააგენტო არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვას აწარმოებს წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ამორტიზაცია არ ერიცხება განვითარების ეტაპზე მყოფ არამატერიალურ აქტივს, ასევე განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს.

განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს ამორტიზაცია დაერიცხება სასარგებლო მომსახურების ვადის პროპორციულად, თუ სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა შესაძლებელია, წინააღმდეგ შემთხვევაში, წლიურად, 10 პროცენტის ოდენობით.

**2.13 კრედიტორული დავალიანება**

მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანებები შედგება სავაჭრო კრედიტებისგან.

საქონლის ან მომსახურების შესყიდვისას წარმოქმნილი კრედიტორული დავალიანების ღირებულებას წარმოადგენს მიღებული საქონლის ან მომსახურების ღირებულება.



**შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები (გაგრძელება)**

**2 სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**2.13 კრედიტორული დავალიანება (გაგრძელება)**

სხვა გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები მოიცავს ბანკების მიერ გადახდილ სადაზღვევო შენატანებს, რომლებიც აკუმულირდება დეპოზიტების დაზღვევის ფონდში. ვინაიდან, 2021 წლის 4 თებერვლის საქართველოს ფინანსთა მინისტრის ბრძანება #24-ით „საბიუჯეტო ორგანიზაციების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის წესის შესახებ“ დამტკიცებული ანგარიშთა გეგმა არ მოიცავს სპეციალურ ანგარიშს ფონდის სახით, ანგარიშთა გეგმის დაზუსტებამდე აღნიშნული თანხები კლასიფიცირებულია მასთან შინაარსით ყველაზე ახლოს მყოფ გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებების მუხლის ქვეშ.

სააგენტო ვალდებულებებს აღრიცხავს მოკლევადიანად (მიმდინარედ), თუ იგი ქვემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმებიდან ერთ-ერთს მაინც აკმაყოფილებს:

- ა) მისი დაფარვა მოსალოდნელია ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ბ) ძირითადად, გამოიყენება სავაჭრო დანიშნულებით;
- გ) უნდა დაიფაროს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში; ან
- დ) სააგენტოს არ გააჩნია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უპირობო უფლება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. ვალდებულებების ის პირობები, რომლის მიხედვითაც ვალდებულებების დაფარვა შესაძლებელია წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვების გზით, კონტრაგენტის სურვილის შესაბამისად, გავლენას არ ახდენს მის (ვალდებულებების) კლასიფიკაციაზე.

ყველა სხვა ვალდებულება, რომლებიც არ მიეკუთვნება მოკლევადიან ვალდებულებებს, გრძელვადიან ვალდებულებებად განიხილება.

**2.14 წმინდა აქტივები/ვაპიტალი**

წმინდა აქტივები/ვაპიტალი წარმოადგენს დამაბალანსებელ მუხლს, რომელიც გაანგარიშებულია აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობით.

**2.15 გაუნაწილებელი ნამეტი/დეფიციტი**

გაუნაწილებელი ნამეტი/დეფიციტის გაანგარიშებაში მონაწილეობს გასულ წლებში მიღებული ნამეტის/დეფიციტის გაუნაწილებელი თანხები, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის ნამეტის/დეფიციტის თანხა, რომელიც დარჩა გაუნაწილებელი. გაუნაწილებელ ნამეტსა და დეფიციტზე გავლენას ახდენს ასევე ვაპიტალის კორექტირებები, რაც გამოწვეული შეიძლება იყოს სააღრიცხვო პოლიტიკის რეტროსპექტული გამოყენებით ან წინა პერიოდების არსებითი შეცდომების რეტროსპექტული გადაანგარიშებით.

**2.16 შემოსავლები გაცვლითი ოპერაციებიდან გარდა პროცენტისა და გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლებისა**

სააგენტოს შემოსავლები მოიცავს დეპოზიტების დაზღვევის ფონდიდან გამოყოფილ სახსრებს ორგანიზაციის ოპერაციების დასაფინანსებლად.

შემოსავლები აღიარდება, როდესაც სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლის ან მომსახურების პოტენციალის მიღება და მისი საიმედო შეფასება შესაძლებელია. იმ შემთხვევაში, როცა შეუძლებელია მომსახურების გაწევის ოპერაციის საიმედოდ შეფასება, მაშინ შემოსავლის აღიარება ხდება მხოლოდ უკვე აღიარებული ამოღებადი დანახარჯების ფარგლებში.

