

სს „თიბისი დაზღვევა“
(ყოფილი სს „სადაზღვევო კომპანია კოპენბური“)

2016 წლის
ფინანსური ანგარიშგება

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალიდან თარგმანს

შინაარსი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	3
მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10



შპს „KPMG Georgia“
საქართველო, 0108 თბილისი, ბესიკის ქ. 4,
ბესიკის ბიზნეს-ცენტრი, მე-2 სართ.
ტელეფონი: +995 322 93 5713
ვებ-გვერდი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა

ჩვენ მოვახდინეთ სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, მითითებული თარიღისთვის დასრულებული წლისთვის მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, და მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებითი ხასიათის ინფორმაციის შემცველ შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია ჩვენი დასკვნის თავში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტის მსვლელობისას მოვიპოვეთ, აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთ მექანიზმების შემუშავებაზე, რომელსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებისა.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხს აგებს კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენს მიზანს წარმოადგენს გონივრული რწმუნების მიღება იმის თაობაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს აზრს. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებული არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად მოიაზრებოდნენ, თუ მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

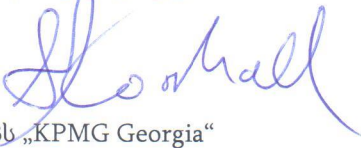
- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სს „თიბისი დაზღვევა“
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა
გვერდი 3

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:

ენდრიუ გოქსშელი



შპს „KPMG Georgia“

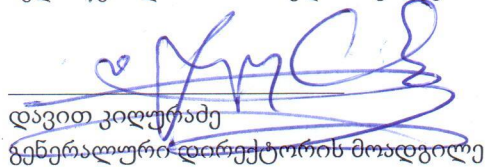


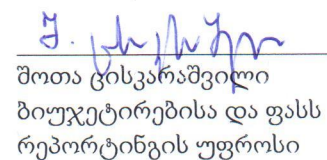
5 აპრილი, 2017 წლის

სს „თიბისი დაზვევა“
2016 წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2016	2015
მოზიდული პრემია, ბრუტო		7,238	7,918
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		164	(1,814)
მოზიდული პრემია, ნეტო		7,402	6,104
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება		(94)	(1,855)
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(623)	20
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	5	6,685	4,269
ანაზღაურებული ზარალები, ბრუტო		(4,424)	(4,802)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში		493	1,387
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში, ბრუტო		77	(614)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალების ცვლილების რეზერვში		(230)	228
ზარალები, ნეტო	6	(4,084)	(3,801)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		280	191
აკვიზიციური ხარჯები	7	(1,127)	(1,018)
გადაზღვევის საკომისიო		(194)	498
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		1,560	139
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(2,772)	(1,611)
მოგება საინვესტიციო და სხვა საქმიანობებიდან		308	499
ზარალი დაბეგვრამდე		(904)	(973)
მოგების გადასახადი	9	4	160
ზარალი და სრული ზარალი წლის/პერიოდის განმავლობაში		(900)	(813)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2017 წლის 5 აპრილს და ხელმოწერილია მათი სახელით შემდეგი პირების მიერ:


დავით კილურაძე
გენერალური დირექტორის მოადგილე


შოთა ცისკარაშვილი
ბიუჯეტირებისა და ფასს
რეპორტირების უფროსი

'000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	448	448
არამატერიალური აქტივები		255	149
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	9	250	246
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები		368	267
სხვა აქტივები	11	186	2,618
გადაზღვევის აქტივები	12	72	925
სადაზღვევო მოთხოვნები	19	2,373	2,705
ბანკებში განთავსებული თანხები	19	3,600	1,150
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	13	2,016	504
სულ აქტივები		9,568	9,012
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	12	4,491	4,474
სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები	14	255	2,846
სხვა ვალდებულებები	15	352	372
სულ ვალდებულებები		5,098	7,692
კაპიტალი	16		
სააქციო კაპიტალი		6,682	2,632
აკუმულირებული ზარალი		(2,212)	(1,312)
სულ კაპიტალი		4,470	1,320
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		9,568	9,012

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-38 გვერდებზე.

'000 ლარი	შენიშვნა	2016	2015
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი მოგების დაბეგვრამდე		(904)	(973)
<i>კორექტირება:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	193	81
საპროცენტო ხარჯი		-	10
საპროცენტო შემოსავალი		(132)	(90)
უცხოური ვალუტის გადაფასებით მიღებული წმინდა მოგება		(114)	(331)
<i>ცვლილება:</i>			
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი	7	(101)	(30)
პრემიის რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით		717	1,835
დაუფარავი ზარალი, გადაზღვევის გამოკლებით		153	386
სადაზღვევო მოთხოვნები		465	(938)
სხვა აქტივები		2,496	(2,078)
გადაზღვევის და სხვა ვალდებულებები		(2,799)	1,851
ბანკებში განთავსებული თანხები		(2,450)	-
		(2,476)	(277)
მიღებული პროცენტი		237	-
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,239)	(277)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(299)	(351)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(299)	(351)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
აქციების გამოშვებისგან მიღებული შემოსავალი		4,050	814
ფინანსურ საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		4,050	814
ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების ზრდა			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		504	318
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	13	2,016	504

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-38 გვერდებზე.

'000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,818	(499)	1,319
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში			
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(813)	(813)
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(813)	(813)
მესაკუთრესთან პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები			
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	814	-	814
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,632	(1,312)	1,320
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,632	(1,312)	1,320
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში			
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(900)	(900)
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(900)	(900)
მესაკუთრესთან პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები			
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	4,050	-	4,050
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,682	(2,212)	4,470

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 10-38 გვერდებზე.

1 საწარმოს შესახებ

(a) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „თიბისი დაზღვევა“ (ყოფილი სს „სადაზღვევო კომპანია კოპენზური“) (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს სააქციო საზოგადოება, როგორც ეს არის განსაზღვრული საქართველოს კანონში მეწარმეთა შესახებ. კომპანია რეგისტრირებულია 2014 წლის 8 მაისს.

2016 წლის 1 ნოემბრს, კომპანია შეიძინა "TBC Bank Group Plc"-იმ (შენიშვნა 21 (a)). ამის შედეგად, 2016 წლის 15 დეკემბერს კომპანიამ შეცვალა თავისი იურიდიული დასახელება და გახდა სს „თიბისი დაზღვევა“.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ.თბილისი, ალ. ყაზბეგის გამზ. 24ბ.

კომპანია ფლობს არა-სიცოცხლის და სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიებს საქართველოში, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისსა და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. 2016 წლის განმავლობაში, კომპანია ძირითადად საავტომობილო(შენიშვნა 18(b)) და სხვა არა-სიცოცხლის დაზღვევის სერვისებს სთავაზობდა მომხმარებლებს.

(b) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად კომპანია მოქცეულია საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრის სივრცეში, რომელიც ხასიათდება განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებით. იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, მაგრამ ექვემდებარებიან სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რომლებიც, სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ დაბრკოლებებთან ერთად, დამატებით გამოწვევებს უქმნიან საქართველოში მოქმედ იურიდიულ პირებს. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის შეფასებას, საქართველოს ბიზნეს გარემოს კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ზეგავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან.

2 მომზადების საფუძველი შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან (“ფასს”) სრულ შესაბამისობაში.

3 სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (“ლარი”), რომელიც კომპანიის სამუშაო და ამავედროულად წარსადგენ ვალუტას წარმოადგენს.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

4 შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-თან შესაბამისობაში მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან ისეთი მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას, რომელიც გავლენას ახდენს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისაგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების პრინციპების გადახედვა ხორციელდება უწყვეტ რეჟიმში. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

ხელმძღვანელობას არ მიუმართავს რაიმე კრიტიკული მსჯელობისთვის, გარდა მსჯელობებისა, რომლებიც მოიცავს შეფასებებს კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში, რომლებიც, თავის მხრივ, მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს დაშვებებსა ან შეფასებასთან დაკავშირებული რაიმე გაურკვევლობა, რომლებიც არსებითი ცვლილებების წარმოშობის მნიშვნელოვანი რისკის მატარებელი იქნება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

სამართლიანი ღირებულებების გაზომვა

კომპანიის გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკები და განმარტებები საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულებები განსაზღვრულია განმარტების მიზნებისათვის.

