

JSC Hualing Insurance

Financial statements as at 31, December 2017

Independent Auditors Report

Table of Content

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES	3
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	4
FINANCIAL STATEMENTS.....	6
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS	10

JSC Hualing Insurance
Financial Statements
As at 31 December, 2017

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES

Management of JSC Hualing Insurance is responsible for accompanying financial statements.

This responsibility includes:

- * Preparation of financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards;
- * Selection of suitable accounting policies and their consistent application;
- * Making judgments and estimates which are reasonable and prudent;
- * Preparation of the financial statements on the going concern basis, unless circumstances make this inappropriate.

Management is also responsible for:

- * Creation, implementation and maintaining effective internal control system;
- * keeping proper accounting records in compliance with local regulations;
- * taking such steps as are reasonably open to them to safeguard the assets of the Company, and prevention and detection of fraud and other irregularities.

The financial statement as at 31, December 2017 were approved by the management and signed on its behalf:

David Kakabadze
General Director

Lia Aslanikashvili
Deputy General Director

Date: 30.03.2018

JSC Hualing Insurance
Financial Statements
As at 31 December, 2017

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES

Management of JSC Hualing Insurance is responsible for accompanying financial statements.

This responsibility includes:

- * Preparation of financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards;
- * Selection of suitable accounting policies and their consistent application;
- * Making judgments and estimates which are reasonable and prudent;
- * Preparation of the financial statements on the going concern basis, unless circumstances make this inappropriate.

Management is also responsible for:

- * Creation, implementation and maintaining effective internal control system;
- * keeping proper accounting records in compliance with local regulations;
- * taking such steps as are reasonably open to them to safeguard the assets of the Company, and prevention and detection of fraud and other irregularities.

The financial statement as at 31, December 2017 were approved by the management and signed on its behalf:

David Kakabadze
General Director



Lia Aslanikashvili
Deputy General Director



Date: 30.03.2018

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF JSC Hualing Insurance

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of JSC Hualing Insurance (the Company) which comprise the statement of financial position as at 31, December 2017, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December, 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement

resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit

PKF Georgia LLC

Date: 30.03.2018

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 2 24 30 30
Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement

resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

PKF Georgia LLC

Date: 30.03.2018



PKF Georgia LLC

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia

Tel: +995 32 2 24 30 30

Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

FINANCIAL STATEMENTS

JSC Hualing Insurance Statement of financial position As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2017
Assets		
Cash and Cash equivalents	5	4,307
Total Assets		4,307
Liabilities		
Tax liabilities	9	1
Total liabilities		1
Equity		
Share capital	6	4,300
Retained earnings		6
Total Equity		4,306
Total liabilities and owners' equity		4,307

JSC Hualing Insurance
Statement of Profit and Loss
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2017
Interest income	7	8
Total Income		8
Administrative expenses	8	1
Total expenses		1
Profit before tax		7
Income tax expense	9	1
Profit for the year		6

JSC Hualing Insurance
Statement of Equity
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	TOTAL
At 31 December 2016	-	-	-
Increase in share capital	4,300	-	4,300
Profit for the year	-	6	6
At 31 December 2017	4,300	6	4,306

JSC Hualing Insurance
Statement of Cash flow
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Cash flows from operating activities	
Interest received	8
Administrative and other operating expenses paid	(1)
Cash flows from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities	7
<i>Net (increase)/decrease in:</i>	
- due from banks	8
- other liabilities	(1)
Net cash from/(used in) operating activities	7
Cash flows from investing activities	-
Net cash from/(used in) investing activities	-
Cash flows from financing activities	
Issue of ordinary shares	4,300
Net cash from/(used in) financing activities	-
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	-
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	4,307
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	-
Cash and cash equivalents at the end of the year	4,307

FINANCIAL STATEMENTS

JSC Hualing Insurance
Statement of financial position
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2017
Assets		
Cash and Cash equivalents	5	4,307
Total Assets		4,307
Liabilities		
Tax liabilities	9	1
Total liabilities		1
Equity		
Share capital	6	4,300
Retained earnings		6
Total Equity		4,306
Total liabilities and owners' equity		4,307

JSC Hualing Insurance
Statement of Profit and Loss
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2017
Interest income	7	8
Total Income		8
Administrative expenses	8	1
Total expenses		1
Profit before tax		7
Income tax expense	9	1
Profit for the year		6

JSC Hualing Insurance
Statement of Equity
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	TOTAL
At 31 December 2016	-	-	-
Increase in share capital	4,300	-	4,300
Profit for the year	-	6	6
At 31 December 2017	4,300	6	4,306



JSC Hualing Insurance
Statement of Cash flow
As at 31, December 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Cash flows from operating activities	
Interest received	8
Administrative and other operating expenses paid	(1)
Cash flows from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities	7
<i>Net (increase)/decrease in:</i>	
- due from banks	8
- other liabilities	(1)
Net cash from/(used in) operating activities	7
Cash flows from investing activities	-
Net cash from/(used in) investing activities	-
Cash flows from financing activities	
Issue of ordinary shares	4,300
Net cash from/(used in) financing activities	4,300
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	-
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	4,307
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	-
Cash and cash equivalents at the end of the year	4,307

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General Information

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards for the year ended 31 December 2017 for JSC Hualing Insurance (the "Company").

JSC "Hualing Insurance" was incorporated in 11 December 2017 and is domiciled in Georgia. The Company is a joint stock company limited by shares and was set up in accordance with Georgian regulations. As of 31 December 2017, the Company's immediate parent company was JSC "Basis bank" incorporated in Georgia.

Shareholders	2017	2016
JSC "Basis bank"	100 %	0 %

Principal activity

The Company's principal business activity is insurance business operations within Georgia. The Company has a life and non-life licenses issued by the Insurance State Supervision Service of Georgia since 27 December 2017.

The Company has 1 branch in Georgia and 6 employees at 31 December 2017.

Registered address and place of business

The Company's registered address is: 1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia.

2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 Basis of preparation

The accompanying financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") and Interpretations issued by the International Accounting Standards Board. The Company maintains its accounting records in accordance with Georgian accounting and tax legislation. These financial statements have been prepared from those accounting records and adjusted as necessary in order to comply with IFRS.

These financial statements have been prepared on the assumption that the Company will continue as going concern in the foreseeable future.

The Company's financial year-end is on December 31.

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for items for which another basis of measurement is specifically mentioned in these notes.

2.2 Presentation currency

Items included in the financial statements of the Company are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates ("the functional currency"). The financial statements are presented in Georgian Lari ("GEL"), which is the Company's functional and presentation currency.

Foreign currency transactions are accounted for at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies on the statement of financial position date are recognized in the income statement. Such balances are translated at period-end exchange rates. Rates of main currencies at the year-end were as presented below:

	USD	EURO
December 31, 2017	2.5922	3.1044

2.3 Financial instruments

Key measurement terms. Depending on their classification financial instruments are carried at fair value, cost, or amortised cost as described below.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The best evidence of fair value is price in an active market. An active market is one in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis

Fair value of financial instruments traded in an active market is measured as the product of the quoted price for the individual asset or liability and the quantity held by the entity. This is the case even if a market's normal daily trading volume is not sufficient to absorb the quantity held and placing orders to sell the position in a single transaction might affect the quoted price.

Transaction costs are incremental costs that are directly attributable to the acquisition, issue or disposal of a financial instrument. An incremental cost is one that would not have been incurred if the transaction had not taken place. Transaction costs include fees and commissions paid to agents (including employees acting as selling agents), advisors, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and securities exchanges, and transfer taxes and duties. Transaction costs do not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

Amortised cost is the amount at which the financial instrument was recognised at initial recognition less any principal repayments, plus accrued interest, and for financial assets less any write-down for incurred impairment losses. Accrued interest includes amortisation of transaction costs deferred at initial recognition and of any premium or discount to maturity amount using the effective interest method. Accrued interest income and accrued interest expense, including both accrued coupon and amortised discount or premium (including fees deferred at origination, if any), are not presented separately and are included in the carrying values of related items in the statement of financial position.

The effective interest method is a method of allocating interest income or interest expense over the relevant period, so as to achieve a constant periodic rate of interest (effective interest rate) on the carrying amount.

The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts (excluding future credit losses) through the expected life of the financial instrument or a shorter period, if appropriate, to the net carrying amount of the financial instrument. The effective interest rate discounts cash flows of variable interest instruments to the next interest reprising date, except for the premium or discount which reflects the credit spread over the floating rate specified in the instrument, or other variables that are not reset to market rates. Such premiums or discounts are amortised over the whole expected life of the instrument. The present value calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate.

2.4 Initial recognition of financial instruments

Trading securities, derivatives and other financial instruments at fair value through profit or loss are initially recorded at fair value. All other financial instruments are initially recorded at fair value plus transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets.

All purchases and sales of financial assets that require delivery within the time frame established by regulation or market convention ("regular way" purchases and sales) are recorded at trade date, which is the date on which the Company commits to deliver a financial asset. All other purchases are recognised when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

2.5 Derecognition of financial assets

The Company derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Company has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control. Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose restrictions on the sale.

2.6 Insurance contract

The insurance contract is a contract under which one party (the insurer) accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder. Prohibits provisions for possible claims under contracts that are not in existence at the reporting date. Requires a test for the adequacy of recognised insurance liabilities and an impairment test for reinsurance assets. Requires an insurer to keep insurance liabilities in its balance sheet until they are discharged or cancelled, or expire, and prohibits offsetting insurance liabilities against related reinsurance assets and income or expense from reinsurance contracts against the expense or income from the related insurance contract.

2.7 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include all interbank placements and reverse sale and repurchase agreements with other banks with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents. Cash and cash equivalents are carried at amortised cost.

The payments or receipts presented in the statement of cash flows represent transfers of cash and cash equivalents by the company, including amounts charged or credited to current accounts of the Company's counterparties held with the company, such as loan interest income or principal collected by charging the customer's current account or interest payments or disbursement of loans credited to the customer's current account, which represents cash or cash equivalent from the customer's perspective.

2.8 Premises and equipment

Premises and equipment are subject to accounted at cost less accumulated depreciation and provision for impairment, where required. Costs of minor repairs and day-to-day maintenance are expensed when incurred. Costs of replacing major parts or components of premises and equipment items are capitalised, and the replaced part is retired.

2.9 Depreciation

Land is not depreciated. Depreciation on other items of premises and equipment is calculated using the straight-line method to allocate their cost or revalued amounts to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Premises	50
Office and computer equipment	5
Leasehold improvements	1 to 7
Motor vehicles	5
Other	10

The residual value of an asset is the estimated amount that the Company would currently obtain from disposal of the asset less the estimated costs of disposal, if the asset were already of the age and in the condition expected at the end of its useful life. The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

2.10 Intangible assets

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Development costs that are directly associated with identifiable and unique software controlled by the Company are recorded as intangible assets if the inflow of incremental economic benefits exceeding costs is probable. Costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred. Capitalised computer software is amortised on a straight-line basis over expected useful lives of 10 years.

2.11 Operating leases

Where the Company is a lessee in a lease which does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership from the lessor to the Company, the total lease payments are charged to profit or loss for the year (rental expense) on a straight-line basis over the period of the lease.

When assets are leased out under an operating lease, the lease payments receivable are recognised as rental income on a straight-line basis over the lease term.

2.12 Income taxes

Income taxes have been provided for in the financial statements in accordance with legislation enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The income tax charge or credit comprises current tax and deferred tax and is recognised in profit or loss for the year, except if it is recognised in other comprehensive income or directly in equity because it relates to transactions that are also recognised, in the same or a different period, in other comprehensive income or directly in equity.

Current tax is the amount expected to be paid to, or recovered from, the taxation authorities in respect of taxable profits or losses for the current and prior periods. Taxable profits or losses are based on estimates if the financial statements are authorised prior to filing relevant tax returns.

Deferred income tax accounted using the balance sheet liability method for tax loss carry forwards and temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. In accordance with the initial recognition exemption, deferred taxes are not recorded for temporary differences on initial recognition of an asset or a liability in a transaction other than a business combination if the transaction, when initially recorded, affects neither accounting nor taxable profit. Deferred tax balances are measured at tax rates enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, which are expected to apply to the period when the temporary differences will reverse or the tax loss carry forwards will be utilised. Deferred tax assets and liabilities are netted only within the individual companies of the Company.

Deferred tax assets for deductible temporary differences and tax loss carry forwards are recorded only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the deductions can be utilised.

2.13 Share capital

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares or options are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds. Any excess of the fair value of consideration received over the par value of shares issued is recorded as share premium in equity.

2.14 Income and expense recognition

Interest income and expense are recorded for all debt instruments on an accrual basis using the effective interest method. This method defers, as part of interest income or expense, all fees paid or received between the parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

All other fees, commissions and other income and expense items are generally recorded on an accrual basis by reference to completion of the specific transaction assessed on the basis of the actual service provided as a proportion of the total services to be provided.

Commissions and fees arising from negotiating or participating in the negotiation of a transaction for a third party, such as the acquisition of loans, shares or other securities or the purchase or sale of businesses, and which are earned on execution of the underlying transaction, are recorded on its completion.

2.15 Foreign currency translation

The functional currency of each of the Company's entities is the currency of the primary economic environment in which the entity operates. The functional and the presentation currency of the Company is the national currency of Georgia, Georgian Lari ("GEL").

Monetary assets and liabilities are translated into each entity's functional currency at the official exchange rate of the NBG at the end of the respective reporting period. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of transactions and from the translation of monetary assets and liabilities into each entity's functional currency at year-end official exchange rates of the NBG, are recognised in profit or loss for the year (as foreign exchange translation gains less losses). Translation at year-end rates does not apply to non-monetary items that are measured at historical cost.

Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency, including equity investments, are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Effects of exchange rate changes on non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are recorded as part of the fair value gain or loss.

2.16 Staff costs and related contributions

Wages, salaries, insurance, paid annual leave and sick leave, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Company.

2.17 Presentation of statement of financial position in order of liquidity

The Company does not have a clearly identifiable operating cycle and therefore does not present current and non-current assets and liabilities separately in the statement of financial position. Instead, assets and liabilities are presented in order of their liquidity.

Amounts expected to be recovered or settled 2017

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Within 12 months after the reporting period	After 12 months after the reporting period	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	4,307	-	4,307
TOTAL ASSETS	4,307	-	4,307
Liabilities			
Current income tax liability	1	-	1
TOTAL LIABILITIES	1	-	1

2.18 Amendments of the financial statements after issue

The Company's shareholders and management have the power to amend the financial statements after issue.

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES, AND JUDGMENTS IN APPLYING ACCOUNTING POLICIES

The Company makes estimates and assumptions that affect the amounts recognized in the financial statements, and the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on management's experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. Management also makes certain judgements, apart from those involving estimations, in the process of applying the accounting policies.

3.1 Tax legislation

The Company is subject to corporate income taxes under jurisdiction of Georgia. The calculation of the Company's tax charge and provisions for corporate income taxes necessarily involves a degree of estimation and judgement. Refer to Note 9.