შემოსავლის შეფასება ხდება მისაღები ეკონომიკური სარგებლის ან მომსახურების პოტენციალის სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც არ შეიცავს შედავათებს, ფასდაკლებებსა და დამატებითი ღირებულების გადასახადს. მომსახურებიდან შემოსავლის აღიარება ხდება ეტაპობრივად, ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისათვის ხელშეკრულების შესრულების სტადიის მიხედვით, თუ შესაძლებელია მომსახურების გაწევის შედეგების საიმედოდ განსაზღვრა.

შემოსავალი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც ხდება მომსახურების გაწევა და მიეკუთვნება იმ პერიოდს, როცა მოხდა მომსახურების მიწოდება. მომსახურების ღირებულების ანაზღაურება ხდება უნაღდო ანგარიშსწორებით. შემოსავლის თანხის ოდენობა მისაღები ფულადი სახსრების ტოლია.

**შენიშვნა N1 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები (გაგრძელება)**

**2 სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**2.17 ხარჯები**

ხარჯები აერთიანებს საბიუჯეტო კლასიფიკაციით განსაზღვრულ შრომის ანაზღაურების ხარჯებს, საქონელსა და მომსახურებას, ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯებს, სოციალური უზრუნველყოფისა და სხვა ხარჯებს.

**შრომის ანაზღაურების ხარჯები**

შრომის ანაზღაურების ხარჯები მოიცავს ხელფასებს შტატით მომუშავეს მიერ შესრულებული სამუშაოს საზღაურს, აგრეთვე კუთვნილი შვებულების საზღაურს და სოციალურ შენატანებს - სახელმწიფო სადაზღვევო სქემაში დამსაქმებლის მიერ განხორციელებულ სოციალურ შენატანებთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

**საქონელი და მომსახურება**

აღნიშნული კატეგორია მოიცავს: შრომითი ხელშეკრულებით დასაქმებულ პირთა ანაზღაურებებს, მივლინებებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, ოფისის ხარჯებს, წარმომადგენლობით ხარჯებს კვებისა და სამედიცინო ხარჯებს, რბილი ინვენტარისა და უნიფორმის შეძენის და პირად ჰიგიენასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, ტრანსპორტის და ტექნიკის ექსპლუატაციისა და მოვლა-შენახვის ხარჯებს, და სხვა დანარჩენი საქონლისა და მომსახურების ხარჯებს.

**ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები**

ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი მოიცავს ძირითადი აქტივებისა და არამატერიალური აქტივების ცვეთად/ამორტიზირებადი ღირებულების სისტემატური ჩამოწერის ხარჯებს აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

სააგენტოს საოპერაციო ხარჯები იფარება დეპოზიტების დაზღვევის ფონდიდან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული წლიური ბიუჯეტის შესაბამისად გამოყოფილი სახსრებით.

ხარჯით ოპერაციად განიხილება ოპერაციების განხორციელებაზე ნებისმიერი გადასახდელის, მომსახურების საფასურის, მოსაკრებლების, საკომისიოების, და მსგავსი გადახდები. ხარჯვითი ოპერაციები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით.

**3 ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

2022 წლის 1 იანვრიდან სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო დეპოზიტების დაზღვევის საერთაშორისო ასოციაციის (IADI) წევრია. ორგანიზაციის ფარგლებში, სააგენტო გაერთიანებულია ევროპის (ERC) და ევრაზიის (EARC) რეგიონულ კომიტეტებში.

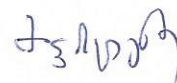
ბალანსის თარიღის შემდგომ, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერამდე, სააგენტომ განახორციელა 36,197,467 ლარის ინვესტიცია სახაზინო ფასიან ქაღალდებში. ამავდროულად, განხორციელდა 7,990,000 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში.

  
ოთარ დიმიტაშვილი

სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მანანა ფარტენაძე

ფინანსური მენეჯერი



სსიპ დებოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
საქმიანო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა N2: მიმდინარე ინვესტიციები და მოკლევადიანი დებიტორული დავალიანებები