როდესაც ხდება აქტივებისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებების გაზომვა, კომპანია შეძლებისდაგვარად იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულება კლასიფიცირდება სხვადასხვა დონეების მიხედვით სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში იმ მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც გამოყენებულია შეფასების მეთოდოლოგიაში:

- დონე 1: კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც შესულია პირველ დონეში და რომლებიც ხელმისაწვდომია, აქტივისა და ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (მაგ. ფასები), ასევე ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- დონე 3: მონაცემები აქტივისა და ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნებიან დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები შეიძლება დაჯგუფდეს სამართლიანი ღირებულების სხვადასხვა დონეებად, სამართლიანი ღირებულების შეფასების დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

დამატებითი ინფორმაცია სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრის შესახებ იხილეთ შენიშვნა 19(a)-ში - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები.

5 წმინდა გამომუშავებული პრემიები

2016 '000 ლარი	ავტო დაზღვევა (კასკო)	ქონების დაზღვევა	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია, ბრუტო (გაუქმების გამოკლებით)	6,877	311	50	7,238
გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება	(143)	33	16	(94)
გამომუშავებული პრემია, ბრუტო	6,734	344	66	7,144
მინუს: გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში (გაუქმების გამოკლებით)	258	(92)	(2)	164
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	(576)	(44)	(3)	(623)
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებულ პრემიებში	(318)	(136)	(5)	(459)
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	6,416	208	61	6,685
2015 '000 ლარი	ავტო დაზღვევა (კასკო)	ქონების დაზღვევა	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია, ბრუტო (გაუქმების გამოკლებით)	7,344	371	203	7,918
გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება	(1,686)	(110)	(59)	(1,855)
გამომუშავებული პრემია, ბრუტო	5,658	261	144	6,063
მინუს: გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში (გაუქმების გამოკლებით)	(1,603)	(164)	(47)	(1,814)
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	70	(54)	4	20
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებულ პრემიებში	(1,533)	(218)	(43)	(1,794)
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	4,125	43	101	4,269

6 წმინდა ზარალები

2016 '000 ლარი	ავტო დაზღვევა (Casco)	ქონების დაზღვევა	სხვა	სულ
ანაზღაურებული ზარალები, ბრუტო	4,301	63	60	4,424
ანაზღაურებული ზარალების გადამზღვეველის წილი, ბრუტო	(456)	(23)	(14)	(493)
ანაზღაურებული ზარალები, გადამზღვეველის გამოკლებით	3,845	40	46	3,931
გაცხადებული ზარალების რეზერვის ცვლილება	(42)	(5)	(30)	(77)
გაცხადებულ ზარალებში გადამზღვეველის წილის ცვლილება	216	6	8	230
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვის ცვლილება	174	1	(22)	153
წმინდა ზარალები	4,019	41	24	4,084

2015 '000 ლარი	ავტო დაზღვევა (Casco)	ქონების დაზღვევა	სხვა	სულ
ანაზღაურებული ზარალები, ბრუტო	4,399	128	275	4,802
ანაზღაურებული ზარალების გადამზღვეველის წილი, ბრუტო	(1,274)	(41)	(72)	(1,387)
ანაზღაურებული ზარალები, გადამზღვეველის გამოკლებით	3,125	87	203	3,415
გაცხადებული ზარალების რეზერვის ცვლილება	569	14	31	614
გაცხადებულ ზარალებში გადამზღვეველის წილის ცვლილება	(214)	(6)	(8)	(228)
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვის ცვლილება	355	8	23	386
წმინდა ზარალები	3,480	95	226	3,801

7 აკვიზიციური ხარჯები

'000 ლარი	2016	2015
დაზღვევის საკომისიოს ხარჯები	453	476
ჩანაცვლების სერვისის ხარჯები	93	215
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	682	357
სულ აკვიზიციური ხარჯები	1,228	1,048
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(101)	(30)
აკვიზიციური ხარჯები პერიოდის განმავლობაში	1,127	1,018

8 ადმინისტრაციული ხარჯები

'000 ლარი	2016	2015
ხელფასები და ბონუსები	1,043	743
პროფესიული ხარჯები	190	266
საოფისე ხარჯები	272	251
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ზარალი	736	69
ცვეთა	193	81
სხვა ხარჯები	338	201
	2,772	1,611

9 მოგების გადასახადები

კომპანიის მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის - 15%-იანი (2015: 15%) განაკვეთს.

'000 ლარი	2016	2015
ცვლილება კანონმდებლობაში/დროებითი სხვაობების წარმოქმნა და ამოტრიალება	4	160
	4	160

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის რეკონსილაცია:

	2016 '000 ლარი
ზარალი დაბეგვრამდე	(904)
საშემოსავლო გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის შესაბამისად	(136)
ცვლილება აღიარებულ დაქვითვად დროებით სხვაობებში (გამოწვეული კანონმდებლობაში განხორციელებული ცვლილებებით)	78
მიმდინარე წლის ზარალი რომლისთვის გადავადებული საგადასახადო აქტივი არ არის აღიარებული	62
	4

*კომპანიის მოქმედი საგადასახადო განაკვეთი, 15%, უახლოვდება კომპანიის ეფექტურ საგადასახადო განაკვეთს 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის.

(a) წლის განმავლობაში დროებითი სხვაობების მოძრაობა

'000 ლარი	2016 წლის 1 იანვარი	აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში	2016 წლის 31 დეკემბერი
ძირითადი საშუალებები	(50)	29	(21)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(33)	33	-
სხვა	(45)	45	-
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	374	(103)	271
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	246	4	250

'000 ლარი	2015 წლის 1 იანვარი	აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში	2015 წლის 31 დეკემბერი
ძირითადი საშუალებები	(26)	(24)	(50)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(23)	(10)	(33)
სხვა	(11)	(34)	(45)
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	146	228	374
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	86	160	246

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამანეტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ასევე ცნობილი როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი შევიდა ძალაში 2016 წელს და არის მოქმედი 2017 წლის 1 იანვრის შემდგომი საგადასახადო პერიოდებისთვის, ყველა კომპანიისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისათვის კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2019 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში დარეგისტრირებული ფინანსური ინსტიტუტები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო ბაზებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და, შესაბამისად, არ წარმოიშობა გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები.

გამომდინარე იქიდან, რომ საქართველოს საგადასახადო კოდექსში განხორციელებული ზემოთ აღნიშნული ცვლილება ძალაში შევიდა სააღრიცხვო პერიოდის დასრულებამდე, კომპანიამ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივი 250 ათასი ლარის ოდენობით, იმის გათვალისწინებით, რომ სავარაუდოდ კომპანია გამოიმუშავებს საკმარის დასაბეგრ მოგებას 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, რათა გამოყენებულ იქნას დაქვითვადი დროებითი განსხვავებები.

(b) აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები:

კომპანიის გადატანილი საგადასახადო ზარალი მოქმედების ბოლო ვადის ჩათვლით:

'000 ლარი	2016 წლის 31 დეკემბერი	2015 წლის 31 დეკემბერი
2018	436	-
2019	-	146
2020	-	228
	436	374

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საგადასახადო ზარალებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი 165 ათასი ლარის ოდენობით არ იქნა აღიარებული, ვინაიდან არ არის მოსალოდნელი, რომ ხელმისაწვდომი იქნება სამომავლო დასაბეგრი მოგება, რომლითაც დაიფარება ძველი საგადასახადო ზარალი.

10 ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	ავეჯი და მოწყობილობა	იჯარით აღებული ქონების მოწყობა	სულ
თვითღირებულება			
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	171	141	312
დამატებები	210	12	222
ნაშთი, 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	381	153	534
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	381	153	534
დამატებები	126	40	166
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	507	193	700
დაგროვილი ცვეთა			
ნაშთი 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10	6	16
ცვეთა პერიოდის განმავლობაში	55	15	70
ნაშთი, 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	65	21	86
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	65	21	86
ცვეთა პერიოდის განმავლობაში	70	96	166
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	135	117	252
საბალანსო ღირებულებები			
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	316	132	448
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	372	76	448

11 სხვა აქტივები

'000 ლარი	2016 წლის 31 დეკემბერი	2015 წლის 31 დეკემბერი
მისაღები თანხები სუბროგაციიდან	61	63
მისაღები თანხები პოლისის გაუქმებიდან	-	68
მისაღები თანხები გადამზღვეველისაგან	2	2,279
წინასწარ გადახდები მომწოდებლებზე	96	80
სხვა	27	128
	186	2,618

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადამზღვეველისგან, Hannover Re-სგან მისაღები თანხა განისაზღვრება 2017 წლის 3 მარტს ხელმოწერილი მიღება-ჩაბარების აქტის (ბორდეროს) შესაბამისად.