4. NEW ACCOUNTING PRONOUNCEMENTS

4.1 IFRS 15, Revenue from Contracts with Customers (issued on 28 May 2014 and effective for the periods beginning on or after 1 January 2018)

The new standard introduces the core principle that revenue must be recognized when the goods or services are transferred to the customer, at the transaction price. Any bundled goods or services that are distinct must be separately recognized, and any discounts or rebates on the contract price must generally be allocated to the separate elements. When the consideration varies for any reason, minimum amounts must be recognized if they are not at significant risk of reversal. Costs incurred to secure contracts with customers have to be capitalized and amortized over the period when the benefits of the contract are consumed. No material effect is expected on the Company due to introduction of the new standard.

4.2. IFRS 16, Leases (issued on 13 January 2016 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019)

The new standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases. All leases result in the lessee obtaining the right to use an asset at the start of the lease and, if lease payments are made over time, also obtaining financing. Accordingly, IFRS 16 eliminates the classification of leases as either operating leases or finance leases as is required by IAS 17 and, instead, introduces a single lessee accounting model. Lessees will be required to recognize: (a) assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value; and (b) depreciation of lease assets separately from interest on lease liabilities in the income statement. IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently. The Company is currently assessing the impact of the new standard on its financial statements.

4.3 IFRS 17 "Insurance Contracts" (issued on 18 May 2017 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021)

IFRS 17 replaces IFRS 4, which has given companies dispensation to carry on accounting for insurance contracts using existing practices. As a consequence, it was difficult for investors to compare and contrast the financial performance of otherwise similar insurance companies. IFRS 17 is a single principle-based standard to account for all types of insurance contracts, including reinsurance contracts that an insurer holds. The standard requires recognition and measurement of Company's of insurance contracts at: (i) a risk-adjusted present value of the future cash flows (the fulfilment cash flows) that incorporates all of the available information about the fulfilment cash flows in a way that is consistent with observable market information; plus (if this value is a liability) or minus (if this value is an asset) (ii) an amount representing the unearned profit in the group of contracts (the contractual service margin). Insurers will be recognizing the profit from a group of insurance contracts over the period they provide insurance coverage, and as they are released from risk. If a group of contracts is or becomes loss-making, an entity will be recognizing the loss immediately. The Company is currently assessing the impact of the new standard on its financial statements.

4.4 IFRIC 22 "Foreign currency transactions and advance consideration" (issued on 8 December 2016 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018)

This interpretation considers how to determine the date of the transaction when applying the standard on foreign currency transactions, IAS 21. The interpretation applies where an entity either pays or received consideration in advance for foreign currency-denominated contracts. The interpretation specifies that the date of transaction is the date on which the entity initially recognizes the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the payment or receipt of advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, the Interpretation requires an entity to determine the date of transaction for each payment or receipt of advance consideration. No material effect is expected on the Company due to introduction of the new standard.

4.5 IFRIC 23 "Uncertainty over Income Tax Treatments" (issued on 7 June 2017 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019).

IAS 12 specifies how to account for current and deferred tax, but not how to reflect the effects of uncertainty. The interpretation clarifies how to apply the recognition and measurement requirements in IAS 12 when there is uncertainty over income tax treatments. An entity should determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments based on which approach better predicts the resolution of the uncertainty. An entity should assume that a taxation authority will examine amounts it has a right to examine and have full knowledge of all related information when making those examinations. If an entity concludes it is not probable that the taxation authority will accept an uncertain tax treatment, the effect of uncertainty will be reflected in determining the related taxable profit or loss, tax bases, unused tax losses, unused tax credits or tax rates, by using either the most likely amount or the expected value, depending on which method the entity expects to better predict the resolution of the uncertainty. An entity will reflect the effect of a change in

facts and circumstances or of new information that affects the judgments or estimates required by the interpretation as a change in accounting estimate. Examples of changes in facts and circumstances or new information that can result in the reassessment of a judgment or estimate include, but are not limited to, examinations or actions by a taxation authority, changes in rules established by a taxation authority or the expiry of a taxation authority's right to examine or re-examine a tax treatment. The absence of agreement or disagreement by a taxation authority with a tax treatment, in isolation, is unlikely to constitute a change in facts and circumstances or new information that affects the judgments and estimates required by the Interpretation. The Company is currently assessing the impact of the interpretation on its financial statements.

5. Cash and cash equivalents

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Cash on hand	-
Current accounts and deposits with banks	4,307
Total cash and cash equivalents	4,307

6. Share Capital

<i>In thousands of Georgian Lari except for number of shares</i>	Number of outstanding shares in thousands	Ordinary shares	Share premium	Total
At 31 December 2016	-	-	-	-
New shares issued	4,300	4,300	-	4,300
At 31 December 2017	4,300	4,300	-	4,300

The total authorised number of ordinary shares is 4,300 thousand shares, with a par value of GEL 1 per share. The total number of issued ordinary shares is 4,300 thousand shares. All issued ordinary shares are fully paid.

7. Interest Income and Expense

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Interest income	
Due from banks	8
Total interest income	8
Interest expense	-
Total interest expense	-
Net interest income / (Net interest expense)	8

8. Administrative and Other Operating Expenses

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Other Operating Expenses	1
Total administrative and other operating expenses	1

9. Income Taxes

9.1 Components of income tax expense:

Income tax expense recorded in profit or loss for the year comprises the following:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Current tax	(1)
Deferred tax	-
Income tax expense for the year	(1)

9.2 Reconciliation between the tax expense and profit or loss multiplied by applicable tax rate:

The income tax rate applicable to the majority of the Company's 2017 income is 15%. A reconciliation between the expected and the actual taxation charge is provided below.

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2017
Profit before tax	7
Theoretical tax charge at statutory rate (2017: 15%)	(1)
Tax effect of items which are not deductible or assessable for taxation purposes	-
Income tax expense for the year	(1)

9.3 Deferred taxes analysed by type of temporary difference:

Differences between IFRS and statutory taxation regulations in Georgia give rise to temporary differences between the carrying amount of assets and liabilities for financial reporting purposes and their tax bases. In 2017 Company does not have such differences between IFRS and tax bases.

10. Financial Risk Management

The risk management function within the Company is carried out in respect of Insurance risks, financial risks, operational risks and legal risks. The Company manages the identification, assessment and mitigation of risks through an internal governance process, the risk management tools and processes to mitigate the impact of these risks on the Company's financial results, its long term strategic goals and reputation.

The Supervisory Board has overall responsibility for the oversight of the risk management framework. As a top governing body of the Company, the Supervisory Board sets the general approach and principles for risk management by assessing the Company's risk profile and the adequacy and effectiveness of the Company's risk management framework, approving individual risk strategies, setting risk appetite and the risk control framework.

The Management Board defines appropriate procedures for managing all inherent risks in each business line, with the role of structuring business to reflect risk, ensuring adequate segregation of duties and adequate procedures in place, defining operational responsibilities of subordinate staff. The Management Board is responsible for monitoring and implementation of risk mitigation measures and ensuring that the company operates within the established risk parameters.

Financial risk comprises market risk (including currency risk, interest rate risk and other price risk), credit risk and liquidity risk. The primary objectives of the financial risk management function are to establish risk limits, and then ensure that exposure to risks stays within these limits. For minimize negative impact of the insurance risk on the portfolio management diversification of insurance contracts portfolio. The operational and legal risk management functions are intended to ensure proper functioning of internal policies and procedures, in order to minimise operational and legal risks.

11. Contingencies and Commitments

Legal proceedings. From time to time and in the normal course of business, claims against the Company may be received. On the basis of its own estimates and internal professional advice, management is of the opinion that no material losses will be incurred in respect of claims, and accordingly no provision has been made in these financial statements.

Tax contingencies. Georgian tax legislation which was enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, is subject to varying interpretations when being applied to the transactions and activities of the Company. Consequently, tax positions taken by management and the formal documentation supporting the tax positions may be challenged tax authorities. A tax year remains open for review by the tax authorities during the three subsequent calendar years; however, under certain circumstances tax year may remain open longer.

12. Related Party Transactions

Parties are generally considered to be related if the parties are under common control, or one party has the ability to control the other party or can exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, not merely the legal form.

At 31 December 2017, the outstanding balances with related parties were as follows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Shareholders	Supervisory Board	Management Board
Cash and cash equivalents with banks	4,307	-	-

The income and expense items with related parties for 2017 were as follows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Shareholders	Supervisory Board	Management Board
Interest income	8	-	-
Administrative and other operating expenses	-	-	-

სს „ჰუალინგ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სარჩევი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა.....	4
ფინანსური ანგარიშგება.....	7
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	11

სს "ჰუალინგ დაზღვევა"

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

სს "ჰუალინგ დაზღვევის" მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- * ფინანსური ანგარიშგების შედგენას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად;
- * მისაღები ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის შერჩევას და მის თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- * გონივრული და წინდახედული გადაწყვეტილებების და შეფასებების მიღებას;
- * ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი საქმიანობის პრინციპით თუკი გარემოებები არ ქმნიან შესაბამის/წინააღმდეგობას.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

- * ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, დანერგვასა და მხარდაჭერაზე;
- * სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოებაზე ადგილობრივი რეგულაციების შესაბამისად;
- * ამდაგვარი ნაბიჯების გადადგმა გონივრულად მიმართულია კომპანიის აქტივების დაცვისათვის, თაღლითობის და სხვა დარღვევების პრევენციის და გამოვლენისათვის.

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ და ხელმოწერილია მისი სახელით:

დავით კაკაბაძე
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე

თარიღი: 30.03.2018

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ აქციონერებს

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტორული დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ („კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რაც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კონსოლიდირებული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, რომელიც შედგება მნიშვნელოვანი ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის შემაჯამებელი მონაცემებისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად, ყველა მატერიალური თვალსაზრისით წარმოადგენს კომპანიის ფინანსურ პოზიციებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აგრეთვე გვიჩვენებს მის ფინანსურ ეფექტურობას და მის ფულად ნაკადებს წლის ბოლოსათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა მოცემული სტანდარტების მიხედვით აღწერილია ნაწილში: „აუდიტორების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე“. საერთაშორისო ეთიკის საბჭოს შესაბამისად, ჩვენ დამოუკიდებელნი ვართ კომპანიისგან, პროფესიული „საბუღალტრო ეთიკის კოდის“ მიხედვით (IESBA Code) იმ ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, რომლებიც დაკავშირებულია საქართველოში ჩვენს მიერ ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან. ჩვენ განვახორციელეთ სხვა ეთიკური მოვალეობები, ამ მოთხოვნების თანახმად და IESBA -ს კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ ვთვლით, რომ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულება ამომწურავია და წარმოადგენს სათანადო საფუძველს მიღებული დასკვნებისათვის.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად და იმ შიდა კონტროლის პროცედურებზე, რომლებიც, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, აუცილებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისათვის და რომლებიც არ შეიცავენ თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შეაფასოს კომპანიის უნარი ფუნქციონირების გაგრძელებაზე როგორც მოქმედმა საწარმომ და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო აღრიცხვის პრინციპები, თუ ხელმძღვანელობა არ გეგმავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეჩერებას, ან არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა გარდა ჩამოთვლილისა.

ხელმძღვანელობის უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა ვრცელდება ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გავაკეთოთ დასკვნა, რომ აღნიშნულ ფინანსური ანგარიშებზე არ შეიცავს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს შეხედულებას.

გონივრული გარანტია არის მაღალი დონის გარანტია, მაგრამ არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტი, ჩატარებული საერთაშორისო აუდიტის სტანდარტების (ISA) მიხედვით აუცილებლად აღმოაჩენს მატერიალურ შეუსაბამობას, თუკი ასეთი არსებობს. შეუსაბამობას შეიძლება ადგილი ჰქონდეს თაღლითობის ან შეცდომის საფუძველზე და ითვლება მატერიალურად, თუკი მან ინდივიდუალურად ან კონსოლიდირებულად შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, მიღებულ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების საფუძველზე.

აუდიტის ფარგლებში ISA-ს შესაბამისად, ჩვენ გამოვიყენეთ პროფესიული შეფასებები და შევინარჩუნეთ პროფესიული სკეპტიციზმი აუდიტის ჩატარების განმავლობაში. ჩვენ აგრეთვე:

მოვახდინეთ ფინანსური ანგარიშების მასალების მატერიალური უზუსტობის რისკის შეფასება, მათ შორის გამოწვეული თაღლითობით თუ შეცდომით, შევიმუშავეთ და განვახორციელეთ აუდიტის პროცედურები, მოყვანილი რისკების შესაბამისად და მივიღეთ აუდიტორული მტკიცებულება, რომელიც საკმარისია და წარმოადგენს შესაბამის საფუძველს ჩვენი დასკვნისათვის. რათა არ გამოვლინდეს მნიშვნელოვანი უზუსტობები, თაღლითობით გამოწვეული რისკი უფრო მაღლია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული, რადგან თაღლითობა შეიძლება შეიცავდეს შეთქმულებას, გაყალბებას, უმოქმედობის და დამახინჯების ფაქტებს და შიდა კონტროლის გადახრას.

მოვიპოვეთ შიდა კონტროლის მექანიზმების შესაბამისობა, დაკავშირებული აუდიტთან არსებული პირობებისათვის სათანადო პროცედურების შემუშავების მიზნით და არა სუბიექტის შიდა კონტროლის პროცედურების ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით.

შევაფასეთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობა, სააღრიცხვო შეფასებები და მათთან დაკავშირებული წარდგენილი ინფორმაცია.

დასკვნის გამოტანა მენეჯმენტის მიერ უწყვეტობის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე ეფუძნება მიღებული საბუღალტრო და აუდიტის შედეგების საფუძველზე მოპოვებულ მტკიცებულებებს, თუკი არსებობს გაურკვევლობა შემოწმებულ მასალაში, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უწყვეტი არსებობა. არსებითი გაურკვევლობის აღმოჩენისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს იმაზე, რომ აუდიტორულ ანგარიშში შესაბამისი ინფორმაციის ასახვა მოხდეს ფინანსური ანგარიშებში ან თუ ასეთი ინფორმაციის მხილება არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი დამოკიდებულება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც მოპოვებულია ჩვენი აუდიტის ანგარიშის შედგენამდე. მიუხედავად ამისა, მომავალმა მოვლენებმა და პირობებმა შეიძლება გამოიწვიონ ჯგუფის არსებობის ან მოქმედების შეწყვეტა.

ჩავატარეთ მთლიანობაში წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშების პრეზენტაციის, სტრუქტურისა და შინაარსის სისწორის შეფასება, მათ შორის ახსნა, წარმოადგენს თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებაში ქვემოთ მოყვანილ ტრანზაქციები და მოვლენები სწორ და სამართლიან წარმოდგენას.

ჩვენ ურთიერთობა გვქონდა მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან, მათ შორის დაგეგმილი აუდიტის მასშტაბებზე და ჩატარების ვადებზე და აუდიტის მნიშვნელოვან აღმოჩენებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემის ნებისმიერ მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებზე, რომლებიც აღმოვაჩინეთ აუდიტორული შემოწმების მსვლელობისას.