| სტრუქტურის კოდი  | დასახელება   | საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |   | წინა საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |   |
|--|--|--------------------------------------|---|---|---|
|  |  | მილიანი საბალანსო ღირებულება         | აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი / საეჭვო მოთხოვნების ანარიციები | მილიანი საბალანსო ღირებულება              | აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი / საეჭვო მოთხოვნების ანარიციები |
| <b>მიმდინარე ინვესტიციები</b>  |  |                                      |   |   |   |
| 010  | მოკლევადიანი სესხები   | -                                    | -   | -   | -   |
| 020  | გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი   | -                                    | -   | -   | -   |
| 030  | ფინანსური იჯაროდან მისაღები თანხების მიმდინარე ნაწილი                                      | -                                    | -   | -   | -   |
| 040  | მოკლევადიანი (მიმდინარე) ფასიანი ქაღალდები, გარდა აქციებისა                                | 25,845,888                           | -   | 11,823,295                                | -   |
| 050  | სხვა მიმდინარე ინვესტიციები  | -                                    | -   | -   | -   |
| 060  | სულ მიმდინარე ინვესტიციები   | 25,845,888                           | -   | 11,823,295                                | -   |
| <b>მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები და მოთხოვნები</b> |  |                                      |   |   |   |
| 070  | საბაზო იპორტიდან დაკავშირებული მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები           | 2,662,870                            | -   | 2,391,832                                 | -   |
| 080  | დავალიანებები  | -                                    | -   | -   | -   |
| 090  | გადასახადებულ მასალებს თანხები *   | -                                    | -   | -   | -   |
| 100  | საშემოსავლო გადასახადი   | -                                    | -   | -   | -   |
| 110  | მოგების გადასახადი   | -                                    | -   | -   | -   |
| 120  | ქონების გადასახადი   | -                                    | -   | -   | -   |
| 130  | დღგ  | -                                    | -   | -   | -   |
| 140  | საქვო გადასახადი   | -                                    | -   | -   | -   |
| 150  | იმპორტის გადასახადი  | -                                    | -   | -   | -   |
| 160  | სხვა გადასახადები  | -                                    | -   | -   | -   |
| 170  | მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები საბუნსო სქემაში                          | -                                    | -   | -   | -   |
| 180  | მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები დარიცხვებით და ჯარიმებით                 | -                                    | -   | -   | -   |
| 190  | მისაღები დივიდენდები   | -                                    | -   | -   | -   |
| 200  | საქონლისა და მომსახურების გაყიდვებიდან მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები   | -                                    | -   | -   | -   |
| 210  | მოკლევადიანი (მიმდინარე) მოთხოვნები თანამშრომლებისა და ანგარიშგადასახადების პირების მიმართ | -                                    | -   | -   | -   |
| 220  | მოკლევადიანი (მიმდინარე) მოთხოვნები არაფინანსური აქტივების გასვლით (გაყიდვით)              | -                                    | -   | -   | -   |
| 230  | სხვა მოკლევადიანი (მიმდინარე) მოთხოვნები   | -                                    | -   | -   | -   |
| 240  | მ. შ მოკლევადიანი (მიმდინარე) ფულადი მოთხოვნები არაგაცვლით იპორტიდან დაკავშირებით          | -                                    | -   | -   | -   |
|  | <b>სულ მოკლევადიანი (მიმდინარე) დებიტორული დავალიანებები და მოთხოვნები</b>                 | <b>2,662,870</b>                     | <b>-</b>  | <b>2,391,832</b>                          | <b>-</b>  |

ოთარ მიოკაგელი  
სააგენტოს უფროსი  
თარიღი: 17 აგვისტო, 2022

*Handwritten signature*

მანან ფარტენაძე  
ფინანსური მენეჯერი

სსიპ დიკობიჭების დაზღვევის სააგენტო  
საკრედიტო დანაშაულებების ფინანსური ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მიყვანილია ლარში

შენიშვნა N3 მატერიალური მარაგები

| სტრუქტურის კოდი | დასახელება                          | საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |                               | წინა საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |                      |
|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|
|                 |                                     | ლიტრებულუბა *                        | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა                               | საბალანსო ღირებულება |
| 010             | წვდელი და მასალები                  | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 020             | სხვა მასალები და მარაგები           | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 030             | მკირფასიანი აქტივები                | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 060             | სხვა დანარჩენი მასალები და მარაგები | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 090             | დაუმთავრებელი წარმოება              | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 100             | შუა პროდუქტა                        | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 110             | გაყიდვის მიზნით ფლობილი საქონელი    | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 120             | სამხედრო მატერიალური მარაგები       | -                                    | -                             | -   | -                    |
| 140             | სულ                                 | -                                    | -                             | -   | -                    |