12 სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები

’000 ლარი	31 დეკემბერი 2016		
	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო
გამოუმუშავებელი პრემია	3,876	(53)	3,823
შეტყობინებული ზარალის რეზერვი	615	(19)	596
სულ სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	4,491	(72)	4,419

’000 ლარი	31 დეკემბერი 2015		
	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო
გამოუმუშავებელი პრემია	3,782	(676)	3,106
შეტყობინებული ზარალის რეზერვი	692	(249)	443
სულ სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	4,474	(925)	3,549

(a) გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

’000 ლარი	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	3,782	1,927
მოზიდული პრემია, ბრუტო	7,238	7,918
გამომუშავებული პრემია, ბრუტო	(7,144)	(6,063)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	3,876	3,782

(b) ზარალების რეზერვებში მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

’000 ლარი	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	692	78
მიმდინარე წლის ზარალების სავარაუდო ღირებულება	4,347	5,416
პერიოდის განმავლობაში გადახდილი ზარალები	(4,424)	(4,802)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	615	692

(c) დაშვებები და სენსიტიურობა

დაშვებათა განსაზღვრის პროცესი

დაშვებები, რომლებსაც იყენებენ სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შესაფასებლად, გამიზნულია რეზერვების საკმარისი რაოდენობის უზრუნველსაყოფად, ნებისმიერი ვალდებულების დაფარვის მიზნით, რომლებიც წარმოიშვება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გონივრული გათვალისწინების ფარგლებში.

რეზერვები იქმნება საანგარიშგებო თარიღისთვის და განისაზღვრება საანგარიშო თარიღისთვის მომხდარი (მიუხედავად იმისა გაცხადებულია თუ არა) ზარალების ოდენობით, უკვე ანაზღაურებული ზარალების გამოკლებით.

ზარალების რეზერვების დისკონტირება არ ხორციელდება.

ხელმძღვანელობის აზრით, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა აუნაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების დადგენაში. საბოლოო შედეგი არ იქნება არსებითად განსხვავებული დადგენილი ვალდებულებებისგან; კომპანიის სადაზღვევო პოლიტიკების შესაბამისად, ყველა ზარალის შეტყობინება

ხორციელდება ზარალის წარმოშობის დღეს, ხოლო 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღიარებული ვალდებულებების დიდი ნაწილი წინამდებარე ანგარიშგების წარდგენის დღეისათვის დარეგულირებული იყო.

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს კომპანია შემდეგნაირად ატარებს:

- ასანაზღაურებელი ზარალების ვალდებულებისათვის გადამზღვევლის წილის, სუბროგაციისა და გადარჩენილი ქონების ღირებულების გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი რეზერვი საკმარისია (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის. თუ რეზერვები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგება-ზარალის უწყისის გავლით.
- ამოუწურავი რისკების რეზერვის ვალდებულებების (გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის გამოკლებით) შესაფასებლად ხდება გათვლები მომავალი ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაბამისად არსებულ, ძალაში მყოფ კონტრაქტებზე. თუ მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი აჩვენებს, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის გამოკლებით არაადეკვატურია, ხდება გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის შემცირება, და საჭიროების შემთხვევაში ხდება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გაზრდა ადეკვატურ დონემდე.

სადაზღვევო ვალდებულებების შესაბამისობის ტესტმა არ გამოავლინა ვალდებულების არაადეკვატურობა 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის (2015 წლის 31 დეკემბრისათვის: ნული).

13 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ნაღდი ფული სალაროში	9	21
საბანკო ნაშთი/ბალანსები	2,007	483
ფული და ფულის ექვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	2,016	504

ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები ძირითადად განთავსებულია საქართველოს ბანკებში, რომელთა მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი, Fitch Rating-ის მიხედვით, არის B. კომპანია არ ელოდება, რომ რომელიმე კონტრაგენტი ვერ შეძლებს თავისი ვალდებულების შესრულებას.

14 დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
აგენტისა და ბროკერის საკომისიო	220	62
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	35	2,784
	255	2,846

15 სხვა ვალდებულებები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
სავაჭრო ვალდებულებები	157	154
მიღებული ავანსები	142	-
სხვა ვალდებულებები	53	218
	352	372

16 კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

<i>აქციების რაოდენობა, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული</i>	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
ნომინალური ღირებულება	1 ლარი	1 ლარი
გამოშვებული აქციები, სრულად გადახდილი	6,681,870	2,631,870

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ნებადართული სააქციო კაპიტალი შეადგენდა: 15,000,000 (2015 წლის 31 დეკემბერს: 2,631,870).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს აქვთ უფლება მიიღონ დივიდენდი და ასევე კომპანიის სხდომაზე აქვთ ერთ აქციაზე ერთი ხმის უფლება.

(b) დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები ლიმიტირებულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული გაუნაწილებელი მოგების ოდენობით.

17 კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია მუდმივად აკონტროლოს და შეინარჩუნოს კაპიტალის დონე, რომელიც პროპორციულია კომპანიის რისკ-პროფილთან. წლის განმავლობაში კომპანიამ შეცვალა კაპიტალის მართვის პოლიტიკა და მიდგომა. კომპანიის კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- ფინანსური სიძლიერის შენარჩუნება ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობის და სადაზღვევო პოლისის მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოსი და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით;
- აქტივების ისეთი სტრუქტურისა და შემადგენლობის შენარჩუნება, რომელიც უზრუნველყოფს ვადადამდგარი სადაზღვევო ვალდებულებების დაფარვას და გადააჭარბებს მარეგულირებლის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს;
- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის უზრუნველყოფა პოლისის მფლობელების უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით;

კომპანიის ინტერესებში შედის მუდმივად შეინარჩუნოს კაპიტალის ადეკვატური რესურსი და შესარულოს მარეგულირებელის კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები. კომპანიის კაპიტალის დაფინანსების ძირითადი წყარო არის აქციების გამოშვება. მომავალში კაპიტალის კარგი ბაზის შენარჩუნება კომპანიისთვის ძალზედ მნიშვნელოვანია, რათა კომპანიამ შეძლოს ზრდის პერსპექტივების გამოყენება და შეამციროს დიდი მოსალოდნელი დანაკარგების ეფექტი.

კაპიტალის მართვის და მონიტორინგის ფარგლებში კომპანიამ დანერგა აქტივების სტრუქტურის და შემადგენლობის შესაბამისობის კონტროლი, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას მუდმივად შეინარჩუნოს ფულადი სახსრების მინიმალური დონე, რომელიც განთავსებულია საქართველოს წამყვან ბანკებში. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ხდება სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ყოველთვიური ანგარიშის მომზადებით, რომელიც მოიცავს კომპანიის გენერალური დირექტორის მოადგილის მიერ დადასტურებულ გათვლებს.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ (“ISSSG”). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (ISSSG) სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა.

2015 წლის 20 აპრილის საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის №04 თანახმად, მთელი პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 2,200 ათას ლარზე ნაკლები და კომპანიამ მუდმივად უნდა შეინარჩუნოს ეს თანხა ფულადი სახსრების და მისი ექვივალენტების ან ბაკნის ბალანსის სახით.

კომპანია ახორციელებს, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებაში მოცემული საკუთარი კაპიტალის კორექტირებას, რათა მიღწეულ იქნას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ (ISSSG) დადგენილი კაპიტალი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან.

2016 წლის 16 სექტემბერს, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა დირექტივა №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჯისა და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ. აგრეთვე, კანონი მოითხოვს მზღვეველის კაპიტალის მინიმალური ოდენობის შენარჩუნებას. იმის გათვალისწინებით, რომ 2017 წელი არის გარდამავალი პერიოდი დირექტივების განხორციელებისთვის, მარეგულირებლის მოთხოვნები არის შემდეგი:

- 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე საზედამხედველო კაპიტალი არ უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის 50%-ზე ან 2,200 ათას ლარზე ნაკლები
- 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე საზედამხედველო კაპიტალი არ უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის 75%-ზე ან 2,200 ათას ლარზე ნაკლები
- 2018 წლის 1 იანვრიდან საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯისა და მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას შორის (2,200 ათასი ლარი) უდიდესზე მეტი

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება საერთაშორისო აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული კაპიტალით, რომელიც

კორექტირდება მაგალითად შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციებით, არაუზრუნველყოფილი სესხებით და სხვა, როგორც ეს დადგენილია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივით.

ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის, კომპანია აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კაპიტალის დონეს გადახდისუნარიანობის მარჯასთან მიმართებაში.

18 სადაზღვევო რისკების მართვა

(a) რისკების მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკების შემცირების პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად კომპანია დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების დროის და სიმძიმის მიხედვით. მთავარი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებებით დადგენილი რიცხვისა და ზომისგან.

სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკებს მართავს დამკვიდრებული სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

(i) ანდერაიტინგული სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგია მდგომარეობს იმაში, რომ მოახდინოს პორთფელის დივერსიფიკაცია ისე, რომ იგი ყოველთვის შეიცავდეს სხვადასხვა სახეობის არაუერთიერთადმოკიდებულ რისკებს და ამავე დროს ყველა სახეობის რისკი გადანაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტის რწმენით, ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის მეთოდური მითითებების მეშვეობით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტისთვის. მეთოდური მითითებები მოიცავს სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, აღებული რისკის განმარტებებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, ტარიფების შესახებ განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომელიც გავლენას მოახდენს შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული გაიდლაინების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს კომპანიის გენერალური დირექტორის მოადგილე მიმდინარე რეჟიმში.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

კომპანია ახდენს მის მიერ ჩამოწერილი რისკების პოზიციის გადაზღვევას მის მიერ ზარალის გაკონტროლებისა და კაპიტალური რესურსების დაცვის მიზნით. კომპანია ყიდულობს ფაქულტატურ გადაზღვევას ქონების, ინჟინერინგის, ტვირთის, ბარგის გადამზიდავების ვალდებულების სადაზღვევო პოლისების რისკის შესამცირებლად. კომპანია ასევე ყიდულობს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს მისი საქმიანობის ყველა ძირითადი მიმართულებისთვის, რაც იცავს კომპანიას ნებისმიერი კუმულატიური ზარალისგან, რომელიც შესაძლოა წარმოიშვას იგივე მოვლენით ან შემთხვევით გამოწვეული მრავალი მოთხოვნიდან.

გადაზღვევა მოიცავს საკრედიტო რისკს და ამგვარი გადაზღვევის ანაზღაურება აღირიცხება ცნობილი შეუსაბამოებისა და მიუღებელი ერთეულების შესაძლო დანაკარგების გამოკლებით. კომპანია რეგულარულად ახორციელებს გადამზღვევლის კრედიტუნარიანობის შემოწმებას და გადაზღვევის კონტრაქტების შეფასებას.

(b) სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები და დაფარული რისკების ხასიათი

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებსაც მატერიალური გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან გამომდინარე მომავალი ფულადი ნაკადების რაოდენობაზე, ვადიანობასა და გაურკვეველ მომავალზე, მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა

პროდუქტის თვისებები

კომპანიას აქვს ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევის ორი ტიპი, მარის მთლიანი დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევა (MTPL). კასკოს კონტრაქტების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით მიყენებული ზარალი. MTPL-ის მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული კომპენსაცია. საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს მოკლევადიან ანაზღაურებას. სწრაფად განხორციელებული ანაზღაურებები გულისხმობს დაზღვეულის ანაზღაურებას ავტომობილის ფიზიკურ ზიანსა თუ დანაკარგზე. ზარალის ანაზღაურება, რომელიც დაკავშირებულია სხეულის დაზიანებასთან, შედარებით რთული შესაფასებელია და მოითხოვს მეტ დროს

რისკების მართვა

ზოგადად საავტომობილო დაზღვევის ზარალების გაცხადებებს შორის ინტერვალი მცირეა და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალი. მთლიანობაში დაზღვევის ამ სახეობის ზარალების ვალდებულებები განეკუთვნება საშუალო რისკს. კომპანია აკვირდება და რეაგირებს შეკვეთების ხარჯების, ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებს.

ზარალების სიხშირე გარკვეულწილად დამოკიდებულია ამინდის მდგომარეობაზე. ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის პერიოდში.

სავტომობილო დაზღვევის მიმართულება იმართება კომპანიის მიმდინარე გამოცდილების საფუძველზე. კომპანია ახდენს კასკო რისკების გადაზღვევას ფაქულტატური გადაზღვევის კონტრაქტების მეშვეობით, რომლის საფუძველზეც კომპანიის ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება 30,000 დოლარს თითოეული და ყველა ზარალის შემთხვევისთვის.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის თვისებები

კომპანია გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა ახდენს დაზღვეულის ანაზღაურებას, ლიმიტის ან ხარჯის შესაბამისად, საკუთარი მატერიალური ქონების დანაკარგსა და ზიანზე.

ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან მასში განთავსებული ერთეულების დაზიანებას, ჩვეულებრივ, მოულოდნელად დგება (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად განსასაზღვრია. შესაბამისად, ზარალის შესახებ ინფორმირება მომენტალურად ხდება და შეიძლება შეუფერხებლად მოგვარდეს. აქედან გამომდინარე, ქონებასთან დაკავშირებული ბიზნესი კლასიფიცირებულია მოკლე დროში რეგულირებად შემთხვევად.

რისკების მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია: ანდერაიტინგული რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალების მოხდენის რისკი (მათ შორის სხვადასხვაგვარი ბუნებრივი კატასტროფა). კომპანიას ასევე გააჩნია განმცხადებლების მიერ შედეგების ხელოვნურად გაზრდის და არაკეთილსინდისიერი ქმედების რისკი.

ანდერაიტინგული რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია არ უყენებს შესაბამის პრემიებს სხვადასხვაგვარი ქონების დაზღვევას. ქონების კომერციული დაზღვევის შეთავაზებები შეიცავს მდებარეობის, ბიზნესის სახეობის და უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციებს. რისკის შესაბამისი პრემიის დათვლის მიდგომა შეიძლება იყოს სუბიექტური და შესაბამისად მოიცავს რისკს.

მოცემული რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასების პოლიტიკით და გადაზღვევით. კომპანია იყენებს მკაცრ ანდერაიტინგულ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისაღები იყოს კომპანიისთვის. კომპანია საკუთარი ქონების რისკების გადაზღვევას ახორციელებს კოტირებული წილის გადაზღვევის ხელშეკრულების და ზარალის ექსცედენტური პროგრამით.

(c) სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

კომპანიის წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის მთავარი ასპექტი არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ზომა, რომელიც შესაძლოა არსებობდეს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეთ კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან შინაარსობრივად დაკავშირებულ კონტრაქტებზე. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ რისკი შეიძლება აკუმულირებული იყოს მთელ რიგ ინდივიდუალურ სახეობებში ან ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შესაძლოა წარმოიშვას იშვიათი და დიდი გავლენის მქონე შემთხვევებიდან, როგორც არის ბუნებრივი კატასტროფები და იმ შემთხვევებში როდესაც ანდერაიტინგი ფოკუსირებულია კონკრეტულ ჯგუფზე, როგორც არის კონკრეტული გეოგრაფიული მდებარეობა.

კომპანიაში ამ რისკების მართვის მთავარი მეთოდი ორი სახის არსებობს. პირველი, რისკის მართვა ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის კუთხით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაუშვას რისკი თუ მოსალოდნელი მოგება არ იქნება რისკის შესაბამისი. მეორე არის გადაზღვევა. კომპანია მისი საქმიანობის სახედასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის

უზრუნველყოფას. ის აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს მიმდინარე რეჟიმში.

(d) გადაზღვევის რისკი

დაზღვევის რისკების შესამცირებლად კომპანია იყენებს გადაზღვევის სხვადასხვა პროგრამებს, რომლებიც ფარავენ ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. აღნიშნული გადაზღვევის პროგრამები ახდენენ რისკების განაწილებას და ამცირებენ ზარალების ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის თანხა დამოკიდებულია კონკრეტული რისკის შეფასებაზე კომპანიის მიერ.

გადაზღვევის კონტრაქტის შესაბამისად, გადამზღვეველი იძლევა თანხმობას ანაზღაუროს ზარალი ანაზღაურების მოთხოვნის შემთხვევაში. ამასთან, კომპანია ვალდებული რჩება მისი პოლისის მფლობელთა მიმართ ხსენებულ დაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვეველი ვერ დააკმაყოფილებს მასზე დაკისრებული ვალდებულებების შესრულებას.

გადამზღვეველის შერჩევისას კომპანია განიხილავს მის გადახდისუნარიანობას. გადახდისუნარიანობა დგინდება გადამზღვეველის რეიტინგის და „კომპანიის“ მიერ განხორციელებული კვლევის შედეგების საფუძველზე.