PKF Georgia LLC

თარიღი: 30.03.2018

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia

Tel: +995 32 2 24 30 30

Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

ფინანსური ანგარიშგება

სს “ჰუალინგ დაზღვევა”
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	შენიშვნა	2017
აქტივები		
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები	5	4,307
მთლიანი აქტივები		4,307
ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები	9	1
მთლიანი ვალდებულებები		1
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	6	4,300
გაუნაწილებელი მოგება		6
მთლიანი კაპიტალი		4,306
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		4,307

სს “ჰუალინგ დაზღვევა”
 მოგება-ზარალის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	შენიშვნა	2017
საპროცენტო შემოსავალი	7	8
მთლიანი შემოსავალი		8
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	1
მთლიანი ხარჯები		1
მოგება დაბეგვრამდე		7
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	1
წლის მოგება		6

სს “ჰულინგ დაზღვევა”
 კაპიტალის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	4,300	-	4,300
წლის მოგება	-	6	6
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,300	6	4,306

სს “ჰუალინგ დაზღვევა”
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	2017
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული საპროცენტო სარგებელი	8
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1)
ფულადი სახსრები (გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	7
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>	
- სხვა ზანკებიდან მისაღებ სახსრები	8
- სხვა ვალდებულებები	(1)
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) ოპერაციული საქმიანობიდან	7
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან	-
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
ჩვეულებრივი აქციების ემისია	4,300
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) ფინანსური საქმიანობიდან	4,300
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე	-
ფულის და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	4,307
ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	-
წმინდა ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	4,307

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება სს “ჰუალინგ დაზღვევისათვის” (შემდგომში “კომპანია”) მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.

სს “ჰუალინგ დაზღვევა” დაფუძნდა 2017 წლის 11 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული გამოშვებული აქციებით და შექმნილია საქართველოს მარეგულირებელი წესების შესაბამისად. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის სს “ბაზისბანკი”, დაფუძნებული საქართველოში.

აქციონერები	2017	2016
სს „ბაზისბანკი“	100 %	0 %

ძირითადი საქმიანობა

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. კომპანიას აქვს მიღებული სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურიდან 2017 წლის 27 დეკემბრიდან. კომპანიას აქვს 1 ფილიალი საქართველოში და ყავს 6 თანამშრომელი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

დარეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილმდებარეობა

კომპანია დარეგისტრირებულია შემდეგ მისამართზე: ქეთევან წამებულის გამზირი N1, თბილისი 0103, საქართველო.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

2.1. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) და საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის საბჭოს მიერ გამოშვებულ ინტერპრეტირების შესაბამისად. კომპანია აწარმოებს საბუღალტრო აღრიცხვის ჩანაწერებს საქართველოს სააღრიცხვო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული საბუღალტრო ჩანაწერების მიხედვით და მოყვანილია IFRS -თან შესაბამისობაში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს მომავალში.

კომპანიის ფინანსური წლის დასასრულია 31 დეკემბერი.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე იმ პუნქტების გამოკლებით, რომლებისთვისაც მოცემულ შენიშვნებში კონკრეტულად მოყვანილია შეფასების სხვა საფუძველი.

2.2. პრეზენტაციის ვალუტა

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესული ერთეულები შეფასებულია ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის (“ფუნქციონალური ვალუტა”) გამოყენებით, რომელითაც ოპერირებს კომპანია. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (“ლარი”), რაც გახლავთ კომპანიის ფუნქციონალური და პრეზენტაციის ვალუტა.

უცხოური ვალუტის გარიგებები აღირიცხება გარიგების თარიღისთვის დადგენილი გაცვლითი კურსით. ასეთი ოპერაციების შედეგად და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციით წარმოშობილი მოგება და ზარალი, აისახება ანგარიშგების მოგება-ზარალის ნაწილში. ამდგომარეობით ნაშთების კონვერტაცია ხორციელდება პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო კურსით. წლის ბოლოსათვის არსებული ძირითადი ვალუტების კურსები წარმოდგენილია ქვემოთ:

	USD	EURO
2017 წლის 31 დეკემბერი	2.5922	3.1044

2.3. ფინანსური ინსტრუმენტები

შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

მოქმედ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გამოიანგარიშება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კვოტირებული ფასის და სუბიექტის მფლობელობაში არსებული რაოდენობა. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის შთანთქმისთვის და ერთი გარიგების ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემა შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კვოტირებულ ფასზე.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. ტრანზაქციის ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდათმობებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწრა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის

ან ფასდათმობის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

2.4. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, დერივატივები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით. ყველა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული გარიგების ღირებულება. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“რეგულარული” ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც არის დღე, როცა კომპანია კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

2.5. ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების გაუქმება

კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) კომპანიამ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (ი) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ანაზღაურების გადაცემა ან (იი) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, მაგრამ არც კონტროლი შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

2.6. სადაზღვევო კონტრაქტი

სადაზღვევო კონტრაქტი წარმოადგენს ისეთ კონტრაქტს, რომლის მიხედვით ერთი მხარე (დამზღვევი) იღებს თავის თავზე დაზღვევის მნიშვნელოვან რისკს მეორე მხარის - პოლისის მფლობელის წინაშე სამომავლო დაუდგენელი რისკის (დაზღვეული შემთხვევა) უარყოფითი გავლენის შემთხვევაში ანაზღაურებაზე დათანხმებით. შეთანხმების მიხედვით შესაძლო პრეტენზიების აკრძალვის დებულება, რომელსაც არ აქვს პრეცედენტი ანგარიშის თარიღისთვის. მოითხოვება აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობის და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების საკითხის შემოწმება. მოითხოვება, დამზღვევის მიერ სადაზღვევო ვალდებულებების შენახვა საბალანსო ანგარიშში მათ დაფარვამდე, გაუქმებამდე ან მათი ვადის გასვლამდე და იკრძალება სადაზღვევო ვალდებულებების კომპენსაცია გადაზღვევის შესაბამისი აქტივების მიმართ და შემოსავლების და ხარჯების გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად შესაბამისი სადაზღვევო კონტრაქტთან მიმართებაში ხარჯების და შემოსავლების კუთხით.

2.7. ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტი

ფული და ფულის ეკვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებულ მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხმის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში წარმოდგენილი გადახდილი თანხები ან შემოსავლები წარმოადგენს კომპანიის მიერ განხორციელებული ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ჩარიცხვა-გადარიცხვებს, მათ შორის, კომპანიის კონტრაგენტების კომპანიაში არსებულ ანგარიშებიდან გადარიცხულ ან ამ ანგარიშებზე ჩარიცხულ თანხებს. მაგ. სესხის პროცენტის შემოსავლებს ან სესხის ძირს, რომლის ინკასირება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშის ხარჯზე, ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე ჩარიცხულ გადახდილ პროცენტებს ან სესხის განაცემებს, რაც კლიენტის პერსპექტივიდან ფულსა და ფულად ეკვივალენტებს წარმოადგენს.

2.8. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები ექვემდებარება თვითღირებულებით აღრიცხვას, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, საჭიროების შემთხვევაში. მცირე რემონტის და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და გამოცვლილი ნაწილი ამოიღება მოხმარებიდან.

2.9. ამორტიზაცია

მიწას ამორტიზაცია არ ერიცხება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების სხვა საგნებზე ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	1 - 7
ავტომანქანები	5
სხვა	10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის მოსალოდნელი ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

2.10. არამატერიალური აქტივები

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კომპანიის მიერ კონტროლირებად უნიკალურ კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუკი შესაძლებელია დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოზიდვა, რომელიც აღემატება ხარჯებს. ხარჯები, დაკავშირებული პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გადებისას. კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდის საფუძველზე მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს.

2.11. საოპერაციო იჯარები

იჯარის გარიგებისას როდესაც კომპანია არის მოიჯარე, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან კომპანიისთვის გადაცემას, მთლიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (საიჯარო ხარჯი) წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

საოპერაციო იჯარის ფარგლებში აქტივის იჯარით გაცემისას, საიჯარო ხელშეკრულების საფუძველზე მისაღები თანხების აღიარება ხდება საიჯარო შემოსავლის სახით, წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში

2.12. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში კანონმდებლობის შესაბამისად საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იგივე ან სხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნებაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და პასივების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარების გამოწვევების შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის შერწყმა, აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს საღირებვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ბალანსები გაანგარიშდება საანგარიშო პერიოდში ან შემდგომში მიღებული იმ საგადასახადო განაკვეთებით მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება იმ

პერიოდთან მიმართებით, როდესაც დროებითი სხვაობები რევერსირდება ან გამოიყენება საგადასახადო ზარალის გადატანა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთობაზე ხდება მხოლოდ კომპანიისთვის ინდივიდუალურად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოქვითვად დროებით სხვაობებთან და გადატანილ საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლებიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების განხორციელება.

2.13. საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. კაპიტალში ასახული ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები გადასახადების გარეშე გამოიქვითება შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ნამეტი აღირიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

2.14. შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება

ყველა სავალო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად.

მესამე პირთან მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან გამომდინარე საკომისიოები და გადასახადები, როგორიცაა სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების ან ბიზნესის შეძენა, რომელთა მიღებაც ხდება ძირითადი გარიგების გაფორმებისას, აისახება გარიგების დასრულებისას.

2.15. ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაში

კომპანიაში შემავალი თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც აღნიშნული საწარმო ახორციელებს საქმიანობას. კომპანიის საოპერაციო და საანგარიშო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი („ლარი“).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება და საკურსო ზარალი საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში (როგორც საკურსო შემოსავალს მიწის საკურსო ზარალი). კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება ისტორიული ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით.

სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი პუნქტების, მათ შორის, სააქციო ინვესტიციების, გადაყვანა ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული სავალუტო კურსების გამოყენებით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა სამართლიან ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებზე აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი.

2.16. პერსონალის ხარჯები და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, დაზღვევის ხარჯი, ანაზღაურებადი ყოველწლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია იმ წელს, როდესაც შესაბამის მომსახურებებს უზრუნველყოფენ კომპანიის თანამშრომლები.

2.17. ფინანსური ანგარიშის სტატუსის პრეზენტაცია ლიკვიდურობის მიხედვით

კომპანიას არა აქვს მკაფიოდ განსაზღვრული საოპერაციო ციკლი და აქედან გამომდინარე, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მიმდინარე და არამიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებს ცალკ-ცალკე არ ასახავს. ამის ნაცვლად აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით.

მოსალოდნელი ამოსაღები ან დასაფარი თანხები 2017

ათას ლარში	ანგარიშგების პერიოდიდან 12 თვის ვადაში	ანგარიშგები ს პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,307	-	4,307
სულ აქტივები	4,307	-	4,307
ვალდებულებები			
მოგების გადასახადის მიმდინარე	1	-	1
ვალდებულება			
სულ ვალდებულებები	1	-	1

2.18. ფინანსური ანგარიშის გამოქვეყნების შემდგომი შესწორებები

კომპანიის აქციონერებსა და მენეჯმენტს უფლება აქვთ შეიტანონ შესწორებები ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოქვეყნების შემდგომ.

3. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასება და მსჯელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაში

კომპანია იყენებს პროგნოზებს და დაშვებებს, რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების თანხებზე მომდევნო წლის განმავლობაში. პროგნოზებისა და შეფასებების ანალიზი ტარდება მუდმივად და ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონივრულია არსებულ გარემოებებში. მენეჯმენტი ასევე იყენებს შეფასებებს, გარდა იმისა, რომლებიც მოიცავენ პროგნოზებს აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში.

3.1. საგადასახადო კანონმდებლობა

კომპანიის ოპერაციები ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. კომპანიის მოგების გადასახადის გაანგარიშება და მოგების გადასახადის რეზერვი აუცილებლად მოითხოვს ხარისხიან შეფასებას და განხილვას. იხილეთ შენიშვნა 9.

4. ფინანსური აღრიცხვის ახალი აღნიშვნები

4.1. IFRS 15 შემოსავალი მიღებული კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 28 მაისს და ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს წლიური პერიოდებისთვის).

ახალ სტანდარტს შემოაქვს ძირითადი პრინციპი, რომ შემოსავალი აღიარებულ უნდა იქნას, როდესაც პროდუქტი ან მომსახურება გადაეცემა დამკვეთს გარიგების ფასად. ნებისმიერი კომპლექსური (შეფუთული) პროდუქტი ან მომსახურება, რომლებიც განსხვავებულია, ექვემდებარება ცალ-ცალკე აღიარებას და ნებისმიერი ფასდაკლება ან დათმობა საკონტრაქტო ღირებულებაზე უნდა გამოყოფილ იქნას ცალკე ელემენტებად. როდესაც ანაზღაურება იცვლება ნებისმიერი მიზეზით მინიმალური თანხა უნდა აღიარდეს, თუ კი ის არ არის გაუქმების მნიშვნელოვანი რისკის ქვეშ. ხარჯები, გაწეული კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველსაყოფად ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ამორტიზაციას იმ პერიოდში, როდესაც კონტრაქტის სარგებელი იყო გამოყენებული. ახალი სტანდარტის დანერგვასთან დაკავშირებით კომპანია არ განიცდის მატერიალურ გავლენას.

4.2. IFRS 16 "ლიზინგი" (გამოქვეყნებულია 2016 წლის 13 იანვარს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

ახალი სტანდარტი ადგენს ლიზინგის აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციის და გამოქვეყნების პრინციპებს. ყველა იჯარა დასაწყისშივე იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას და თუ საიჯარო გადასახადი ხორციელდება ხანგრძლივი პერიოდით, აგრეთვე იღებენ ფინანსირებას. შესაბამისად, IFRS 16 გამორიცხავს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარას ან ფინანსურ იჯარას როგორც მოითხოვს IAS 17 და ამის ნაცვლად შეჰყავს ერთიანი მოიჯარის აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარემ უნდა აღიაროს: (ა) აქტივები და პასივები თითოეულ იჯარაზე, რომლის ვადა აღემატება 12 თვეს, გარდა დაბალი ღირებულების მქონე აქტივებისა და (ბ) საიჯარო აქტივების ამორტიზაცია საიჯარო ვალდებულებების შემოსავლისგან განცალკევებით მოგება-ზარალის ანგარიშებაში. IFRS 16 არსებითად ავითარებს მეიჯარის აღრიცხვის მოთხოვნებს IAS 17-ში. შესაბამისად მეიჯარე განაგრძობს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარას ან ფინანსურ ლიზინგს და აღრიცხავს იჯარის ამ ორ ტიპს ცალ-ცალკე. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

4.3. IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები" (გამოქვეყნებულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

IFRS 17 ანაცვლებს IFRS 4-ს, რომელმაც კომპანიები უზრუნველყო ნებართვით, სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვიანობის წარმოებაზე არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. ამის შედეგად ინვესტორებისათვის რთული იყო იდენტური სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. IFRS 17 წარმოადგენს ერთიან პრინციპს, დაფუძნებულს საზღვევის ყველა ტიპის კონტრაქტის აღრიცხვაზე, მათ შორის გადაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებიც გაააჩნია დამზღვევს. ეს პრინციპი მოითხოვს კომპანიის სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარებასა და შეფასებას შემდენიარად: (ი) მომავალი ფულადი ნაკადების (ფულადი შემოსვლების ნაკადები) რისკის გათვალისწინებით დაკორექტირებული მიმდინარე ღირებულება, რომელიც მოიცავს ფულადი ნაკადების შესრულებაზე სრულ მისაწვდომ ინფორმაციას ისეთიარად, რომ შეესაბამებოდეს დაკვირვებულ საბაზრო ინფორმაციას; დამატებული (თუ კი ეს ღირებულება არის ვალდებულება) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივს წარმოადგენს) (იი) თანხა, რომელიც წარმოადგენს კონტრაქტების ჯგუფის გამოუმუშავებელ მოგებას (კონტრაქტის მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ მოგებას სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფიდან იმ პერიოდის განმავლობაში რომლის მსვლელობისას ისინი უზრუნველყოფენ სადაზღვევო კომპენსაციას და თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან გახდა წამგებიანი, კომპანია დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. ამჟამად კომპანია აკეთებს ახალი პრინციპის გავლენის შეფასებას საკუთარ ფინანსურ ანგარიშებზე.