| სტრუქტურის კოდი | მატერიალური მარაგების ღირებულება *  | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                               | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                      | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                               | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                      | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                               | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                      | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                               | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                      | ოიკონომიკური მარაგების ღირებულება * |                               |             |                      |
|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------|----------------------|
|                 |                                     | ლიტრებულუბა *                       | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა                         | საბალანსო ღირებულება | ლიტრებულუბა *                       | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა                         | საბალანსო ღირებულება | ლიტრებულუბა *                       | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა                         | საბალანსო ღირებულება | ლიტრებულუბა *                       | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა                         | საბალანსო ღირებულება | ლიტრებულუბა *                       | აგურული ღირებულების შეგვირება | ლიტრებულუბა | საბალანსო ღირებულება |
| 010             | წვდელი და მასალები                  | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 020             | სხვა მასალები და მარაგები           | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 030             | მკირფასიანი აქტივები                | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 060             | სხვა დანარჩენი მასალები და მარაგები | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 090             | დაუმთავრებელი წარმოება              | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 100             | შუა პროდუქტა                        | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 110             | გაყიდვის მიზნით ფლობილი საქონელი    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 120             | სამხედრო მატერიალური მარაგები       | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |
| 130             | სულ                                 | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -                                   | -                    | -                                   | -                             | -           | -                    |

ოთარ მიტკაშვილი  
სააგენტოს უფროსი  
თარიღი: 17 აგვისტო 2022

მანანა ფარცხანიძე  
ფინანსური მენეჯერი



სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
 სტრატეგიული დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა N5 გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები

| სტრუქტურის კოდი | დასახელება  | საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |   | წინა საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |   |
|-----------------|---|--------------------------------------|---|---|---|
|                 |   | მთლიანი ნაშთი                        | აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი/საეჭვო მოთხოვნის ანარიცხი | მთლიანი ნაშთი                             | აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი/საეჭვო მოთხოვნის ანარიცხი |
| 010             | გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები   | 63,999,894                           | -   | 63,999,894                                | -   |
| 020             | კრედიტები და სესხები (საბაზო დფარვის თარიღამდე დარჩენილია ერთ წელზე მეტი) | -                                    | -   | -   | -   |
| 030             | ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში                                      | -                                    | -   | -   | -   |
| 040             | სხვა გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები                                      | -                                    | -   | -   | -   |
| 050             | სხვა გრძელვადიანი დებიტორული დავალიანებები და არაფულადი მოთხოვნები        | 63,999,894                           | -   | 63,999,894                                | -   |
|                 |   |                                      |   | 43,394,878                                | 43,394,878  |



ოთარ შიბუკაშვილი

სააგენტოს უფროსი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მანანა ფარტენაძე

ფინანსური მენეჯერი

სსიპ თბილისის დაზღვევის სააგენტო  
საბუღალტრო დანაშნაობების დანაშნაობის ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის  
თანხები მიუძღვება დარბაზს

შენიშვნა: №6 ბიროთავი აქტივები

| სტრუქტურის კოდი | დასახელება  | საანგარიშგებო ბიროთავის საბიუჯეტო ნაწილი |                  | საანგარიშგებო ბიროთავის საბიუჯეტო ნაწილი |                  | საანგარიშგებო ბიროთავის საბიუჯეტო ნაწილი |                  |
|-----------------|---|--|------------------|--|------------------|--|------------------|
|                 |   | დამატება                                 | დაფარული ციფრები | დამატება                                 | დაფარული ციფრები | დამატება                                 | დაფარული ციფრები |
| 010             | შენიშვნა-ჩატვირთვები საკუთარი მიზნებისათვის განმარტებულია | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 020             | საბიუჯეტო სახელები  | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 030             | არასახიფთაო დანაშნაობების შენიშვნები                      | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 040             | სხვა სახელები   | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 050             | შენიშვნა-დაზღვევის  | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 060             | ბიჯი  | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 070             | მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                          | 41,243                                   | 19,635           | 21,608                                   | 13,898           | 26,385                                   | 26,385           |
| 080             | საკრედიტო მიწები  | 15,032                                   | 6,930            | 8,102                                    | 5,051            | 9,981                                    | 9,981            |
| 090             | სხვა მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                     | 26,211                                   | 12,705           | 13,506                                   | 8,847            | 16,404                                   | 16,404           |
| 100             | საბიუჯეტო-საბიუჯეტო, ავტო და ავტოპარკი                    | 26,211                                   | 12,705           | 13,506                                   | 8,847            | 16,404                                   | 16,404           |
| 110             | სხვა მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                     | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 120             | საბიუჯეტო არაფინანსური                                    | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 130             | კულტურული მემკვირვება და მხივრელობა                       | -  | -                | -  | -                | -  | -                |
| 140             | სულ   | 41,243                                   | 19,635           | 21,608                                   | 13,898           | 26,385                                   | 26,385           |