19 სამართლიანი ღირებულება და რისკის მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, რაც დაკავშირებულია ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების მოკლევადიანობასთან.

(b) ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია ექვემდებარება შემდეგ რისკებს მის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან კავშირში:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- ბაზრის რისკი.

ეს შენიშვნა მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის ყველა ზემოთ ჩამოთვლილი რისკის, კომპანიის ვალდებულებებს, პოლიტიკებს და რისკის შეფასებისა და მართვის პროცესებს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში განსაზღვრულია შემდგომი რაოდენობრივი მონაცემები.

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭოს, ხელმძღვანელობასთან ერთად აქვს პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკის მართვის სტრუქტურის განსაზღვრაზე და კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკების შემუშავებასა და მონიტორინგზე, ასევე აქციონერებისთვის მის სისტემატიურ ანგარიშგებაზე.

კომპანიას განსაზღვრული აქვს რისკის მართვის პოლიტიკები კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, რისკის შესაბამისი ლიმიტებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, ასევე რისკის მონიტორინგისა და შეზღუდვებისთვის დაქვემდებარების მიზნით. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება საბაზრო პირობების და კომპანიის საქმიანობების ცვლილებების ასახვის მიზნით. კომპანია სასწავლო და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენებით, შეიმუშავებს დისციპლინირებული და

კონსტრუქტიულ კონტროლის გარემოს, რომელშიც თანამშრომლებს გათვითცნობიერებული აქვთ თავისი ფუნქციები და ვალდებულებები.

აქციონერები აკვირდებიან რამდენად ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო და მენეჯმენტი კომპანიის მიერ რისკის მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებთან შესაბამისობის კონტროლს და განიხილავს რისკის მართვის სტრუქტურის ადეკვატურობას კომპანიის წინაშე მდგარ რისკებთან დაკავშირებით.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფინანსური ზარალის მიღების რისკი ერთი მხარის მიერ მეორე მხარის მიმართ ფინანსური ვალდებულების არშესრულების შემთხვევაში.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი ხორციელდება მუდმივად.

კომპანია გადამზღვევ კომპანიებთან ახდენს გარკვეული რისკების გადაზღვევას. გადამზღვევი კომპანიების შერჩევა დაფუძნებულია იმ კრიტერიუმებზე, რომელიც ძირითადად დაკავშირებულია კონტრაგენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან.

საკრედიტო რისკის მოცულობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მოცულობის მაქსიმუმს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტებისთვის.

	31 დეკემბერი 2016 ლარი'000	31 დეკემბერი 2015 ლარი'000
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,373	2,705
გადამზღვეველისაგან მისაღები თანხები (მინიმუმ BBB რეიტინგი "Standard & Poor's" შესაბამისად)	-	2,279
საბანკო დეპოზიტები (საქართველოს 5 წამყვანი ბანკი, ემიტენტის დეფოლტის მოკლევადიანი რეიტინგით B, "Fitch Rating"-ის შესაბამისად)	3,600	1,150
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	2,016	504
საერთო საკრედიტო რისკის ქვეშ დაყენება	7,989	6,638

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ხანდაზმულობა ანგარიშგების თარიღისთვის იყო:

ლარი'000	ბრუტო 2016	გაუფასურება 2016	ბრუტო 2015	გაუფასურება 2015
არავადაგადაცილებული	2,208	-	2,271	-
ვადაგადაცილებული 0-90 დღე	130	-	263	-
ვადაგადაცილებული 91-180 დღე	67	32	171	-
ვადაგადაცილებული 181-270 დღე	109	109	23	23
ვადაგადაცილებული 271-365 დღე	142	142	38	38
ვადაგადაცილებული ერთ წელზე მეტი	520	520	8	8
	3,176	803	2,774	69

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის წინაშე, რომელიც წარმოიშვება უშუალო სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან ხდება სადაზღვევო პოლისების გაუქმება და პოლისთან დაკავშირებული პრემიების გამოუმუშავებელი რეზერვიც შესაბამისად უქმდება, როდესაც

არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია გადაიხადოს სადაზღვევო პოლისის პრემია.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ გამოუყენებელი თანხები, რომელთა ვადაგადაცილება შეადგენს 90 დღეს, სრულად შეგროვებადია და ეს მოსაზრება ეფუძნება ამ სადაზღვევო პოლისის მფლობელის გადახდების ისტორიას ან მათ ინდივიდუალურ რისკ პროფილს.

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომლის დროსაც კომპანია ვერ ახერხებს ვალდებულებების გადახდას. ლიკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ერთმანეთს არ ემთხვევა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის და საპროცენტო განაკვეთების თანხვედრა და/ან კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ფინანსური ინსტიტუტის მართვის საფუძველს. ფინანსური ინსტიტუტებისათვის საკმაოდ იშვიათი და უჩვეულოა აქტივებისა და ვალდებულებების სრული შესაბამისობის უზრუნველყოფა, ვინაიდან წარმოებული ოპერაციები, ხშირ შემთხვევაში, ხასიათდება გაურკვეველი ვადითა და განსხვავებული ხასიათით. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის შემოსავალს, მაგრამ ასევე შესაძლოა სახეზე გვქონდეს რისკით გამოწვეული ზარალი.

კომპანია ახდენს ლიკვიდურობის მართვას, რათა უზრუნველყოს თანხების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს ყველა მართებული ფულადი ნაკადების ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. კომპანიის მენეჯმენტი ლიკვიდურობის პოზიციებს ყოველდღიურად განიხილავს.

გადახდის გრაფიკი

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია იყენებს გადახდის ცხრილებს. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება ხელშეკრულების მიხედვით უნდა მოგვარდეს ანგარიშგების დღიდან ექვსი თვის ვადაში. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ვალდებულების ხელშეკრულების მიხედვით, ფულადი სახსრების გადინების ვადები არ აღემატება ერთ წელს.

(i) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება იმერყევებს, საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო.

კომპანიის წინაშე წარმოქმნილი საბაზრო რისკების შესამცირებლად, ხდება პოლიტიკების და პროცედურების გამოყენება, რათა დადგინდეს და მონიტორინგი გაეწიოს აქტივების გადანაწილებას და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები წარმოშობენ სავალუტო რისკს. იმ შემთხვევაში, თუ ერთ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, წარმოიქმნება ღია სავალუტო პოზიცია და კომპანია აღმოჩნდება კურსის ცვლილებით გამოწვეული პოტენციური რისკების წინაშე.

კომპანიის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების ცვლილების დინამიკის და უცხოური ვალუტის ბაზრის მონიტორინგი. მის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები ყოველთვის დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში.

კომპანიის სავალუტო რისკი ძირითადად დაკავშირებულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან და ვალდებულებებთან, რომლებიც დენომინირებულია აშშ დოლარსა და ევროში. სავალუტო რისკის ზემოქმედება კომპანიაზე იყო შემდეგნაირად წარმოდგენილი:

'000ლარი	ევრო- დენომინირებული 31 დეკემბერი 2016	აშშ დოლარი- დენომინირებული 31 დეკემბერი 2016	ევრო- დენომინირებული 31 დეკემბერი 2015	აშშ დოლარი- დენომინირებული 31 დეკემბერი 2015
სადაზღვევო და სხვა მეთხოვნები	54	2,839	2,328	2,374
სხვა ვალდებულებები	-	(19)	-	(19)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	(6)	(23)	(2,761)	-
ნეტ პოზიცია	48	2,798	(433)	2,355

პერიოდის განმავლობაში შემდეგი გაცვლითი კურსები იყო გამოყენებული:

ლარში	საშუალო კურსი 2016	ანგარიშგების თარიღის კურსი 31 დეკემბერი 2016
აშშ დოლარი 1	2.3667	2.6468
ევრო 1	2.6172	2.7940

ლარში	საშუალო კურსი 2015	ანგარიშგების თარიღის კურსი 31 დეკემბერი 2015
აშშ დოლარი 1	2.2702	2.3949
ევრო 1	2.5204	2.6169

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის შესაძლებელი გამყარება/(დასუსტება) დოლარსა და ევროსთან მიმართებაში 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეცვლიდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებას და გავლენას იქონიებდა კაპიტალსა და დაბეგვრის შემდგომ მოგებასა ან ზარალზე ქვევით მოყვანილი თანხებით. ანალიზი აკეთებს დაშვებას რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ კი საპროცენტო განაკვეთი რჩება მუდმივი.