4.4. IFRIC 22 "ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი განხილვა" (გამოქვეყნებულია 2016 წლის 8 მდეკემბერს და ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

წინამდებარე ინტერპრეტაციაში განიხილება, თუ როგორ დავადგინოთ თარიღი უცხოურ ვალუტაში წარმოებული გარიგებისას ახალი IAS 21-ი პრინციპის გამოყენებისას. ინტერპრეტაცია გამოყენებადია, როდესაც საწარმო წინასწარ ღებულობს ან უხდის გასამრჯელოს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული კონტრაქტებიდან. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს, რომ ტრანზაქციის თარიღად ითვლება, დღე, როდესაც საწარმოო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არა-ფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვება გადახდის ან წინასწარი განხილვის მიღებისას. თუკი არსებობს რამოდენიმე წინასწარი გადახდა ან ქვითარი, ინტერპრეტაცია მოითხოვს, რომ კომპანია აღიარებდეს ტრანზაქციის თარიღს თითოეული გადახდისათვის ან წინასწარი განხილვის მიღებისას. ახალი სტანდარტის დანერგვის შედეგად არ არის მოსალოდნელი მატერიალური გავლენა კომპანიაზე.

4.5. IFRIC 23 "გაურკვევლობა მოგების გადასახადის მეთოდების ინტერპრეტაციისას" (გამოქვეყნებულია 2017 წლის 7 ივნისში და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი პერიოდისთვის).

IAS 12 აზუსტებს, თუ როგორ აღირიცხება მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი, მაგრამ არა ამ გაურკვევლობის გავლენის ასახვას. ინტერპრეტაცია განმარტავს აღიარების მოთხოვნის გამოყენებას და შეფასებას IAS 12-ში, როდესაც ადგილი აქვს გაურკვევლობას მოგების გადასახადის მეთოდების ინტერპრეტირებისას. კომპანიამ უნდა განსაზღვროს, განიხილოს თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო ინტერპრეტაცია განცალკევებულად ან სხვა გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციებთან ერთობლიობაში იმაზე დაფუძნებით, თუ რომელი მიდგომა უკეთესად შეესაბამება გაურკვევლობის გადასაწყვეტად კომპანიამ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს თანხებს, რომლებიც ექვემდებარება შემოწმებას და ექნება სრული ინფორმაცია, დაკავშირებული აღნიშნულ შემოწმებასთან. თუკი კომპანია დაუშვებს, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციას. თუ კომპანია ვარაუდობს, რომ საგადასახადო ორგანო არ მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციას, მაშინ გაურკვევლობის გავლენა აისახება დაბეგვრასთან დაკავშირებულ შესაბამის მოგება-ზარალში, საგადასახადო ბაზებში, გამოუყენებელ საგადასახადო დანაკარგებზე, გამოუყენებელ საგადასახადო შეღავათებზე ან საგადასახადო განაკვეთებზე, ან ყველაზე მოსალოდნელი თანხის გამოყენებით ან მოსალოდნელი ღირებულების იმის მიხედვით, თუ რომელი მეთოდია სავარაუდო გაურკვევლობის პროგნოზის მიხედვით. კომპანია ასახავს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილი ფაქტების და გარემოებების ცვლილების გავლენას ან ახალი ინფორმაციის გავლენას მოსაზრებებსა და შეფასებებზე, როგორც სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებებს. ფაქტების და გარემოებების ან ახალი ინფორმაციის ცვლილების მაგალითები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიონ გადაწყვეტილების ან შეფასების გადახედვა და მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, საგადასახადო ორგანოს შემოწმებით ან ქმედებით, საგადასახადო ორგანოების წესების ცვლილებით ან საგადასახადო ორგანოს შემოწმების უფლების ვადის ამოწურვით ან საგადასახადო ინტერპრეტაციის პრინციპის გადახედვით. საგადასახადო ორგანოს მხრიდან საგადასახადო ინტერპრეტაციაზე თანხმობა-უთანხმოების არქონით, იზოლაციაში, ნაკლებად სავარაუდოა, რომ წარმოადგინოს ცვლილებები ფაქტებსა, გარემოებებში თუ ახალი ინფორმაციის კუთხით, რომელიც გავლენას ახდენს მოსაზრებაზე და ინტერპრეტაციის მიერ მოთხოვნილ შეფასებაზე. ამჟამად კომპანია აფასებს ინტერპრეტაციის გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი

ათას ლარში	2017
ნაღდი ფული	-
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები ბანკებში	4,307
სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები	4,307

6. საწესდებო კაპიტალი

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	პრემიუმი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-
გამოშვებული ახალი აქციები	4,300	4,300	-	4,300
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,300	4,300	-	4,300

საემისიოდ ავტორიზირებული აქციების საერთო რაოდენობა შეადგენს 4,300 ათას აქციას, თითო აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების საერთო რაოდენობა შეადგენს 4,300 ათას აქციას. ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციის საფასური სრულად არის გადახდილი.

7. საპროცენტო შემოსავალ-ხარჯი

ათას ლარში	2017
საპროცენტო შემოსავალი	
ბანკებიდან მიღებული	8
სულ საპროცენტო შემოსავალი	8
საპროცენტო ხარჯი	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ (წმინდა საპროცენტო ხარჯი)	8

8. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	2017
სხვა საოპერაციო ხარჯები	1
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	1

9. მოგების გადასახადი

9.1. მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები:

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი შემდეგია:

ათას ლარში	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1)
გადავადებული მოგების გადასახადი	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1)

9.2. ურთიერთშედარება საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის ხარჯი გამრავლებული მოქმედ საგადასახადო განაკვეთზე:

მოქმედი მოგების გადასახადის განაკვეთი გამოსაყენებელი კომპანიების უმრავლესობისათვის შემოსავალზე 2017 წელს შეადგენს 15%. მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შედარება წარმოდგენილია ქვემოთ.

ათას ლარში	2017
მოგება დაბეგვრამდე	7
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით გათვალისწინებული განაკვეთით (2017: 15%)	(1)
იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის არ ექვემდებარება გამოქვითვას ან დარიცხვას	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1)

9.3. გადავადებული გადასახადები გაანალიზებული დროებითი სხვაობის მიხედვით

სხვაობები IFRS-სა და საგადასახადო ნორმატივებს შორის საქართველოში იწვევს დროებითი სხვაობის წარმოშობას აქტივების საბალანსო ღირებულების და ფინანსური ანგარიშგების ვალდებულებებს შორის და მათ საგადასახადო ბაზას შორის. 2017 წელს კომპანიას არ აქვს მსგავსი ტიპის სხვაობები IFRS -სა და საგადასახადო ბაზას შორის.

10. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება სადაზღვევო, ფინანსურ, საოპერაციო და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. კომპანია აკონტროლებს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებასა და შემცირებას შიდა მართვის პროცესების მეშვეობით, რისკის მართვის ინსტრუმენტებისა და პროცესების გამოყენებით ახორციელებს აღნიშნული რისკების გავლენის შემცირებას კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია ზოგადი პასუხისმგებლობა რისკების სტრუქტურის მართვაზე. როგორც კომპანიის მართვის უმაღლესი ორგანო, სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს რისკის მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს, კომპანიის რისკის პროფილის და ადეკვატურობის შეფასების გზით, კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ეფექტურობის შეფასების გზით, ინდივიდუალური რისკის სტრატეგიების დამტკიცებით, ადგენს რისკისადმი მიდრეკილებას და რისკის კონტროლის სტრუქტურას.

დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს შესაბამის პროცედურებს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვისათვის, შესაბამის ბიზნეს-მიმართულებისათვის, ბიზნესის სტრუქტურირების მიზნით რისკის ასახვის კუთხით უზრუნველყოფს შესაბამისი მოვალეობების გამოიყენებას და ადეკვატურ პროცედურებს, განსაზღვრავს შესაბამისი თანამშრომლების მოვალეობებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ღონისძიებების განხორციელებასა და მონიტორინგზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ კომპანიამ განახორციელოს საქმიანობა რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სხვა ფასების რისკებს), საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის უმთავრესი ფუნქცია მოიცავს ლიმიტების დაწესებას და შემდგომ იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკისადმი მიდრეკილება რჩება დაწესებული ლიმიტების ფარგლებში. პორტფელზე სადაზღვევო რისკის ნეგატიური გავლენის მინიმიზაციისათვის მენეჯმენტი ახორციელებს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციას. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქცია უზრუნველყოფს შიდა რეგულაციების გამართულ ფუნქციონირებას, რათა შეამციროს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკები.

11. გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები

სასამართლო დავები. პერიოდულად და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს საჩივრები. საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მოთხოვნებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი არ არის რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი და შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებში რეზერვი ასახული არ არის.

გაუთვალისწინებელი გადასახადები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც იყო მიღებული და მოქმედი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ზოგჯერ ექვემდებარება სხვადასხვა ინტერპრეტაციას კომპანიის საქმიანობასთან და ტრანზაქციებთან მიმართებაში. შესაბამისად, საგადასახადო კანონმდებლობის მენეჯმენტისეულ ინტერპრეტაციას და ამგვარი ინტერპრეტაციის მხარდასაჭერად მენეჯმენტის მიერ წარმოდგენილ დოკუმენტაციას შეიძლება არ დაეთანხმონ საგადასახადო ორგანოები. საანგარიშო წელი საგადასახადო ორგანოების შემოწმებისათვის შემდგომი სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება შემოწმებას, თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდი ხნითაც არ დაიხუროს.

12. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდოდ დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

ათას ლარში		აქციონერები	სამეთვალყურეო დირექტორატი
			საბჭო
ფული და	ფულის კვივალენტები	4,307	-
ბანკებთან			-

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2017 წლისთვის

ათას ლარში	აქციონერები სამეთვალყურეო დირექტორატი საბჭო		
საპროცენტო შემოსავალი	8	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-

სს „ჰუალინგ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	Error! Bookmark not defined.
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა.....	Error! Bookmark not defined.
ფინანსური ანგარიშგება	Error! Bookmark not defined.
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	Error! Bookmark not defined.

სს "ჰულინგ დაზღვევა"

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

სს "ჰულინგ დაზღვევის" მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- * ფინანსური ანგარიშგების შედგენას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად;
- * მისაღები ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის შერჩევას და მის თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- * გონივრული და წინდახედული გადაწყვეტილებების და შეფასებების მიღებას;
- * ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი საქმიანობის პრინციპით თუკი გარემოებები არ ქმნიან შეუსაბამობას/წინააღმდეგობას.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

- * ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, დანერგვასა და მხარდაჭერაზე;
- * სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოებაზე ადგილობრივი რეგულაციების შესაბამისად;
- * ამდაგვარი ნაბიჯების გადადგმა გონივრულად მიმართულია კომპანიის აქტივების დაცვისათვის, თაღლითობის და სხვა დარღვევების პრევენციის და გამოვლენისათვის.

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია მენეჯმენტის მიერ და ხელმოწერილია მისი სახელით:

დავით კაკაბაძე

გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

თარიღი: 30.03.2018

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა**სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ აქციონერებს****ფინანსური ანგარიშგების აუდიტორული დასკვნა****დასკვნა**

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ („კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რაც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კონსოლიდირებული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, რომელიც შედგება მნიშვნელოვანი ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის შემაჯამებელი მონაცემებისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად, ყველა მატერიალური თვალსაზრისით წარმოადგენს კომპანიის ფინანსურ პოზიციებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აგრეთვე გვიჩვენებს მის ფინანსურ ეფექტურობას და მის ფულად ნაკადებს წლის ბოლოსათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა მოცემული სტანდარტების მიხედვით აღწერილია ნაწილში: „აუდიტორების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებზე“. საერთაშორისო ეთიკის საბჭოს შესაბამისად, ჩვენ დამოუკიდებელნი ვართ კომპანიისგან, პროფესიული „საბუღალტრო ეთიკის კოდის“ მიხედვით (IESBA Code) იმ ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, რომლებიც დაკავშირებულია საქართველოში ჩვენს მიერ ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან. ჩვენ განვახორციელეთ სხვა ეთიკური მოვალეობები, ამ მოთხოვნების თანახმად და IESBA -ს კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ ვთვლით, რომ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულება ამომწურავია და წარმოადგენს სათანადო საფუძველს მიღებული დასკვნებისათვის.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად და იმ შიდა კონტროლის პროცედურებზე, რომლებიც, მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, აუცილებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისათვის და რომლებიც არ შეიცავენ თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შეაფასოს კომპანიის უნარი ფუნქციონირების გაგრძელებაზე როგორც მოქმედმა საწარმომ და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს საბუღალტრო აღრიცხვის პრინციპები, თუ ხელმძღვანელობა არ გეგმავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეჩერებას, ან არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა გარდა ჩამოთვლილისა.

ხელმძღვანელობის უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა ვრცელდება ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გავაკეთოთ დასკვნა, რომ აღნიშნულ ფინანსური ანგარიშებზე არ შეიცავს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს შეხედულებას.

გონივრული გარანტია არის მაღალი დონის გარანტია, მაგრამ არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტი, ჩატარებული საერთაშორისო აუდიტის სტანდარტების (ISA) მიხედვით აუცილებლად აღმოაჩენს მატერიალურ შეუსაბამობას, თუკი ასეთი არსებობს. შეუსაბამობას შეიძლება ადგილი ჰქონდეს თაღლითობის ან შეცდომის საფუძველზე და ითვლება მატერიალურად, თუკი მან ინდივიდუალურად ან კონსოლიდირებულად შეიძლება გავლენა იქონიოს მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, მიღებულ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების საფუძველზე.