| სტრუქტურის კოდი | ბიროთავი აქტივების ღირებულება *                           | ი ა ი ა |         | ბ ა ბ ბ ბ |           | გ ა გ გ გ |           | დ ა დ დ დ |           | ე ა ე ე ე |           | ს ა ს ს ს |           | საბიუჯეტო ნაწილი |
|-----------------|---|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|
|                 |   | ი ა ი ა | ი ა ი ა | ბ ა ბ ბ ბ | ბ ა ბ ბ ბ | გ ა გ გ გ | გ ა გ გ გ | დ ა დ დ დ | დ ა დ დ დ | ე ა ე ე ე | ე ა ე ე ე | ს ა ს ს ს | ს ა ს ს ს |                  |
| 010             | შენიშვნა-ჩატვირთვები საკუთარი მიზნებისათვის განმარტებულია | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 020             | საბიუჯეტო სახელები  | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 030             | არასახიფთაო დანაშნაობების შენიშვნები                      | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 040             | სხვა სახელები   | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 050             | შენიშვნა-დაზღვევის  | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 060             | ბიჯი  | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 070             | მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                          | 40,283  | 980     | 21,608    | 13,898    | 26,385    | 26,385    | 40,283    | 13,898    | 26,385    | 26,385    | 40,283    | 13,898    | 26,385           |
| 080             | საკრედიტო მიწები  | 15,032  | 980     | 8,102     | 5,051     | 9,981     | 9,981     | 15,032    | 5,051     | 9,981     | 9,981     | 15,032    | 5,051     | 9,981            |
| 090             | სხვა მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                     | 25,251  | 980     | 13,506    | 8,847     | 16,404    | 16,404    | 25,251    | 8,847     | 16,404    | 16,404    | 25,251    | 8,847     | 16,404           |
| 100             | საბიუჯეტო-საბიუჯეტო, ავტო და ავტოპარკი                    | 25,251  | 980     | 13,506    | 8,847     | 16,404    | 16,404    | 25,251    | 8,847     | 16,404    | 16,404    | 25,251    | 8,847     | 16,404           |
| 110             | სხვა მანქანა-დანადგარები და ინვენტარი                     | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 120             | საბიუჯეტო არაფინანსური                                    | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 130             | კულტურული მემკვირვება და მხივრელობა                       | -       | -       | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                |
| 140             | სულ   | 40,283  | 980     | 21,608    | 13,898    | 26,385    | 26,385    | 40,283    | 13,898    | 26,385    | 26,385    | 40,283    | 13,898    | 26,385           |





საბიუჯეტო დანახარჯების დაზღვევის სააგენტო  
 საბიუჯეტო დანახარჯების ფინანსური აგრომეტიკა  
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მიუძღვნა ღარიბ

**ფინანსური აგრომეტიკის ახარჯები**

| სტრუქტურული კოდი                         | დასახელება  | საბიუჯეტო კურორტის საბიუჯეტო ნაწილი |                     | წინა საბიუჯეტო კურორტის საბიუჯეტო ნაწილი |                     |
|--|---|-------------------------------------|---------------------|--|---------------------|
|  |   | ლირებულა *                          | დაფარული ბუჯეტურება | ლირებულა                                 | დაფარული ბუჯეტურება |
| <b>ინვესტიციური პროგრამების თანხები</b>  |   |                                     |                     |  |                     |
| 010                                      | კვლევა და განვითარება                                     |                                     |                     |  |                     |
| 020                                      | მედიკალური წარმართვის ტექნიკა და მუშაკები                 | 413,400                             | 83,885              | 329,515                                  | 42,545              |
| 030                                      | კომპიუტერული პროგრამები და მოწყობის ნაწილი                | 413,400                             | 83,885              | 408,450                                  | 42,545              |
| 040                                      | კომპიუტერული პროგრამები                                   |                                     |                     |  |                     |
| 050                                      | მოწყობის ნაწილი   |                                     |                     |  |                     |
| 060                                      | გასართობი და სპორტული და მხატვრული ორგანიზაციის მოწყობა   |                                     |                     |  |                     |
| 070                                      | ინვესტიციური პროგრამების სხვა მოწყობის ნაწილი             |                                     |                     |  |                     |
| 080                                      | სულ   | 413,400                             | 83,885              | 408,450                                  | 42,545              |
| <b>არამედიკალური პროგრამული ახარჯები</b> |   |                                     |                     |  |                     |
| 090                                      | საბიუჯეტო პროგრამების კვლევა და ლიცენზირება               |                                     |                     |  |                     |
| 100                                      | ნაწილი კვლევაში საინფორმაციო ტექნიკა                      |                                     |                     |  |                     |
| 110                                      | საინფორმაციო ტექნიკის სარეზერვუარო ნაწილი                 |                                     |                     |  |                     |
| 120                                      | საინფორმაციო ტექნიკის განვითარების ნაწილი                 |                                     |                     |  |                     |
| 130                                      | მოწყობის საკონსტრუქციო და მომსახურების ტექნიკური ახარჯები |                                     |                     |  |                     |
| 140                                      | გადამართვის ნაწილი  |                                     |                     |  |                     |
| 150                                      | სულ   | 413,400                             | 83,885              | 408,450                                  | 42,545              |