'000 ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი)	დასუსტება მოგება ან (ზარალი)
31 დეკემბერი 2016		
აშშ დოლარი (10%-იანი მოძრაობა)	(238)	238
ევრო (10%-იანი მოძრაობა)	(4)	4
31 დეკემბერი 2015		
აშშ დოლარი (20%-იანი მოძრაობა)	(400)	400
ევრო (10%-იანი მოძრაობა)	37	(37)

(ii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის რისკი, რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

კომპანიას არ გააჩნია მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები. გარდა ამისა, საპროცენტო განაკვეთზე დამოკიდებული ყველა ინსტრუმენტი არის მოკლევადიანი. შესაბამისად, მენეჯმენტს მიაჩნია რომ კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკის წინაშე.

20 განუსაზღვრელობები და პირობითი გარემოებები

(a) სამართალწარმოება

საქმიანობის ჩვეულებრივად ფუნქციონირების პირობებში კომპანია მონაწილეობს სასამართლო დავებში, რომლებიც ძირითადად უკავშირდება ზარალებს და სუბროგაციულ მოთხოვნებს. ანგარიშგების თარიღისთვის არ მიმდინარეობს რაიმე მნიშვნელოვანი სასამართლო დავა, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) საგადასახადო სისტემა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და შესაბამისი კანონმდებლობა ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველია, არსებობს ურთიერთგამომრიცხავი და ინტერპრეტირებას დაქვემდებარებული დებულებები. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო უწყებებს არ შეუძლიათ დააკისრონ კომპანიას დამატებითი გადასახადები ან ჯარიმები, თუ დარღვევის ჩადენის წლის ბოლოდან გასულია ოთხი წელი.

საქართველოში ამ გარემოებებმა შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკი, რომელიც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. მენეჯმენტი თვლის, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით, იგი საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას ადეკვატურად უზრუნველყოფს. თუმცა შესაბამისი უწყებების მიერ გაკეთებული ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და ამ ინტერპრეტაციების განხორციელებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

21 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო და უმთავრესი მშობელი კომპანია იყო შ.პ.ს. „მართაიმ ოვერსიის პარტნერს ჯორჯია“, კომპანიის უმთავრესი მაკონტროლებელი პირი კი - ფიზიკური პირი, ფრანკო ვიდიჩევი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თიბისი ბანკის ჯგუფი არის კომპანიის უშუალო და ერთადერთი დედობილი კომპანია.

(ბ) კომპანიის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

'000 ლარი	2016	2015
ხელფასები და ბონუსები	200	103

(ც) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები მოიცავს ტრანზაქციებს იმ კომპანიებთან, რომლებიც დაკავშირებულნი არიან კომპანიის მშობელ კომპანიასთან. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ განუხორციელებია ტრანზაქცია სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან და არ ჰყოლია გადაუხდელი ნაშთები, გარდა იმისა, რაც მოცემულია კომპანიის ხელმძღვანელობის ანაზღაურების ცხრილში.

გადაუხდელი ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	31 დეკემბერი 2016 '000 ლარი
აქტივები	
ბანკებში განთავსებული თანხები (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	2,700
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	1,545
ვალდებულებები	
დაუფარავი ზარალი (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	(17)
მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2016 '000 ლარი
აქტივები	
მოზიდული პრემია, ბრუტო (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	95
გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	(4)
ანაზღაურებული ზარალები (საერთო დამფუძნებლის შვილობილი)	(22)

22 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

23 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყენებული იყო თანმიმდევრულად ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ყველა პერიოდისთვის.

(ა) უცხოური ვალუტა ტრანზაქციები

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების დღეს გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში ამ თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება ან ზარალი არის სხვაობა პერიოდის დასაწყისისთვის სამუშაო ვალუტაში ამორტიზირებულ ღირებულების, რომელიც დაკორექტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და პერიოდის მანძილზე გადახდებით და ამორტიზირებული ღირებულების რომელიც ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის გადმოყვანილია უცხოური ვალუტიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არა-მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ფასდებიან ისტორიული ღირებულებით, გადაყვანილია ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

კურსთაშორის სხვაობები აღიარებულია როგორც მოგება ან ზარალი.

(b) სადაზღვევო კონტრაქტები

(i) კონტრაქტების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო კონტრაქტები არის კონტრაქტები რის საფუძველზეც კომპანია იღებს სადაზღვევო რისკს სხვა მხარესგან („დაზღვეული“), იმის შესახებ, რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ, გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში („სადაზღვევო შემთხვევა“), რომელიც ნეგატიურად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებელზე.

სადაზღვევო რისკი განსხვავდება ფინანსური რისკისგან.

ფინანსური რისკი ეხება ერთი ან მეტი კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის და სასაქონლო ღირებულების, სავალუტო კურსების, ფასების და განაკვეთების ინდექსების, საკრედიტო რეიტინგის და ინდექსების ან სხვა ცვლადების მომავალში შესაძლო ცვლილებებს, სადაც არაფინანსური ცვლადი არ არის განსაზღვრული კონტრაქტის მხარისათვის. სადაზღვევო კონტრაქტი შეიძლება ატარებდეს გარკვეულ ფინანსურ რისკს.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ კომპანიისთვის შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება. კონტრაქტი სადაზღვევოდ კლასიფიცირდება სანამ ყველა უფლება და მოვალეობა არ იქნება ამოწურული ან ვადაგასული. ისეთი კონტრაქტები, რომლის საფუძველზეც ხდება უმნიშვნელო სადაზღვევო რისკების კომპანიისთვის გადაცემა, კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები.

ფინანსური გარანტიების კონტრაქტები აღრიცხულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს წლის განმავლობაში გამოწერილ პრემიებს, იმის მიუხედავად მთლიანად შეესაბამება შემდეგ საანგარიშო პერიოდს თუ ნაწილობრივ. პრემიები ნაჩვენებია შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით და გადასახადების გამოკლებით. პრემიის გამომუშავებული ნაწილი აღიარებულია შემოსავლად. პრემიები გამომუშავდება პოლისის ძალაში შესვლიდან სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ყოველდღიურად (პროპორციულად). გადაზღვევის პრემია აღიარებულია ხარჯად ასევე ყოველდღიურად (პროპორციულად). გადაზღვევის პრემიის ის ნაწილი, რომელიც არ არის აღიარებული ხარჯად, აღიქმება როგორც წინასწარ გაწეული ხარჯი.

პოლისის გაუქმება

პოლისი უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდების შემდგომი წარმოება (გაგრძელება). აქედან გამომდინარე, გაუქმება უმეტესწილად გავლენას ახდენს იმ პოლისებზე, სადაც პრემიის გადახდა ხდება შენატანების სახით პოლისის ვადის მანძილზე.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც მოსალოდნელია გამოუმუშავდეს მომდევნო წლის განმავლობაში. იგი გამოთვლილია ცალ - ცალკე ყოველ სადაზღვევო კონტრაქტზე დღიურად (პროპორციულად).

სადაზღვევო ზარალები

დამდგარი ზარალები ნეტო, მოიცავს საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის ცვლილებასთან ერთად. ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების კომპანიის მიერ დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების რეზერვების გამოთვლებს საანგარიშგებო პერიოდის უკანასკნელი დღისთვის, როგორც გაცხადებულის ასევე განუცხადებლის.

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ზარალის ინდივიდუალური განხილვის და მომხდარი მაგრამ გაუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორიც არის ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების ცვლილებები, სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის დისკონტირება არ ხდება.

დაგეგმილი სადაზღვევის და რეგრესების მისაღები თანხები აღიარებულია ცალკე როგორც აქტივი. სადაზღვევის და რეგრესების თანხა დგინდება იგივენაირად როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები..

წინა წელს დარეზერვებული ზარალების ოდენობების კორექტირებები აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდით, როცა კორექტირება არის გაკეთებული და მატერიალურობის შემთხვევაში ცალკეა განმარტებული. გამოყენებული მეთოდების და გათვლების გადახედვა ხდება რეგულარულად.

(ii) გადაზღვევა

კომპანია გადაზღვევას ახორციელებს საქმიანობის ნორმალური მიმდინარეობისას სადაზღვევო ზარალის ლიმიტირების მიზნით. გადამზღვევის ვალდებულება კომპანიის მიმართ არ ათავისუფლებს კომპანიას ვალდებულებებისგან დაზღვეულთა წინაშე.