აუდიტის ფარგლებში ISA-ს შესაბამისად, ჩვენ გამოვიყენეთ პროფესიული შეფასებები და შევინარჩუნეთ პროფესიული სკეპტიციზმი აუდიტის ჩატარების განმავლობაში. ჩვენ აგრეთვე:

მოვახდინეთ ფინანსური ანგარიშების მასალების მატერიალური უზუსტობის რისკის შეფასება, მათ შორის გამოწვეული თაღლითობით თუ შეცდომით, შევიმუშავეთ და განვახორციელეთ აუდიტის პროცედურები, მოყვანილი რისკების შესაბამისად და მივიღეთ აუდიტორული მტკიცებულება, რომელიც საკმარისია და წარმოადგენს შესაბამის საფუძველს ჩვენი დასკვნისათვის. რათა არ გამოვლინდეს მნიშვნელოვანი უზუსტობები, თაღლითობით გამოწვეული რისკი უფრო მაღლია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული, რადგან თაღლითობა შეიძლება შეიცავდეს შეთქმულებას, გაყალბებას, უმოქმედობის და დამახინჯების ფაქტებს და შიდა კონტროლის გადახრას.

მოვიპოვეთ შიდა კონტროლის მექანიზმების შესაბამისობა, დაკავშირებული აუდიტთან არსებული პირობებისათვის სათანადო პროცედურების შემუშავების მიზნით და არა სუბიექტის შიდა კონტროლის პროცედურების ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით.

შევაფასეთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობა, სააღრიცხვო შეფასებები და მათთან დაკავშირებული წარდგენილი ინფორმაცია.

დასკვნის გამოტანა მენეჯმენტის მიერ უწყვეტობის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე ეფუძნება მიღებული საბუღალტრო და აუდიტის შედეგების საფუძველზე მოპოვებულ მტკიცებულებებს, თუკი არსებობს გაურკვევლობა შემოწმებულ მასალაში, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უწყვეტი არსებობა. არსებითი გაურკვევლობის აღმოჩენისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს იმაზე, რომ აუდიტორულ ანგარიშში შესაბამისი ინფორმაციის ასახვა მოხდეს ფინანსური ანგარიშებში ან თუ ასეთი ინფორმაციის მხილება არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი დამოკიდებულება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც მოპოვებულია ჩვენი აუდიტის ანგარიშის შედგენამდე. მიუხედავად ამისა, მომავალმა მოვლენებმა და პირობებმა შეიძლება გამოიწვიონ ჯგუფის არსებობის ან მოქმედების შეწყვეტა.

ჩავატარეთ მთლიანობაში წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშების პრეზენტაციის, სტრუქტურისა და შინაარსის სისწორის შეფასება, მათ შორის ახსნა, წარმოადგენს თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებაში ქვემოთ მოყვანილ ტრანზაქციები და მოვლენები სწორ და სამართლიან წარმოდგენას.

ჩვენ ურთიერთობა გვქონდა მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან, მათ შორის დაგეგმილი აუდიტის მასშტაბებზე და ჩატარების ვადებზე და აუდიტის მნიშვნელოვან აღმოჩენებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემის ნებისმიერ მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებზე, რომლებიც აღმოვაჩინეთ აუდიტორული შემოწმების მსვლელობისას.

PKF Georgia LLC

თარიღი: 30.03.2018

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia

Tel: +995 32 2 24 30 30

Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkf.com

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

ფინანსური ანგარიშგება

სს "ჰუალინგ დაზღვევა"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	შენიშვნა	2017
აქტივები		
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები	5	4,307
მთლიანი აქტივები		4,307
ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები	9	1
მთლიანი ვალდებულებები		1
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	6	4,300
გაუნაწილებელი მოგება		6
მთლიანი კაპიტალი		4,306
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		4,307

სს “ჰუალინგ დაზღვევა”
 მოგება-ზარალის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	შენიშვნა	2017
საპროცენტო შემოსავალი	7	8
მთლიანი შემოსავალი		8
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	1
მთლიანი ხარჯები		1
მოგება დაბეგვრამდე		7
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	1
წლის მოგება		6

სს "ჰუალინგ დაზღვევა"
 კაპიტალის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	4,300	-	4,300
წლის მოგება	-	6	6
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,300	6	4,306

სს “ჰულინგ დაზღვევა”
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათას ლარში	2017
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული საპროცენტო სარგებელი	8
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1)
ფულადი სახსრები (გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	7
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>	
- სხვა ბანკებიდან მისაღებ სახსრები	8
- სხვა ვალდებულებები	(1)
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) ოპერაციული საქმიანობიდან	7
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან	-
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
ჩვეულებრივი აქციების ემისია	4,300
წმინდა ფულადი სახსრები (გამოყენებული) ფინანსური საქმიანობიდან	4,300
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე	-
ფულის და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	4,307
ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	-
წმინდა ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	4,307

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება სს “ჰუალინგ დაზღვევისათვის” (შემდგომში “კომპანია”) მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.

სს “ჰუალინგ დაზღვევა” დაფუძნდა 2017 წლის 11 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული გამოშვებული აქციებით და შექმნილია საქართველოს მარეგულირებელი წესების შესაბამისად. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის სს “ბაზისბანკი”, დაფუძნებული საქართველოში.

აქციონერები	2017	2016
სს „ბაზისბანკი“	100 %	0 %

ძირითადი საქმიანობა

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. კომპანიას აქვს მიღებული სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურიდან 2017 წლის 27 დეკემბრიდან. კომპანიას აქვს 1 ფილიალი საქართველოში და ყავს 6 თანამშრომელი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

დარეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილმდებარეობა

კომპანია დარეგისტრირებულია შემდეგ მისამართზე: ქეთევან წამებულის გამზირი N1, თბილისი 0103, საქართველო.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

2.1. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) და საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის საბჭოს მიერ გამოშვებულ ინტერპრეტირების შესაბამისად. კომპანია აწარმოებს საბუღალტრო აღრიცხვის ჩანაწერებს საქართველოს სააღრიცხვო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული საბუღალტრო ჩანაწერების მიხედვით და მოყვანილია IFRS -თან შესაბამისობაში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს მომავალში.

კომპანიის ფინანსური წლის დასასრულია 31 დეკემბერი.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე იმ პუნქტების გამოკლებით, რომლებისთვისაც მოცემულ შენიშვნებში კონკრეტულად მოყვანილია შეფასების სხვა საფუძველი.

2.2. პრეზენტაციის ვალუტა

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესული ერთეულები შეფასებულია ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის ("ფუნქციონალური ვალუტა") გამოყენებით, რომელითაც ოპერირებს კომპანია. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ქართულ ლარში ("ლარი"), რაც გახლავთ კომპანიის ფუნქციონალური და პრეზენტაციის ვალუტა.

უცხოური ვალუტის გარიგებები აღირიცხება გარიგების თარიღისთვის დადგენილი გაცვლითი კურსით. ასეთი ოპერაციების შედეგად და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციით წარმოშობილი მოგება და ზარალი, აისახება ანგარიშგების მოგება-ზარალის ნაწილში. ამდაგვარი ნაშთების კონვერტაცია ხორციელდება პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო კურსით. წლის ბოლოსათვის არსებული ძირითადი ვალუტების კურსები წარმოდგენილია ქვემოთ:

	USD	EURO
2017 წლის 31 დეკემბერი	2.5922	3.1044

2.3. ფინანსური ინსტრუმენტები

შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

მოქმედ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გამოიანგარიშება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კვოტირებული ფასის და სუბიექტის მფლობელობაში არსებული რაოდენობა. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის შთანთქმისთვის და ერთი გარიგების ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კვოტირებულ ფასზე.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. ტრანზაქციის ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდათმობებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის

ან ფასდათმობის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

2.4. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, დერივატივები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით. ყველა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული გარიგების ღირებულება. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("რეგულარული" ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც არის დღე, როცა კომპანია კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

2.5. ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების გაუქმება

კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) კომპანიამ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიკირებული გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (ი) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ანაზღაურების გადაცემა ან (იი) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, მაგრამ არც კონტროლი შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

2.6. სადაზღვევო კონტრაქტი

სადაზღვევო კონტრაქტი წარმოადგენს ისეთ კონტრაქტს, რომლის მიხედვით ერთი მხარე (დამზღვევე) იღებს თავის თავზე დაზღვევის მნიშვნელოვან რისკს მეორე მხარის - პოლისის მფლობელის წინაშე სამომავლო დაუდგენელი რისკის (დაზღვეული შემთხვევა) უარყოფითი გავლენის შემთხვევაში ანაზღაურებაზე დათანხმებით. შეთანხმების მიხედვით შესაძლო პრეტენზიების აკრძალვის დებულება, რომელსაც არ აქვს პრეცედენტი ანგარიშის თარიღისთვის. მოითხოვება აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობის და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების საკითხის შემოწმება. მოითხოვება, დამზღვევის მიერ სადაზღვევო ვალდებულებების შენახვა საბალანსო ანგარიშში მათ დაფარვამდე, გაუქმებამდე ან მათი ვადის გასვლამდე და იკრძალება სადაზღვევო ვალდებულებების კომპენსაცია გადაზღვევის შესაბამისი აქტივების მიმართ და შემოსავლების და ხარჯების გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად შესაბამისი სადაზღვევო კონტრაქტთან მიმართებაში ხარჯების და შემოსავლების კუთხით.

2.7. ნაღდი ფული და ფულის ექვივალენტი

ფული და ფულის ექვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებულ მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხმის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულის ექვივალენტებს. ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში წარმოდგენილი გადახდილი თანხები ან შემოსავლები წარმოადგენს კომპანიის მიერ განხორციელებული ფულისა და ფულის ექვივალენტების ჩარიცხვა-გადარიცხვებს, მათ შორის, კომპანიის კონტრაგენტების კომპანიაში არსებულ ანგარიშებიდან გადარიცხულ ან ამ ანგარიშზე ჩარიცხულ თანხებს. მაგ. სესხის პროცენტის შემოსავლებს ან სესხის ძირს, რომლის ინკასირება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშის ხარჯზე, ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე ჩარიცხულ გადახდილ პროცენტებს ან სესხის განაცემებს, რაც კლიენტის პერსპექტივიდან ფულსა და ფულად ექვივალენტებს წარმოადგენს.

2.8. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები ექვემდებარება თვითღირებულებით აღრიცხვას, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, საჭიროების შემთხვევაში. მცირე რემონტის და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღირიცხება მათი გაწევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და გამოცვლილი ნაწილი ამოიღება მოხმარებიდან.

2.9. ამორტიზაცია

მიწას ამორტიზაცია არ ერიცხება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების სხვა საგნებზე ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	1 - 7
ავტომანქანები	5
სხვა	10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის მოსალოდნელი ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

2.10. არამატერიალური აქტივები

შემენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შემენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კომპანიის მიერ კონტროლირებად უნიკალურ კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუკი შესაძლებელია დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოზიდვა, რომელიც აღემატება ხარჯებს. ხარჯები, დაკავშირებული პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდის საფუძველზე მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს.

2.11. საოპერაციო იჯარები

იჯარის გარიგებისას როდესაც კომპანია არის მოიჯარე, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან კომპანიისთვის გადაცემას, მთლიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (საიჯარო ხარჯი) წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

საოპერაციო იჯარის ფარგლებში აქტივის იჯარით გაცემისას, საიჯარო ხელშეკრულების საფუძველზე მისაღები თანხების აღიარება ხდება საიჯარო შემოსავლის სახით, წრფივი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში

2.12. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში კანონმდებლობის შესაბამისად საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იგივე ან სხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და პასივების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარების გამოწვევების შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის შერწყმა, აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ბალანსები გაანგარიშდება საანგარიშო პერიოდში ან შემდგომში მიღებული იმ საგადასახადო განაკვეთებით მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება იმ

პერიოდთან მიმართებით, როდესაც დროებითი სხვაობები რევერსირდება ან გამოიყენება საგადასახადო ზარალის გადატანა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთობათვლა ხდება მხოლოდ კომპანიისთვის ინდივიდუალურად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოქვითვად დროებით სხვაობებთან და გადატანილ საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლებიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების განხორციელება.

2.13. საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. კაპიტალში ასახული ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები გადასახადების გარეშე გამოიქვითება შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ნამეტი აღირიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

2.14. შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება

ყველა სავალო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მთლიანი გასაწევი მომსახურების პროპორციულად.

მესამე პირთან მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან გამომდინარე საკომისიოები და გადასახადები, როგორიცაა სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების ან ბიზნესის შეძენა, რომელთა მიღება ხდება ძირითადი გარიგების გაფორმებისას, აისახება გარიგების დასრულებისას.

2.15. ტრანზაქცია უცხოურ ვალუტაში

კომპანიაში შემავალი თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც აღნიშნული საწარმო ახორციელებს საქმიანობას. კომპანიის საოპერაციო და საანგარიშო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი („ლარი“).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება და საკურსო ზარალი საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში (როგორც საკურსო შემოსავალს მინუს საკურსო ზარალი). კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება ისტორიული ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით.

სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი პუნქტების, მათ შორის, სააქციო ინვესტიციების, გადაყვანა ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული სავალუტო კურსების გამოყენებით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა სამართლიან ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებზე აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი.

2.16. პერსონალის ხარჯები და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, დაზღვევის ხარჯი, ანაზღაურებადი ყოველწლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია იმ წელს, როდესაც შესაბამის მომსახურებებს უზრუნველყოფენ კომპანიის თანამშრომლები.

2.17. ფინანსური ანგარიშის სტატუსის პრეზენტაცია ლიკვიდურობის მიხედვით

კომპანიას არა აქვს მკაფიოდ განსაზღვრული საოპერაციო ციკლი და აქედან გამომდინარე, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მიმდინარე და არამიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებს ცალკე-ცალკე არ ასახავს. ამის ნაცვლად აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით.

მოსალოდნელი ამოსაღები ან დასაფარი თანხები 2017

ათას ლარში	ანგარიშების პერიოდიდან 12 თვის ვადაში	ანგარიშები ს პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,307	-	4,307
სულ აქტივები	4,307	-	4,307
ვალდებულებები			
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	1	-	1
სულ ვალდებულებები	1	-	1

2.18. ფინანსური ანგარიშის გამოქვეყნების შემდგომი შესწორებები

კომპანიის აქციონერებსა და მენეჯმენტს უფლება აქვთ შეიტანონ შესწორებები ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი გამოქვეყნების შემდგომ.

3. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასება და მსჯელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაში

კომპანია იყენებს პროგნოზებს და დაშვებებს, რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების თანხებზე მომდევნო წლის განმავლობაში. პროგნოზებისა და შეფასებების ანალიზი ტარდება მუდმივად და ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონიერულია არსებულ გარემოებებში. მენეჯმენტი ასევე იყენებს შეფასებებს, გარდა იმისა, რომლებიც მოიცავენ პროგნოზებს აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში.