| სტრუქტურული კოდი                         | არამედიკალური პროგრამული ახარჯები *                       | ბიუჯეტი  |                     | განხორციელებული |                     | განხორციელებული |                     | განხორციელებული |                     |
|--|---|----------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|  |   | ლირებულა | დაფარული ბუჯეტურება | ლირებულა        | დაფარული ბუჯეტურება | ლირებულა        | დაფარული ბუჯეტურება | ლირებულა        | დაფარული ბუჯეტურება |
| <b>ინვესტიციური პროგრამების თანხები</b>  |   |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 010                                      | კვლევა და განვითარება                                     |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 020                                      | მედიკალური წარმართვის ტექნიკა და მუშაკები                 | 408,450  |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 030                                      | კომპიუტერული პროგრამები და მოწყობის ნაწილი                | 408,450  | 4,950               |                 |                     |                 |                     |                 | 413,400             |
| 040                                      | კომპიუტერული პროგრამები                                   |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 | 413,400             |
| 050                                      | მოწყობის ნაწილი   |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 060                                      | გასართობი და სპორტული და მხატვრული ორგანიზაციის მოწყობა   |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 070                                      | ინვესტიციური პროგრამების სხვა მოწყობის ნაწილი             |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 080                                      | სულ   | 408,450  | 4,950               |                 |                     |                 |                     |                 | 413,400             |
| <b>არამედიკალური პროგრამული ახარჯები</b> |   |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 090                                      | საბიუჯეტო პროგრამების კვლევა და ლიცენზირება               |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 100                                      | ნაწილი კვლევაში საინფორმაციო ტექნიკა                      |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 110                                      | საინფორმაციო ტექნიკის სარეზერვუარო ნაწილი                 |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 120                                      | საინფორმაციო ტექნიკის განვითარების ნაწილი                 |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 130                                      | მოწყობის საკონსტრუქციო და მომსახურების ტექნიკური ახარჯები |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 140                                      | გადამართვის ნაწილი  |          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| 150                                      | სულ   | 408,450  | 4,950               |                 |                     |                 |                     |                 | 413,400             |



სსიპ დებოზიტების დარეგულირება საჯარო  
საქმიანო დამოწმების ფინანსური ანგარიშგება  
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოყვებულია დარგში

შეიძენა №8 არამატერიალური აქტივები

| სტრუქტურის კოდი                           | დასახელება                         | არამატერიალური აქტივების დეტალური აღრიცხვა |                     |                               |   | საწყისი ნაშთი | წლის ამორტიზაციის ხარჯი | გასვლისას ამოღებული | მიღებული დარღველი ამორტიზაცია | აქტივების რეალიზაციის მიხედვით მიღებული ამ დროისათვის | საბოლოო ნაშთი | არამატერიალური აქტივების დარღველი გაუმსაღარი ნაშთი |                                   |  |   |
|---|------------------------------------|--|---------------------|-------------------------------|---|---------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------|---|---------------|--|-----------------------------------|--|---|
|   |                                    | წლის ამორტიზაციის ხარჯი                    | გასვლისას ამოღებული | მიღებული დარღველი ამორტიზაცია | აქტივების რეალიზაციის მიხედვით მიღებული ამ დროისათვის |               |                         |                     |                               |   |               | წლის გაუმსაღარი ხარჯი                              | წლის გაუმსაღარი ხარჯის უკუგადახდა | წლის გაუმსაღარი ხარჯის განხორციელებული | აქტივების რეალიზაციის მიხედვით მიღებული ამ დროისათვის |
| <b>ინტელექტუალური საკუთრების აქტივები</b> |                                    |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 070                                       | პატენტი                            |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 080                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 090                                       | პატენტი                            |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 100                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები | 42,545                                     | 41,340              |                               |   | 41,340        |                         |                     |                               |   | 83,885        |  |                                   |  |   |
| 110                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები | 42,545                                     | 41,340              |                               |   | 41,340        |                         |                     |                               |   | 83,885        |  |                                   |  |   |
| 120                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 130                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 140                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 150                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
|   | <b>სულ</b>                         | <b>42,545</b>                              | <b>41,340</b>       |                               |   | <b>41,340</b> |                         |                     |                               |   | <b>83,885</b> |  |                                   |  |   |
| <b>არამატერიალური საკუთრების აქტივები</b> |                                    |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 080                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 100                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 110                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 120                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 130                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 140                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
| 150                                       | არამატერიალური საკუთრების აქტივები |  |                     |                               |   |               |                         |                     |                               |   |               |  |                                   |  |   |
|   | <b>სულ</b>                         | <b>42,545</b>                              | <b>41,340</b>       |                               |   | <b>41,340</b> |                         |                     |                               |   | <b>83,885</b> |  |                                   |  |   |

თანამდებობის მფლობელი  
საინჟინერო-საპროექტო  
თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მ. ს. მ. მ.

მანია ფარსადანი  
ფინანსური მენეჯერი

შენიშვნა N13 კრედიტორული დავალიანება, ანარიცხები და სხვა ვალდებულებები

| N13ა           |   |                                      |   |
|----------------|---|--------------------------------------|---|
| სტრიქონის კოდი | დასახელება  | საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი | წინა საანგარიშგებო პერიოდის საბოლოო ნაშთი |
| 010            | მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანებები 2-13-0000  |                                      |   |
| 020            | სახაზინო ოპერაციებთან დაკავშირებული გადასახდელები   | 12,816                               | 4,405                                     |
| 030            | გადასახდებით წარმოქმნილი მოკლევადიანი (მიმდინარე) კრედიტორული დავალიანებები                         | -                                    | -   |
| 040            | თანამშრომლებთან და სტიპენდიანტებთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანებები                         | -                                    | -   |
| 050            | მ.შ სოციალური დახმარებით წარმოქმნილი ვალდებულებები*   | -                                    | -   |
| 060            | საქონლისა და მომსახურების მოწოდებასთან დაკავშირებული მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანებები         | 12,816                               | 4,405                                     |
| 070            | არაფინანსური აქტივების მოწოდებასთან დაკავშირებული მოკლევადიანი კრედიტორული დავალიანება              | -                                    | -   |
| 080            | გადასახდელი პროცენტი  | -                                    | -   |
| 090            | სხვა მოკლევადიანი (მიმდინარე) კრედიტორული დავალიანებები   | -                                    | -   |
| 100            | სხვა მოკლევადიანი (მიმდინარე) ვალდებულებები (2-15-0000)   | -                                    | -   |
| 110            | აგნსად მიღებული მოკლევადიანი (მიმდინარე) შემოსავლები  | -                                    | -   |
| 110            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) აგნსად მიღებული საგადასახადო შემოსავლები                                   | -                                    | -   |
| 120            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) აგნსად მიღებული არასაგადასახადო შემოსავლები                                | -                                    | -   |
| 130            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) აგნსად მიღებული იჯარის შემოსავლები   | -                                    | -   |
| 140            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) აგნსად მიღებული გრანტებით და სხვა არაგაგვლითი ოპერაციებით შემოსავლები      | -                                    | -   |
| 150            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) აგნსად მიღებული სხვა არასაგადასახადო შემოსავლები                           | -                                    | -   |
| 160            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) არაფულადი ვალდებულებები არაფინანსური აქტივების მიღებით                     | -                                    | -   |
| 170            | ბარტერული ოპერაციების შედეგად გასაცემი აქტივებით წარმოქმნილი მოკლევადიანი (მიმდინარე) ვალდებულებები | -                                    | -   |
| 180            | მოკლევადიანი (მიმდინარე) არაფულადი ვალდებულებები არაგაგვლითი ოპერაციებთან დაკავშირებით              | -                                    | -   |
| 200            | ვალდებულებები დეპოზიტებით 2-16-0000   | -                                    | -   |
| 210            | ვალდებულებები დეპოზიტებით ხაზინაში  | -                                    | -   |
| 220            | ვალდებულებები დეპოზიტებით ბანკში  | -                                    | -   |
| 230            | სარეზერვო ფონდი   | -                                    | -   |
| 240            | ვალდებულებები აქციებით და სხვა კაპიტალით 2-17-0000  | -                                    | -   |
| 250            | გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები 2-26-0000  |                                      |   |
| 260            | საქონლისა და მომსახურების მიწოდებასთან დაკავშირებული გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანება           | 92,508,652                           | 57,610,005                                |
| 270            | არაფინანსური აქტივების მოწოდებით დარიცხული გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები                   | -                                    | -   |
| 280            | სხვა გრძელვადიანი კრედიტორული დავალიანებები   | 92,508,652                           | 57,610,005                                |

ოთარ მიძიკაშვილი  
 სააგენტოს უფროსი  
 თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მანანა ფარტენაძე