3.1. საგადასახადო კანონმდებლობა

კომპანიის ოპერაციები ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. კომპანიის მოგების გადასახადის გაანგარიშება და მოგების გადასახადის რეზერვი აუცილებლად მოითხოვს ხარისხიან შეფასებას და განხილვას. იხილეთ შენიშვნა 9.

4. ფინანსური აღრიცხვის ახალი აღნიშვნები

4.1. IFRS 15 შემოსავალი მიღებული კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 28 მაისს და ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს წლიური პერიოდებისთვის).

ახალ სტანდარტს შემოაქვს ძირითადი პრინციპი, რომ შემოსავალი აღიარებულ უნდა იქნას, როდესაც პროდუქტი ან მომსახურება გადაეცემა დამკვეთს გარიგების ფასად. ნებისმიერი კომპლექსური (შეფუთული) პროდუქტი ან მომსახურება, რომლებიც განსხვავებულია, ექვემდებარება ცალ-ცალკე აღიარებას და ნებისმიერი ფასდაკლება ან დათმობა საკონტრაქტო ღირებულებაზე უნდა გამოყოფილ იქნას ცალკე ელემენტებად. როდესაც ანაზღაურება იცვლება ნებისმიერი მიზეზით მინიმალური თანხა უნდა აღიარდეს, თუ კი ის არ არის გაუქმების მნიშვნელოვანი რისკის ქვეშ. ხარჯები, გაწეული კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველსაყოფად ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ამორტიზაციას იმ პერიოდში, როდესაც კონტრაქტის სარგებელი იყო გამოყენებული. ახალი სტანდარტის დანერგვასთან დაკავშირებით კომპანია არ განიცდის მატერიალურ გავლენას.

4.2. IFRS 16 "ლიზინგი" (გამოქვეყნებულია 2016 წლის 13 იანვარს და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

ახალი სტანდარტი ადგენს ლიზინგის აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციის და გამოქვეყნების პრინციპებს. ყველა იჯარა დასაწყისშივე იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას და თუ საიჯარო გადასახადი ხორციელდება ხანგრძლივი პერიოდით, აგრეთვე იღებენ ფინანსირებას. შესაბამისად, IFRS 16 გამორიცხავს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარას ან ფინანსურ იჯარას როგორც მოითხოვს IAS 17 და ამის ნაცვლად შეჰყავს ერთიანი მოიჯარის აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარე უნდა აღიაროს: (ა) აქტივები და პასივები თითოეულ იჯარაზე, რომლის ვადა აღემატება 12 თვეს, გარდა დაბალი ღირებულების მქონე აქტივებისა და (ბ) საიჯარო აქტივების ამორტიზაცია საიჯარო ვალდებულებების შემოსავლისგან განცალკევებით მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. IFRS 16 არსებითად ავითარებს მეიჯარის აღრიცხვის მოთხოვნებს IAS 17-ში. შესაბამისად მეიჯარე განაგრძობს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარას ან ფინანსურ ლიზინგს და აღრიცხავს იჯარის ამ ორ ტიპს ცალ-ცალკე. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.3. IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები" (გამოქვეყნებულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

IFRS 17 ანაცვლებს IFRS 4-ს, რომელმაც კომპანიები უზრუნველყო ნებართვით, სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვიანობის წარმოებაზე არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. ამის შედეგად ინვესტორებისათვის რთული იყო იდენტური სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. IFRS 17 წარმოადგენს ერთიან პრინციპს, დაფუძნებულს საზღვევის ყველა ტიპის კონტრაქტის აღრიცხვაზე, მათ შორის სადაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებიც გაააჩნია დაზღვევს. ეს პრინციპი მოითხოვს კომპანიის სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარებასა და შეფასებას შემდენიარად: (ი) მომავალი ფულადი ნაკადების (ფულადი შემოსვლების ნაკადები) რისკის გათვალისწინებით დაკორექტირებული მიმდინარე ღირებულება, რომელიც მოიცავს ფულადი ნაკადების შესრულებაზე სრულ მისაწვდომ ინფორმაციას ისეთნაირად, რომ შეესაბამებოდეს დაკვირვებულ საბაზრო ინფორმაციას; დამატებული (თუ კი ეს ღირებულება არის ვალდებულება) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივს წარმოადგენს) (იი) თანხა, რომელიც წარმოადგენს კონტრაქტების ჯგუფის გამოუმუშავებელ მოგებას (კონტრაქტის მომსახურების მარჟა). მზღვევლები აღიარებენ მოგებას სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფიდან იმ პერიოდის განმავლობაში რომლის მსვლელობისას ისინი უზრუნველყოფენ სადაზღვევო კომპენსაციას და თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან გახდა წამგებიანი, კომპანია დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. ამჟამად კომპანია აკეთებს ახალი პრინციპის გავლენის შეფასებას საკუთარ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4.4. IFRIC 22 "ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი განხილვა" (გამოქვეყნებულია 2016 წლის 8 მდეკემბერს და ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდისთვის).

წინამდებარე ინტერპრეტაციაში განიხილება, თუ როგორ დავადგინოთ თარიღი უცხოურ ვალუტაში წარმოებული გარიგებისას ახალი IAS 21-ი პრინციპის გამოყენებისას. ინტერპრეტაცია გამოყენებადია, როდესაც საწარმო წინასწარ ღებულობს ან უხდის გასამრჯელოს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული კონტრაქტებიდან. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს, რომ ტრანზაქციის თარიღად ითვლება, დღე, როდესაც საწარმოო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არა-ფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვება გადახდის ან წინასწარი განხილვის მიღებისას. თუკი არსებობს რამოდენიმე წინასწარი გადახდა ან ქვითარი, ინტერპრეტაცია მოითხოვს, რომ კომპანია აღიარებდეს ტრანზაქციის თარიღს თითოეული გადახდისათვის ან წინასწარი განხილვის მიღებისას. ახალი სტანდარტის დანერგვის შედეგად არ არის მოსალოდნელი მატერიალური გავლენა კომპანიაზე.

4.5. IFRIC 23 "გაურკვევლობა მოგების გადასახადის მეთოდების ინტერპრეტაციისას" (გამოქვეყნებულია 2017 წლის 7 ივნისში და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი პერიოდისთვის).

IAS 12 აზუსტებს, თუ როგორ აღირიცხება მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი, მაგრამ არა ამ გაურკვევლობის გავლენის ასახვას. ინტერპრეტაცია განმარტავს აღიარების მოთხოვნის გამოყენებას და შეფასებას IAS 12-ში, როდესაც ადგილი აქვს გაურკვევლობას მოგების გადასახადის მეთოდების ინტერპრეტირებისას. კომპანიამ უნდა განსაზღვროს, განიხილოს თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო ინტერპრეტაცია განცალკევებულად ან სხვა გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციებთან ერთობლიობაში იმაზე დაფუძნებით, თუ რომელი მიდგომა უკეთესად შეესაბამება გაურკვევლობის გადასაწყვეტად კომპანიამ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს თანხებს, რომლებიც ექვემდებარება შემოწმებას და ექნება სრული ინფორმაცია, დაკავშირებული აღნიშნულ შემოწმებასთან. თუკი კომპანია დაუშვებს, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციას. თუ კომპანია ვარაუდობს, რომ საგადასახადო ორგანო არ მიიღებს გაურკვეველ საგადასახადო ინტერპრეტაციას, მაშინ გაურკვევლობის გავლენა აისახება დაბეგვრასთან დაკავშირებულ შესაბამის მოგება-ზარალში, საგადასახადო ბაზებში, გამოუყენებელ საგადასახადო დანაკარგებზე, გამოუყენებელ საგადასახადო შეღავათებზე ან საგადასახადო განაკვეთებზე, ან ყველაზე მოსალოდნელი თანხის გამოყენებით ან მოსალოდნელი ღირებულების იმის მიხედვით, თუ რომელი მეთოდია სავარაუდო გაურკვევლობის პროგნოზის მიხედვით. კომპანია ასახავს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილი ფაქტების და გარემოებების ცვლილების გავლენას ან ახალი ინფორმაციის გავლენას მოსაზრებებსა და შეფასებებზე, როგორც საღრიცხო შეფასების ცვლილებებს. ფაქტების და გარემოებების ან ახალი ინფორმაციის ცვლილების მაგალითები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიონ გადაწყვეტილების ან შეფასების გადახედვა და მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, საგადასახადო ორგანოს შემოწმებებით ან ქმედებებით, საგადასახადო ორგანოების წესების ცვლილებით ან საგადასახადო ორგანოს შემოწმების უფლების ვადის ამოწურვით ან საგადასახადო ინტერპრეტაციის პრინციპის გადახედვით. საგადასახადო ორგანოს მხრიდან საგადასახადო ინტერპრეტაციაზე თანხმობა-უთანხმოების არქონით, იზოლაციაში, ნაკლებად სავარაუდოა, რომ წარმოადგინოს ცვლილებები ფაქტებსა, გარემოებებში თუ ახალი ინფორმაციის კუთხით, რომელიც გავლენას ახდენს მოსაზრებაზე და ინტერპრეტაციის მიერ მოთხოვნილ შეფასებაზე. ამჟამად კომპანია აფასებს ინტერპრეტაციის გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი

ათას ლარში	2017
ნაღდი ფული	-
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები ბანკებში	4,307
სულ ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები	4,307

6. საწესდებო კაპიტალი

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	პრემიუმი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-
გამოშვებული ახალი აქციები	4,300	4,300	-	4,300
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,300	4,300	-	4,300

საემისიოდ ავტორიზირებული აქციების საერთო რაოდენობა შეადგენს 4,300 ათას აქციას, თითო აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების საერთო რაოდენობა შეადგენს 4,300 ათას აქციას. ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციის საფასური სრულად არის გადახდილი.

7. საპროცენტო შემოსავალ-ხარჯი

ათას ლარში	2017
საპროცენტო შემოსავალი	
ბანკებიდან მიღებული	8
სულ საპროცენტო შემოსავალი	8
საპროცენტო ხარჯი	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ (წმინდა საპროცენტო ხარჯი)	8

8. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	2017
სხვა საოპერაციო ხარჯები	1
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	1

9. მოგების გადასახადი

9.1. მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები:

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი შემდეგია:

ათას ლარში	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1)
გადავადებული მოგების გადასახადი	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1)

9.2. ურთიერთშედარება საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის ხარჯი გამრავლებული მოქმედ საგადასახადო განაკვეთზე:

მოქმედი მოგების გადასახადის განაკვეთი გამოსაყენებელი კომპანიების უმრავლესობისათვის შემოსავალზე 2017 წელს შეადგენს 15%. მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შედარება წარმოდგენილია ქვემოთ.

ათას ლარში	2017
მოგება დაბეგვრამდე	7
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით გათვალისწინებული განაკვეთით (2017: 15%)	(1)
იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის არ ექვემდებარება გამოქვითვას ან დარიცხვას	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1)

9.3. გადავადებული გადასახადები გაანალიზებული დროებითი სხვაობის მიხედვით

სხვაობები IFRS-სა და საგადასახადო ნორმატივებს შორის საქართველოში იწვევს დროებითი სხვაობის წარმოშობას აქტივების საბალანსო ღირებულების და ფინანსური ანგარიშების ვალდებულებებს შორის და მათ საგადასახადო ბაზას შორის. 2017 წელს კომპანიას არ აქვს მსგავსი ტიპის სხვაობები IFRS -სა და საგადასახადო ბაზას შორის.

10. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება სადაზღვევო, ფინანსურ, საოპერაციო და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. კომპანია აკონტროლებს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებასა და შემცირებას შიდა მართვის პროცესების მეშვეობით, რისკის მართვის ინსტრუმენტებისა და პროცესების გამოყენებით ახორციელებს აღნიშნული რისკების გავლენის შემცირებას კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია ზოგადი პასუხისმგებლობა რისკების სტრუქტურის მართვაზე. როგორც კომპანიის მართვის უმაღლესი ორგანო, სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს რისკის მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს, კომპანიის რისკის პროფილის და ადეკვატურობის შეფასების გზით, კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ეფექტურობის შეფასების გზით, ინდივიდუალური რისკის სტრატეგიების დამტკიცებით, ადგენს რისკისადმი მიდრეკილებას და რისკის კონტროლის სტრუქტურას.

დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს შესაბამის პროცედურებს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვისათვის, შესაბამის ბიზნეს-მიმართულებისათვის, ბიზნესის სტრუქტურირების მიზნით რისკის ასახვის კუთხით უზრუნველყოფს შესაბამისი მოვალეობების გამიჯვნას და ადეკვატურ პროცედურებს, განსაზღვრავს შესაბამისი თანამშრომლების მოვალეობებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ღონისძიებების განხორციელებასა და მონიტორინგზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ კომპანიამ განახორციელოს საქმიანობა რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სხვა ფასების რისკებს), საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის უმთავრესი ფუნქცია მოიცავს ლიმიტების დაწესებას და შემდგომ იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკისადმი მიდრეკილება რჩება დაწესებული ლიმიტების ფარგლებში. პორტფელზე სადაზღვევო რისკის ნეგატიური გავლენის მინიმიზაციისათვის მენეჯმენტი ახორციელებს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციას. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქცია უზრუნველყოფს შიდა რეგულაციების გამართულ ფუნქციონირებას, რათა შეამციროს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკები.

11. გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები

სასამართლო დავები. პერიოდულად და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს საჩივრები. საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მოთხოვნებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი არ არის რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი და შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებში რეზერვი ასახული არ არის.

გაუთვალისწინებელი გადასახადები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც იყო მიღებული და მოქმედი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ზოგჯერ ექვემდებარება სხვადასხვა ინტერპრეტაციას კომპანიის საქმიანობასთან და ტრანზაქციებთან მიმართებაში. შესაბამისად, საგადასახადო კანონმდებლობის მენეჯმენტისეულ ინტერპრეტაციას და ამგვარი ინტერპრეტაციის მხარდასაჭერად მენეჯმენტის მიერ წარმოდგენილ დოკუმენტაციას შეიძლება არ დაეთანხმონ საგადასახადო ორგანოები. საანგარიშო წელი საგადასახადო ორგანოების შემოწმებისათვის შემდგომი სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება შემოწმებას, თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდი ხნითაც არ დაიხუროს.

12. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

ათას ლარში		აქციონერები	სამეთვალყურეო დირექტორატი
			საბჭო
ფული და	ფულის	4,307	-
ბანკებთან	კვავალენტები		-

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2017 წლისთვის

ათას ლარში	აქციონერები სამეთვალყურეო დირექტორატი		
	საბჭო		
საპროცენტო შემოსავალი	8	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N181196880



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

27.09.2018 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული
მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო შოშიაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2933087

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

59611726571518



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

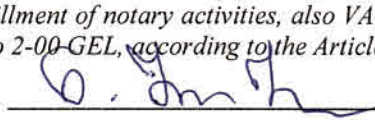
ორიბათას ოთხასამეტი წლის ოცდაშვიდი სექტემბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 9-ში. ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08.09.1974 წ. რეგ. მისამართი: თბილისი დიდმის მას. II კვ. კორ. 2 ბ. 54, პირადი №01006012815, დიპლომი სერთიფიკატი №13CGE0015009 გაცემული კემბრიჯის უნივერსიტეტის მიერ 2013 წ.) ხელმოწერის ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა, გააფურთხილე მთარგმნელი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა, თარგმნის გავრცელების გარეშე არ არსებობს შესახებ და რომ რომ ჯეროვნად იცის ქართული და ინგლისური ენები და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

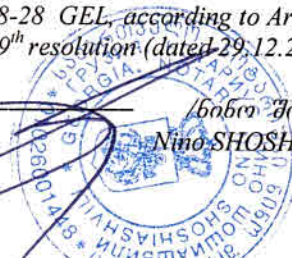
27.09.2018 წ., NINO SHOSHIASHVILI, the notary, the Notary office of which is located at the address: Tbilisi, 9, Leselidze str, certify that the signature of the Translator Ekaterine Kaldelaki (born on 08.09.1974, address: Apt. № 54, 2 blockhouse, quarter II, Dighomi mass., Tbilisi, personal №01006012815, Certificate №13CGE0015009, issued by Cambridge University in 2013) is genuine I, Notary Public have warned the translator, that she was responsible for an accurate translation. The translator confirmed that there exist no circumstances excluding translating and that she duly knew Georgian and English languages and ensured the exactness of the translation.

გადახდილია 46-00 ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდებიანების წესისა და მომსახურების ედების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების 2011 წლის 29 დეკემბრის №507 დადგენილების 31-ე მუხლისა, ასევე დღე 8.28 ლარი, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლისა. ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 2-00 ლარი, (დღე-ს ჩათვლით) თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 39-ე მუხლისა.

Fee paid 46-00 GEL, according to the Article 31st, resolution #507 dated 29.12.2011 adopted by Georgian Government about the fees, the rules of payment and approving the service terms determined for the Notary Chamber of Georgia and for the fulfillment of notary activities, also VAT 8-28 GEL, according to Article 169th of Georgian Tax Code (including VAT). Also 2-00 GEL, according to the Article 39th resolution (dated 29.12.2011.).

ნოტარიუსი
The notary


ნინო შოშიაშვილი
Nino SHOSHIASHVILI





სს „ჰუალინგ დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს-ის „ჰულინგ დაზღვევა“ მფლობელებს და ხელმძღვანელებს:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის თაობაზე. ჩვენ გამოვთქვამთ მოსაზრებას:

- მმართველობის ანგარიშგების საქმიანობის მიმოხილვის ნაწილის და კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტებში მოცემული კორპორაციული მართვის ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილების მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის და
- იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან თანხვედრილობის თაობაზე. აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.
- ჩვენ ასევე ვამოწმებთ, ასახულია თუ არა ანგარიშგებაში კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „ა“, „ბ“ და „დ“-„ვ“ ქვეპუნქტებში მოცემული კორპორაციული მართვის ანგარიშგებისა და კანონის მე-7 მუხლის მე-8 პუნქტში მოცემული არაფინანსური ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილები.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა სს „ჰულინგ დაზღვევა“ თანმხლები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. სს-ს „ჰულინგ დაზღვევა“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

შპს-მ „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნულ კანონზე დაყრდნობით საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, უდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

25 სექტემბერი, 2018 წელი

აღნიშნულ კანონზე დაყრდნობით საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, უდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

25 სექტემბერი, 2018 წელი

1. ინფორმაცია ჩვენ შესახებ	6
2. ჩვენი მისია და ღირებულებები	7
3. სადაზღვევო კომპანიის მართვა, პრინციპები და ორგანიზაციული სტრუქტურა	7
4. ჩვენი გეგმები, სადაზღვევო საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები	9
5. სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა	10
6. გადაზღვრვა და ჩვენი პარტნიორები	11
7. ფინანსური მაჩვენებლები	12
8. საკონტაქტო ინფორმაცია	13



მმართველობის ანგარიშგება 2017 წელი

📍 საქართველო, თბილისი 0103,
ქეთევან წამებულის გამზ. 1

☎ 995 322 921 921

🌐 www.hualinginsurance.ge
info@hualinginsurance.ge



მმართველობის ანგარიშგება 2017 წელი

📍 საქართველო, თბილისი 0103,
ქეთევან წამებულის გამზ. 1

☎ 995 322 921 921

🌐 www.hualinginsurance.ge
info@hualinginsurance.ge

1. ინფორმაცია ჩვენ შესახებ

1.1 ისტორია

„ჰუალინგ დაზღვევა“ - ბაზისბანკის შვილობილი კომპანია და უმსხვილესი ჩინური ინვესტორის - „ჰუალინგ ჯგუფის“ წევრია.

2017 წლის ბოლოს „ჰუალინგ ჯგუფმა“ საქართველოში საფინანსო სექტორში ინვესტიცია გააფართოვა და ბაზისბანკის ჰოლდინგს შეემატა ახალი შვილობილი კომპანია – „ჰუალინგ დაზღვევა“.

ბაზისბანკი 1993 წელს დაარსდა და უკვე 25 წელია სთავაზობს საბანკო პროდუქტების სრულ სპექტრს, როგორც საცალო ასევე კორპორატიულ კლიენტებს.

2012 წელს ბანკის აქციათა 90% ის მფლობელი უმსხვილესი ჩინური კომპანია „ჰუალინგ ჯგუფი“ გახდა.

ახალი ინვესტორის ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერით ბანკი განვითარების ახალ საფეხურზე გადავიდა. სტაბილურად ზრდაზე ორიენტირებამ სწორი შედეგი გამოიღო - ბაზისბანკი უმსხვილესი ბანკების სიაშია, მისი აქტივები კი მილიარდ ლარს აჭარბებს.

უმსხვილესი კონგლომერატი „ჰუალინგ ჯგუფი“ წარმოადგენს ჩინურ კერძო კორპორაციას.

იგი დაარსდა 1988 წელს ჩინეთში სინძიანის რეგიონის ქალაქ ურუმჩიში. ჯგუფმა 2007 წლიდან საქართველოში დაიწყო და დღემდე აგრძელებს საინვესტიციო პროექტების განხორციელებას. ამ ეტაპისათვის „ჰუალინგ ჯგუფის“ საინვესტიციო კაპიტალი 550 მილიონ აშშ დოლარს აღემატება და საქართველოში ერთ-ერთ წამყვან უცხოურ საინვესტიციო კომპანიას წარმოადგენს.

ჰუალინგ დაზღვევა, ახალი მოთამაშეა ქართულ სადაზღვევო სექტორში, ჩვენი ამოცანაა გავზდეთ ყველაზე მარტივად გასაგები პროდუქტებისა და სერვისების მიმწოდებელი მომხმარებლებისთვის.

ახლად ჩამოყალიბებული სადაზღვევო კომპანია სარგებლობს კარგი სასტარტო პირობებით და ძლიერი ჯვარედინი გაყიდვების ქსელით. გამომდინარე ძლიერი დამფუძნებლებიდან, საფინანსო სექტორში წარმოდგენილი ძლიერი პარტნიორი ბანკიდან და ადეკვატური კაპიტალიზაციიდან კომპანია უახლოეს წლებში შეძლებს სოლიდური რეპუტაციის ჩამოყალიბებას და სადაზღვევო ბაზრის მნიშვნელოვანი წილის დაკავებას.

სადაზღვევო კომპანია „ჰუალინგ დაზღვევა“, მსოფლიოში პოპულარული და წარმატებული Bancassurance Model (BIM)-მოდელით მოემსახურება მომხმარებლებს. აღნიშნული მოდელი გულისხმობს ძლიერ პარტნიორ ბანკთან თანამშრომლობით რესურსის ეფექტიან გამოყენებას. ბანკის ფილიალების ქსელი, სრულიად საქართველოს მასშტაბით მოემსახურება დაზღვევის მომხმარებელს და მოქნილ, სწრაფ სერვისს შესთავაზებს.

2. ჩვენი მისია და ღირებულებები

კომპანიის მისიაა გახდეს მომხმარებლისათვის ყველაზე მარტივად გასაგები პროდუქტებისა და სერვისის მიმწოდებელი, ძლიერი გუნდის და მარტივი ბიზნეს პროცესების დახმარებით. ჩვენთვის მნიშვნელოვანია თითოეული კლიენტი, როგორც ინდივიდუალურ ისე კორპორატიულ სექტორში.

2.1 ღირებულებები

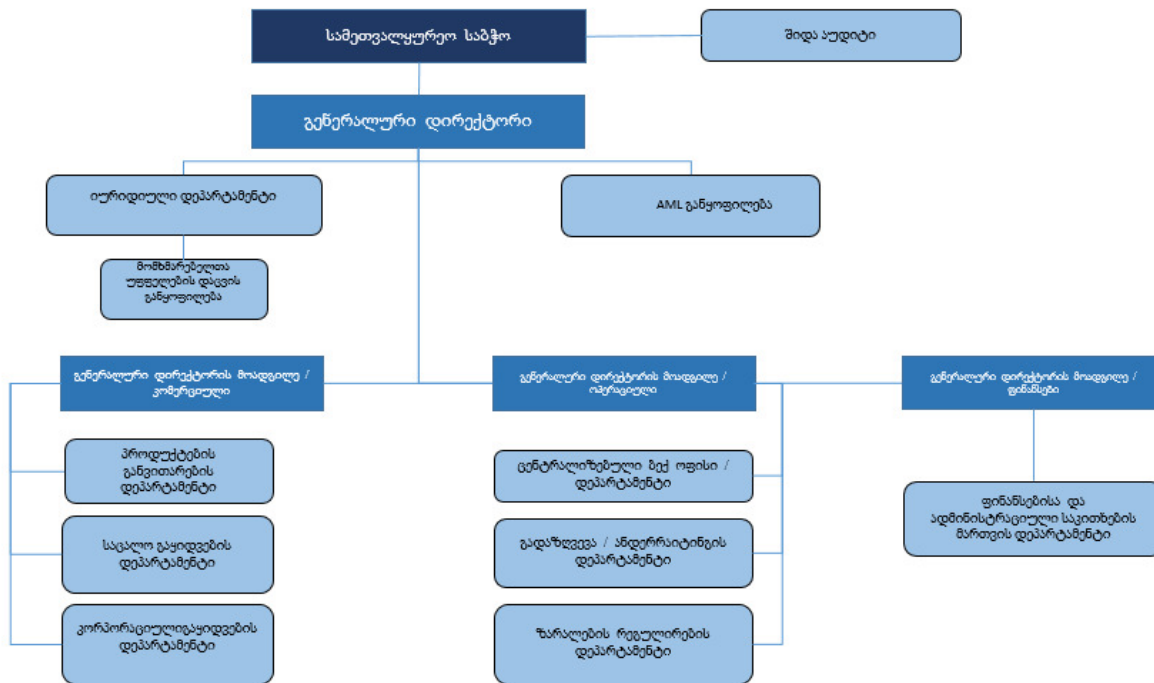
- სიმარტივე - პროდუქტებში და მომსახურებაში
- მოქნილობა - ინდივიდუალური მიდგომა
- სისწრაფე - გაცემის პროცესში, ზარალის დარეგულირების პროცესში

3. სადაზღვევო კომპანიის მართვა, პრინციპები და ორგანიზაციული სტრუქტურა

ჩვენი გუნდი დაკომპლექტებულია მრავალწლიანი გამოცდილების მქონე, პროფესიონალი კადრებით. თითოეულისთვის მნიშვნელოვანია გუნდურობა და მომხმარებელზე ორიენტირება. ისინი გამოირჩევიან მაღალი მოტივაციით და გრძელვადიანი ინტერესით შექმნან განსხვავებული მომსახურება ქართული სადაზღვევო ბაზრისათვის.

კომპანიის ოპერირება დაფუძნებულია მოქნილ მმართველობის სტილზე, კომპანიას მართავენ გენერალური დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილეები, რომლებიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, წარმართავენ ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას.

3.1 ორგანიზაციული სტრუქტურა



3.2 მართვის პრინციპები

კომპანიის მმართველობითი სისტემა ეფუძნება საქართველოს კანონმდებლობის, დაზღვევის ზედამხედველობის ნორმატიული აქტების, კომპანიის წესდების, კორპორაციული მართვის საერთაშორისო პრაქტიკისა და რეკომენდაციების (ისეთების, როგორიცაა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების, ორგანიზაციის კორპორაციული მართვის პრინციპები, ბაზელის ზედამხედველობის კომიტეტის დოკუმენტები) მოთხოვნებს, ასევე ჯგუფის კორპორაციული მართვისა და სტრატეგიის პრინციპებს.

კომპანიის კორპორაციული მართვის, სისტემის ფორმირების, დახვეწისა და ფუნქციონირების საფუძვლებს წარმოადგენს შემდეგი ძირითადი პრინციპები:

- ანგარიშვალდებულება – ეფექტური მმართველობა
- სამართლიანობა
- გამჭვირვალობა
- პასუხისმგებლობა, კანონმდებლობისა და ეთიკის ნორმების დაცვა

მომსახურების ხარისხის მართვის ამოცანებია:

- კომპანიის სერვისისა და პროდუქტების ხარისხის მუდმივი კონტროლი
- ბიზნეს პროცესების თანმიმდევრული ჯაჭვის კონტროლი
- კლიენტების თანმიმდევრული და ადეკვატური მომსახურების უზრუნველყოფის კონტროლი

4. ჩვენი გეგმები, სადაზღვევო საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები

კომპანიისათვის მნიშვნელოვანია თითოეული კლიენტი, როგორც ინდივიდუალურ ისე კორპორატიულ სექტორში. ორივე მიმართულებით მომხმარებელს შევთავაზებთ მასზე ორიენტირებულ და უნივერსალურ პროდუქტს. შეთავაზებები გაკეთდება როგორც სტანდარტული საცალო და კორპორატიული პროდუქტების ჭრილში, ასევე მსოფლიოში დამკვიდრებული საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენებით.

რითი ვართ განსხვავებული

კომპანია აქცენტს აკეთებს დისტანციურად სერვისის მიწოდების განვითარებაზე. ჩვენი სტრატეგიაა აქტიურად განვავითაროთ სერვისის დისტანციური მიწოდების არხები და მომხმარებელს მივცეთ საშუალება მოქნილად მოახდინოს მოთხოვნების ანაზრაურობა.

აღნიშნული სერვისის საშუალებას მისცემს ჩვენს მომხმარებელს დაზოგოს დრო და მიიღოს მოქნილი სერვისი.