მანანა ფარტენაძე  
 ფინანსური მენეჯერი



სსიპ დებოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
 საქონლური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა N15 შემოსავლები გაცვლითი ოპერაციებიდან

შენიშვნა N15ა შემოსავლები გაცვლითი ოპერაციებიდან გარდა გრძელვადიანი აქტივების გასვლიდან მიღებული მოგება(ზარალისა)

| სტრიქონის კოდი | დასახელება   | საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |                       |         | წინა საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |
|----------------|--|-------------------------------|-----------------------|---------|------------------------------------|
|                |  | საბიუჯეტო სახსრები            | არასაბიუჯეტო სახსრები | სულ     |                                    |
| 010            | შემოსავლები საკუთრივიდან                           | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 020            | საპროცენტო შემოსავლები                             | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 030            | დივიდენდებიდან შემოსავლები                         | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 040            | რენტებიდან შემოსავლები                             | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 050            | შემოსავლები საქონლისა და მომსახურების გაყიდვებიდან | -                             | 682,498               | 682,498 | 739,162                            |
| 060            | საქონლის გაყიდვებიდან შემოსავლები                  | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 070            | მომსახურების გაწვიდან შემოსავლები                  | -                             | 682,498               | 682,498 | 739,162                            |
| 080            | სხვა   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 090            | სულ  | -                             | 682,498               | 682,498 | 739,162                            |



ოთარ მიძიკაშვილი  
 სააგენტოს უფროსი



მანანა ფარტაძე  
 ფინანსური მენეჯერი

თარიღი: 17 აგვისტო, 2022

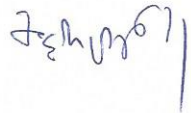
სსიპ დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო  
 სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება  
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა N17 დარიცხული ხარჯები

| სტრიქონის კოდი | დასახელება   | საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |                       |         | წინა საანგარიშგებო პერიოდის ბრუნვა |
|----------------|--|-------------------------------|-----------------------|---------|------------------------------------|
|                |  | საბიუჯეტო სახსრები            | არასაბიუჯეტო სახსრები | სულ     |                                    |
| 010            | შრომის ანაზღაურების ხარჯები  | -                             | 309,095               | 309,095 | 264,976                            |
| 020            | საქონლისა და მომსახურების ხარჯები  | -                             | 363,715               | 363,715 | 325,972                            |
| 030            | მ.შ შტატგარეშეთა შრომის ანაზღაურება                                      | -                             | 197,300               | 197,300 | 187,669                            |
| 040            | იჯარის ხარჯები   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 050            | მივლინებების ხარჯები   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 060            | ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები   | 1,045                         | 46,032                | 47,077  | 46,191                             |
| 070            | ცვეთის ხარჯი   | 1,045                         | 4,692                 | 5,737   | 5,346                              |
| 080            | ამორტიზაციის ხარჯი   | -                             | 41,340                | 41,340  | 40,845                             |
| 090            | შიდა ტრანსფერებით ხარჯები  | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 100            | შიდა კაპიტალური ტრანსფერებით ხარჯები                                     | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 110            | შიდა მიმდინარე ტრანსფერებით ხარჯები                                      | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 120            | სოციალური დახმარება/უზრუნველყოფა   | -                             | 12,000                | 12,000  | 1,524                              |
| 130            | სხვა ხარჯები   | -                             | 189                   | 189     | 255                                |
| 140            | საპროცენტო ხარჯები   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 150            | რენტის ხარჯები   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 160            | გარე ტრანსფერები, რომლებიც სხვაგან არ არის კლასიფიცირებული               | -                             | 189                   | 189     | 255                                |
| 170            | მიმდინარე ტრანსფერები, რომლებიც სხვაგან არ არის კლასიფიცირებული          | -                             | 189                   | 189     | 255                                |
| 180            | კაპიტალური ტრანსფერები, რომლებიც სხვაგან არ არის კლასიფიცირებული         | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 190            | ქონებასთან დაკავშირებული ხარჯები, გარდა პროცენტისა                       | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 200            | გრძელვადიანი აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი                   | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 210            | ძირითადი აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი                       | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 220            | არამატერიალური აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი                 | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 230            | საინვესტიციო ქონების გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი                     | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 240            | სხვა გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯი | -                             | -                     | -       | -                                  |
| 250            | სულ  | 1,045                         | 731,031               | 732,076 | 638,918                            |



ოთარ მიძიკაშვილი  
 სააგენტოს უფროსი  
 თარიღი: 17 აგვისტო, 2022



მანანა ფარტენაძე  
 ფინანსური მენეჯერი