4.1 მომსახურების გაყიდვის არხები

გაყიდვები იწარმოებს სხვადასხვა მომხმარებელზე ორიენტირებული არხებით. კიდევ და კიდევ აქცენტი გაკეთდება დისტანციური არხების განვითარებაზე, რაც წარმოადგენს კომპანიის საცალო სეგმენტზე შეღწევის სტრატეგიის უმნიშვნელოვანეს ნაწილს. დისტანციური არხები არის ძლიერი გაყიდვის იარაღი და იძლევა შესაძლებლობას მოხდეს დანარჩენი ღონისძიებების ეფექტის მაქსიმიზაცია. ნებისმიერ პრომო-აქციებზე, პარტნიორების ქსელში, აგენტების მიერ მოხდება დისტანციური მეთოდებით პოლისის შეძენის სიმარტივეზე ყურადღების გამახვილება და ასევე აქცენტირება რომ თითოეული ზარალის დარეგულირებისას ვხელმძღვანელობთ მარტივი, დისტანციური მიდგომით.

4.2 გეოგრაფიული არეალი

გეოგრაფიულად კომპანია წარმოდგენილი იქნება იმავე ქალაქებში და რეგიონებში, სადაც პარტნიორი ბანკი - სს „ბაზისბანკი“. ბანკის ფილიალების ქსელი ფარავს საქართველოში ყველაზე ეკონომიკურად აქტიურ ქალაქებს და რეგიონებს, ესენია: თბილისი, ბათუმი, თელავი, ქუთაისი, რუსთავი, გორი და ზუგდიდი. ჰუალინგ დაზღვევის გეოგრაფიული გაფართოების სტრატეგია გაყვება ბანკის გაფართოების გეგმას.

5. სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი ერთ-ერთი ყველაზე დინამიური და მზარდი სექტორია; თუმცა ჯერ კიდევ ჩამოყალიბების პროცესშია, რაზეც დიდ გავლენას ახდენს ხშირი რეგულაციური და საკანონმდებლო ცვლილებები. ამავე დროს, გააჩნია ზრდის პოტენციალი და ჯერ კიდევ აუთვისებელი სფეროები, რასაც ბიძგი უნდა მისცეს სადაზღვევო მოთხოვნებში მოსალოდნელმა ცვლილებებმა, ეს მოთხოვნები ევროკავშირთან ასოცირების ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების ნაწილია და მნიშვნელოვნად ხელს შეუწყობს დარგის განვითარებას.

5.1 ზრდის პოტენციალი

საკანონმდებლო ცვლილებების კვალდაკვალ, სადაზღვევო ბაზრის განვითარებასა და ახალი პროდუქტების შექმნასთან ერთად, სადაზღვევო ურთიერთობები და რეგულაციები თანდათან იხვეწება, რასაც ხელს უწყობს ცვლილებები საზედამხებდელ მოთხოვნებში.

ბაზარზე მომხადარი და მოსალოდნელი საკანონმდებლო ცვლილებები:

- აუდიტორთა პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა
- საავტომობილო მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა - დაიწყება 2018 წლის განმავლობაში
- სავალდებულო ინდივიდუალური ჯანმრთელობის დაზღვევა - განხილვაშია
- სხვა პროფესიული ვალდებულებები

ეს ცვლილებები საგრძნობლად გაზრდის სადაზღვევო ბაზრის ბრუნვას. მთავრობის მიერ განიხილება და მუშავდება კიდევ სხვა დამატებითი ცვლილებები სავალდებულო დაზღვევის მიმართულებით, მაღალითად: მოვაჭრეთა ვალდებულებები, პროფესიული დანაკარგის მიმართულებების გაუმჯობესება, საპენსიო რეფორმა და ა.შ. რამაც საგრძნობლად უნდა შეუწყოს ხელი ბაზრის ზრდას. 2020 წლისთვის სავარაუდოდ ბაზრის მოცულობა 600 მილიონ ლარს გადააჭარბებს.

5.2 სავალდებულო დაზღვევა

სავალდებულო დაზღვევების ერთ-ერთ წამყვან სახეობას წარმოადგენს ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა. საქართველოს მთავრობა განიხილავს ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის კანონის ორ ეტაპად შემოღებას: 2018 წლის დასაწყისიდან სავალდებულო MTPL დაზღვევა დაიწყო საზღვარზე შემომავალი ყველა ავტომობილისთვის. რაც შეეხება ადგილობრივ მფლობელებს, ისინი პროექტის მიხედვით ვალდებულნი იქნებიან დაეზღვიონ 2019 წლიდან. დაახლოებით 1 მილიონამდე ავტომობილია საქართველოში რეგისტრირებული და ავტოპარკის მოცულობა ყოველწლიურად

10%-ით იზრდება. ბაზარი პრაქტიკულად აუთვისებელია და სექტორისთვის უაღრესად საინტერესო მიმართულებას წარმოადგენს.

ამას გარდა, სავალდებულო დაზღვევის შემოღება ქმნის ახალ ბაზარს სადაზღვევო კომპანიებისთვის, ვინაიდან როგორც ზემოთ აღინიშნა, ამჟამად საქართველოში სადაზღვევო ბაზრის წილი არის ძალიან დაბალი (PENETRATION RATE) და მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ევროკავშირის ქვეყნებში არსებულ წილებს; შესაბამისად, დაზღვევის სავალდებულო მოთხოვნა გაზრდის ამ წილს.

კომპანია ჩართულია სავალდებულო დაზღვევის პროგრამებში და თანადაზღვევის სისტემაში.

6. გადაზღვევა და ჩვენი პარტნიორები

კომპანიის პრინციპია ვითანამშრომლოთ საიმედო, მაღალი რეიტინგის მქონე გამაზღვეველებთან, რათა მაქსიმალურად უზრუნველყოთ ჩვენი კლიენტების ინტერესების დაცვა. პარტნიორთა სიაშია არიან წამყვანი კომპანიები ვისი რეპუტაციაც საუბრობს მათ სტაბილურობასა და საიმედოობაზე.

ჩვენი პარტნიორები

SCOR

Swiss Re

hannover re®

POLISH
REINSURANCE
COMPANY

SAVARe

BARENTS RE

HDI
GERLING

Willis
Towers
Watson

CHUBB

arig
AON

MARSH

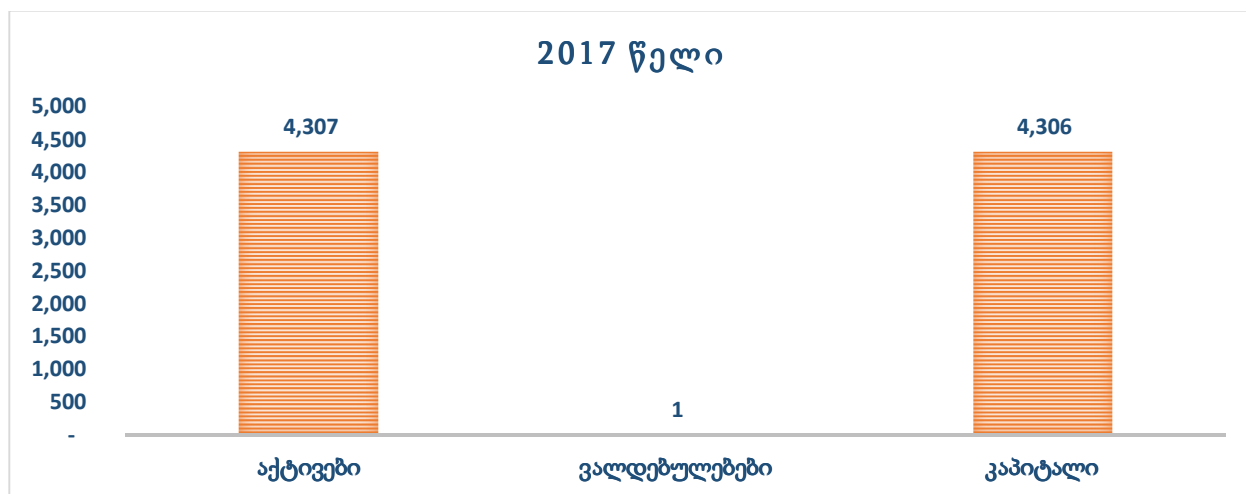
mai cee
Insurance Brokers

MAPFRE

7. ფინანსური მაჩვენებლები

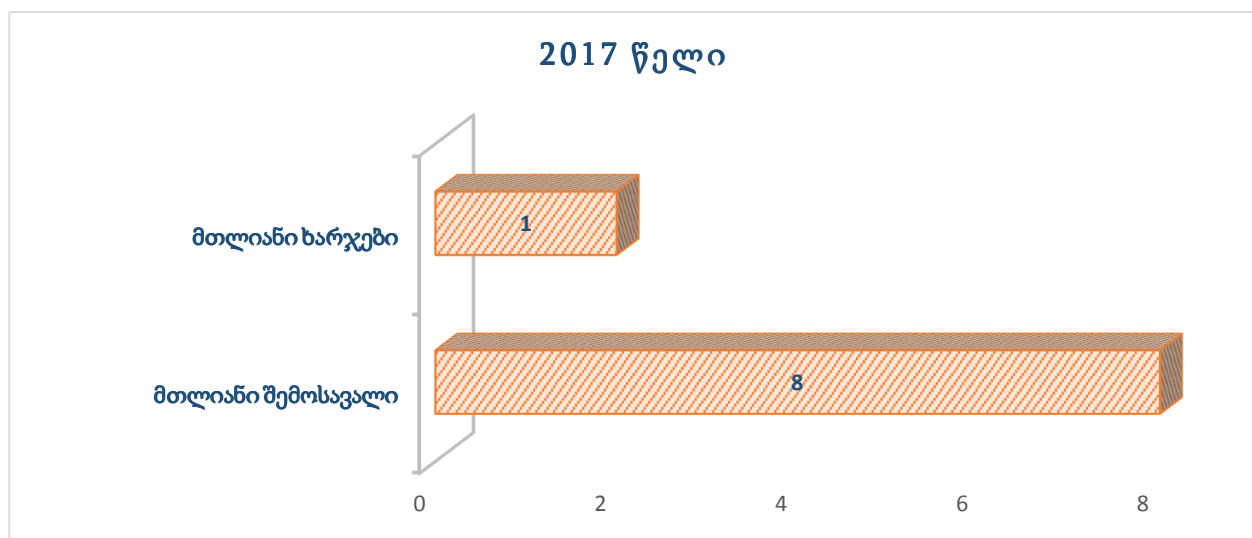
7.1. ფინანსური მდგომარეობა

*გრაფიკში თანხები მოცემულია ათას ლარში



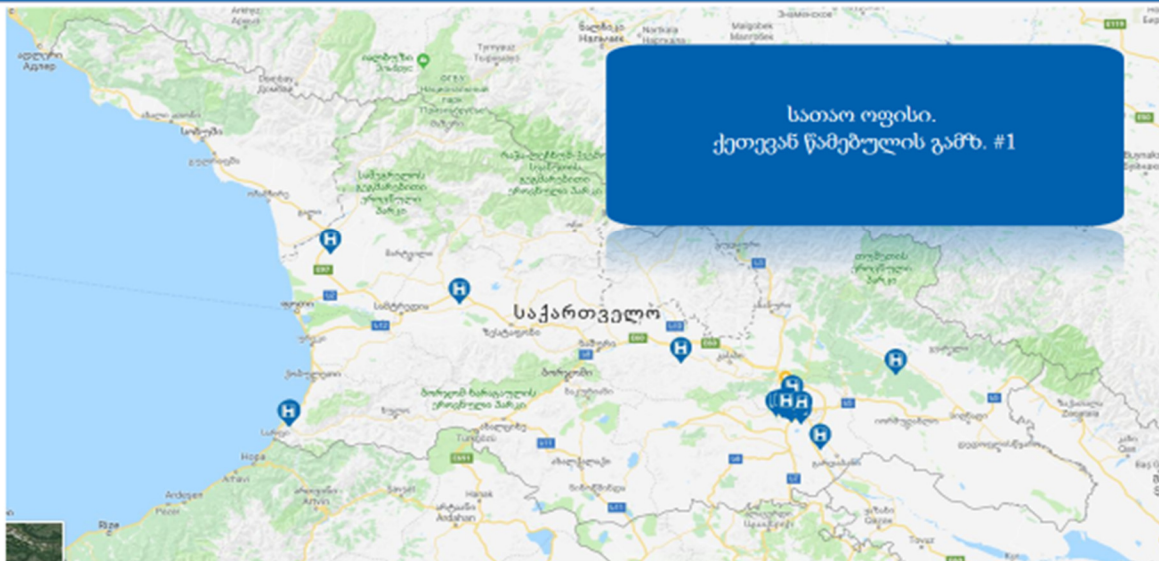
7.2. შემოსავლები და ხარჯები

*გრაფიკში თანხები მოცემულია ათას ლარში



8. საკონტაქტო ინფორმაცია

ბაზისბანკის 22 ფილიალი ემსახურება მომხმარებელს საქართველოს მასშტაბით



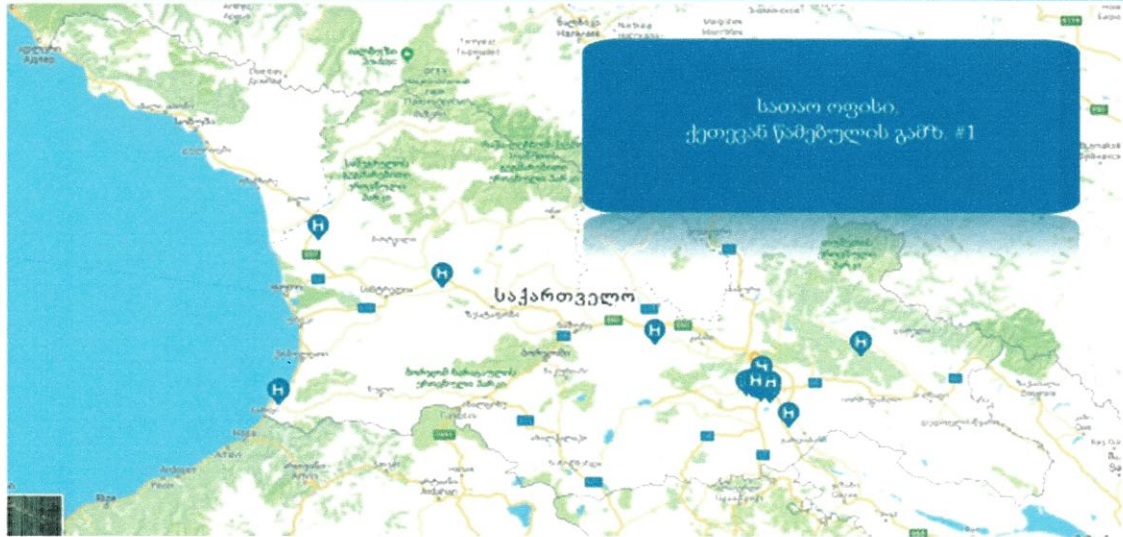
სათაო ოფისი, თბილისი, ქეთევან წამებულის #1

ტელ: (99532) 2 921 921

ელ-ფოსტა: info@hualinginsurance.ge

8. საკონტაქტო ინფორმაცია

ბაზისბანკის 22 ფილიალი ემსახურება მომხმარებელს საქართველოს მასშტაბით



სათაო ოფისი, თბილისი, ქეთევან წამებულის #1

ტელ: (99532) 2 921 921

ელ-ფოსტა: info@hualinginsurance.ge