გადამზღვევლის წილი პრემიებში და ანაზღაურებებში წარმოდგენილია სრული შემოსავლის და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებებში (ბრუტო).

სადაზღვევის აქტივები მოიცავს მოთხოვნებს გადამზღვეველი კომპანიებიდან გადაზღვეულ სადაზღვევო ვალდებულებებზე. გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხების შეფასება შეესაბამება სადაზღვევის პოლიტიკასთან ასოცირებულ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვსა და დარეგულირებულ ზარალებს.

სადაზღვევის მიღებული პრემია აღირიცხება მოზიდული პრემიის ანალოგიურად სადაზღვევო პროდუქტის და სახეობის გათვალისწინებით.

გადაზღვევიდან მისაღები თანხებს გაუფასურების შეფასება უტარდებათ ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის. გაუფასურება ხდება იმ შემთხვევაში თუკი მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებენ, რომ კომპანიამ შესაძლოა სრულად ვერ ამოიღოს მოთხოვნებიდან კუთვნილი თანხები და ამ მოვლენების ან გარემოებების ეფექტი გაზომვადია. გადაზღვევის აქტივებად აღირიცხება მხოლოდ ის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს სადაზღვევო რისკის გადაცემას. ის კონტრაქტები, რომლებიც არ ითვალისწინებს არსებითი სადაზღვევო რისკის გადაცემას აღირიცხება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტი.

(iii) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი წარმოადგენს პერიოდის განმავლობაში სადაზღვევო აგენტებთან და ბროკერებთან გაწეული საკომისიო და სხვა დანახარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, და რომელიც გადავადდება მომავალ პერიოდებზე, თუკი ეს ხარჯები დაკავშირებულია მომავალში გამომუშავებულ პრემიებთან. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი მცირდება გაუფასურებულ პოლისებზე გასაცემი საკომისიოს ოდენობით, რომელიც დაკავშირებულია მომავალ პერიოდთან.

(iv) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საბალანსო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულების შესაბამისობის შემოწმება, გამოუმუშავებელი პრემიების საკმარისობის უზრუნველსაყოფად, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების გამოკლებით. შემოწმებისას გამოიყენება მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის, პოლისის ადმინისტრირებისა და მათ უზრუნველსაყოფად გაწეული საინვესტიციო საქმიანობიდან შემოსავლის საპროგნოზო მაჩვენებლები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი და შესაბამისი არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება, და თუ საჭიროა იქმნება დამატებითი რეზერვი. ამ განსხვავების აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

(v) სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები

სადაზღვევო მოთხოვნები წარმოქმნილი დამზღვევიდან, გადამზღვევლებისგან და აგენტებისგან წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს და აღირიცხება როგორც სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები და არა როგორც სადაზღვევო რეზერვები ან გადაზღვევის აქტივები. კომპანია რეგულარულად ახდენს სადაზღვევო მოთხოვნების შეფასებას გაუფასურებაზე.

(c) ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიაში. კომპანია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები – აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

კომპანია თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და მოთხოვნებს მათი წარმოქმნის დღეს. ყველა სხვა ფინანსურ აქტივებს და ვალდებულებებს, კომპანია აღიარებს როდესაც ის გახდება ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტის ერთ-ერთი მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც სახელშეკრულებო უფლებები ამ აქტივზე ან ამ აქტივიდან ფულადი ნაკადები წყდება ან, როდესაც კომპანია გადასცემს აქტივის ფლობის არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს. ნებისმიერი უფლება ან ვალდებულება, რომელიც დარჩა აქტივის გადაცემიდან აღიარდება როგორც აქტივი ან ვალდებულება.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც სახელშეკრულებო უფლებები ამ ვალდებულებაზე გაუქმდა ან ამოიწურა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და ნეტო ოდენობა აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს გაქვითვის სამართლებრივად აღსრულებადი უფლება და, ასევე, სახეზეა გაქვითვის, ან აქტივების რეალიზაციისა და ვალდებულების ერთდროულად დარეგულირების განზრახვა.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხები და მოთხოვნები იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელსაც აკლდება გაუფასურების დანაკარგები.

ფული და ფულადი სახსრების ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ბალანსში მოიცავენ ხელზე არსებულ ფულად ნაშთებსა და მოკლევადიან საბანკო დეპოზიტებს, შეძენის დღიდან სამი ან ნაკლებთვიანი ვადიანობით, რომელთა რეალური ღირებულების ცვლილების რისკი უმნიშვნელოა.

(ii) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში. ასეთი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება ნებისმიერი პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ეს ფინანსური ვალდებულებები აღიარებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

(iii) ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიეთითება წმინდა ღირებულებად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიას მოცემული მომენტისთვის გააჩნია იურიდიული უფლება ურთიერთგაქვითოს აღიარებული თანხები და ასევე გააჩნია განზრახვა ანგარიშსწორება მოახდინოს ნეტო საფუძველზე ან გასცეს აქტივები და ამავედროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება.

კომპანიას მოცემული მომენტისთვის გააჩნია იურიდიული უფლება მოახდინოს ურთიერთგაქვითვა, თუ ამგვარი უფლება არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და ხორციელდება, როგორც საქმიანობის ფუნქციონირების ნორმალურ პროცესში, ასევე კომპანიის და ყველა კონტრაგენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობის, გადახდისუუნარობასა და გაკოტრების შემთხვევაში.

(iv) მოგებები და დანაკარგები შემდგომ გაზომვებზე

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით, შემოსავალი ან ხარჯი მოგება ან ზარალში აღიარდება, როდესაც ადგილი აქვს ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას ან გაუფასურებას, და ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

(v) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან და აქციების ოფციონებთან, აღიარებულია როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო ეფექტის გარეშე.

(d) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები აისახება თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ღირებულება შეიცავს ხარჯებს რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული აქტივის შემენასთან. ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც ამონაგებსა და ძირითადი საშუალებების წმინდა საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და აისახება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში როგორც სხვა შემოსავლები ან სხვა ხარჯები.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალებების ნაწილის შეცვლის ღირებულება აისახება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაზე, თუ იგი უზრუნველყოფს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლას კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. მოხსნილი ნაწილის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ძირითადი საშუალებების ყოველდღიური მოვლა-შენახვის ხარჯები გაწვევისთანავე აისახება მოგება ან ზარალში.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვის დაანგარიშება ხდება მათი დამონტაჟებისა და გამოყენების მზაობის დღიდან. რაც შეეხება კომპანიის მიერ აშენებულ აქტივებს, მათი ცვეთის დაანგარიშება ხდება აქტივების საბოლოო მდგომარეობამდე მიყვანის და მათი გამოყენების მზაობის დღიდან. ცვეთა ანგარიშდება აქტივის ღირებულებაზე დაყრდნობით, რომელსაც აკლდება აქტივის ნარჩენი ღირებულება. ინდივიდუალური აქტივების მნიშვნელოვანი კომპონენტები ექვემდებარება შეფასებას და თუ კომპონენტს გააჩნია სასარგებლო მომსახურების ვადა, რომელიც განსხვავდება ამ აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან, ეს კომპონენტი იცვითება ცალკე.

ცვეთა აღიარდება მოგება ან ზარალში, წრფივი დარიცხვის მეთოდით ქონებისა და აღჭურვილობის თითოეულ ნაწილზე განსაზღვრული მომსახურების ვადით, ვინაიდან ის ყველაზე უკეთ განსაზღვრავს აქტივის მიერ გამომუშავებული მომავალი ეკონომიკური ღირებულებების მოხმარებას.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები ავეჯისა და მოწყობილობებისთვის და იჯარით აღებული ქონების მოწყობისთვის მერყეობს 5-დან 10 წლამდე და 1-დან 3 წლამდე, შესაბამისად. ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და სალიკვიდაციო ღირებულება გადაიხედება და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

(e) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ყოველი ანგარიშგების მომზადების თარიღისათვის ფასდება იმის გათვალისწინებით, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი ფასდება ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, რათა განისაზღვროს არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ აქტივი არის გაუფასურებული. ფინანსური აქტივი გაუფასურებულად ითვლება, თუ ობიექტური მტკიცებულება მიუთითებს, რომ აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ადგილი ჰქონდა ისეთ მოვლენებს, რომლებმაც

უარყოფითი გავლენა იქონიეს აქტივიდან მოსალოდნელ იმ ფულად ნაკადებზე, რაც ობიექტურად შეიძლება იყოს შეფასებული.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესაძლო ობიექტური მტკიცებულებებია:

- დებიტორის დეფოლტი ან ბრალეულობა;
- თანხის რესტრუქტურისა და კომპანიის პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვაგვარად არ განიხილავს.
- ნიშნები იმისა რომ დებიტორი გაკოტრდება;
- ეკონომიკური მდგომარეობა, რომელსაც კავშირი აქვს დეფოლტთან.

ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით

კომპანია განიხილავს აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას, როგორც ინდივიდუალურ ისე კოლექტიურ დონეზე. ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი აქტივი ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურებაზე. ისინი, რომლებიც ინდივიდუალური შეფასების შედეგად არ იქნება აღიარებული გაუფასურებულად, ფასდებიან კოლექტიურად ისეთ გაუფასურებაზე, რომელიც უკვე მოხდა, მაგრამ არ ყოფილა იდენტიფიცირებული. ის აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არიან მნიშვნელოვანი კოლექტიურად ფასდებიან, მათ აჯგუფებენ მსგავსი რისკების მატარებელ აქტივებთან.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასებისას კომპანია იყენებს დეფოლტის ალბათობის, მოთხოვნების მიღების ვადებისა და მომხდარი ზარალის ოდენობის ისტორიულ ტრენდებს, აკორექტირებს მათ ხელმძღვანელობის შეხედულებების შესაბამისად, მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობის გათვალისწინებით.

გაუფასურების ზარალი გამოითვლება სხვაობით აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი ნაკადების ეფექტური პროცენტით დისკონტირებული დღევანდელი ღირებულებით. ზარალი აღიარებულია მოგება ან ზარალში და აისახება, როგორც რეზერვის ანგარიში მოთხოვნებთან მიმართებაში. როდესაც კომპანია ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის მიღების რეალური შესაძლებლობა, აქტივის შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. როდესაც გაუფასურების შემდგომი მოვლენა იწვევს გაუფასურების ზარალის შემცირებას და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად იყოს მიკუთვნებული მოვლენას, რომელსაც ადგილი ჰქონდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ, შემცირება აისახება გაუფასურების ზარალის საპირისპიროდ მოგება ან ზარალში.

(ii) არა-ფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების და მარაგების გარდა, სხვა არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების ნიშანი. ამგვარის არსებობის შემთხვევაში დგინდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად ვერ შემოწმდება, გაერთიანებულია პატარა ჯგუფებად, რაც უზრუნველყოფს ფულადი ნაკადების შემოწმებას სხვა აქტივებისა და ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე დამოკიდებულებით. კომპანიის კორპორატიული აქტივები არ გამოიმუშავენ ცალკეულ ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ერთზე მეტი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულებისგან. კორპორაციული აქტივები განაწილებულია ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებად გონივრულად და თანმიმდევრულად და მოწმდება გაუფასურებაზე როგორც ნაწილი იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის, რომელთანაც არის მიკუთვნებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი თანხა ტოლია მისი გამოყენების ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯები) შორის უდიდესის. გამოყენების ღირებულების დასადგენად,

მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირებულია დღევანდელ ღირებულებამდე გადასახადებამდე დისკონტირების პროცენტით და ასახავს ბაზრის ახლანდელ შეფასებას დროში ფულის ღირებულების და რისკების სპეციფიკურ აქტივთან თუ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულთან მიმართებაში.

გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება ან ზარალში. გაუფასურების ზარალი რომელიც აღიარებულია ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულთან მიმართებაში განაწილებულია ისე რომ პროპორციულად შეამციროს აქტივის საბალანსო ღირებულება.

გაუფასურების ზარალი რომელიც აღიარებულია წინა პერიოდში შეფასებულია ყოველი ანგარიშგების პერიოდის დროს გაუფასურების შემცირების რაიმე ნიშნებისთვის. გაუფასურების ზარალი აღდგება იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს საწყის საბალანსო ღირებულებას გაუფასურების ზარალის აღიარებამდე (ცვეთის და ამორტიზაციის გამოკლებით).

(f) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მოსალოდნელი გადასახდელი წლის დასაბეგრ მოგებაზე, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი განაკვეთის მიხედვით. ასევე წინა წლის გადასახადებში ცვლილების შედეგად წარმოშობილი გადასახდელი. მიმდინარე მოგების გადასახადი ასევე მოიცავს დივიდენდის გადახდასთან დაკავშირებულ შესაძლო საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი მოგების გადასახადის რეფორმასთან დაკავშირებით (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელწოდებით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და მოიცავს 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებს ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ ნიშნავს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას. შეიცვალა მხოლოდ მოგების გადასახადით დაბეგვრის მომენტი, რომელმაც გადაინაცვლა მოგების გამომუშავების მომენტიდან მისი განაწილების მომენტამდე. ეს ნიშნავს, რომ მთავარი დაბეგვრის ობიექტი არის განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის თანახმად, განაწილებულ მოგებად ითვლება დამფუძნებლებზე დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. ასევე მოგების განაწილებად ითვლება გარკვეული ოპერაციები, მაგალითად, დაკავშირებულ მხარეებთან არა გაშლილი ხელის პრინციპით განხორციელებული ტრანზაქციები და/ან გადასახადისგან განთავისუფლებულ პირებთან განხორციელებული გარიგებები. საგადასახადო დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ისეთ ხარჯებს, რომლებიც არ უკავშირდება კომპანიის ეკონომიკურ საქმიანობას, საქონლის უსასყიდლო მიწოდებას და წარმომადგენლობით ხარჯებს ლიმიტს ზემოთ.

2008-2016 წლების შესაბამის გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილი მოგების გადასახადის ჩათვლა შესაძლებელია, თუ მათი განაწილება მოხდება 2019 წელს ან მომდევნო წლებში.

დივიდენდის გადახდის შედეგად წარმოქმნილი გადასახდელი მოგების გადასახადი ხარჯად აღიარდება იმ პერიოდში როცა მოხდა დივიდენდის გაცხადება, მიუხედავად იმისა, რომელ პერიოდს მიეკუთვნება დივიდენდი ან როდის მოხდა მისი ფაქტიური გადახდა.

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული მოგების გადასახადის დასათვლელად გამოიყენება საბალანსო ვალდებულების მეთოდი, რაც გულისხმობს დროებით განსხვავებას საანგარიშგებო პერიოდის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და დასაბეგრ ოდენობას შორის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშვება: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მაკონტროლებელ ორგანიზაციას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ცვლილების განრიგი და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ შეიცვლება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2019 წლის პირველ იანვრამდე, არსებული საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით.

გადავადებული გადასახადი აღიარებულია იმ ზომით, რომ შესაძლო სამომავლო დასაბეგრი მოგება გამოყენებულ იქნას 2019 წლის პირველ იანვრამდე დროებითი სხვაობების, გამოყენებული გადასახადების და მოგებების დასაფარად. გადავადებული გადასახადის გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და ასევე ხდება მისი შემცირება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ იქნება შესაძლებელი დაკავშირებული გადასახადების რეალიზაცია.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ამოქმედებიდან გამომდინარე, 2019 წლის 1 იანვრის შემდგომ პერიოდში საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო და მიმდინარე ღირებულებებს შორის. შედეგად არ წარმოიშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება.

24 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის მიღებული

რამდენიმე ახალი სტანდარტი, ცვლილება და ინტერპრეტაცია არ არის შესული ძალაში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად ისინი არ არის გამოყენებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს. ქვემოთ მოყვანილი გაცხადებული ცვლილებები ან სიახლეები გავლენას იქონიებს კომპანიის საქმიანობაზე. კომპანია გეგმავს აღნიშნული სიახლეების დანერგვას მას შემდეგ, რაც ისინი ძალაში შევა.

- ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტები*, რომელიც გამოქვეყნდა 2014 წლის ივლისში, ცვლის არსებულ სახემძღვანელო პრინციპებს ბასს 39-ში (*ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება*). ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ, განახლებულ რეკომენდაციებს ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესახებ, მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოსათვლელად ახალი საკრედიტო ზარალის მოდელსა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალ მოთხოვნებს. აღნიშნული სტანდარტი ასევე იძლევა რეკომენდაციას ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების და აღიარების შეწყვეტის შესახებ ბასს 39-ის საფუძველზე.

ფასს 9 ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ამასთან დაშვებულია მისი ვადაზე ადრე დანერგვა. უნდა აღინიშნოს, რომ არსებობს ცვლილების სამუშაო ვერსია ფასს 9-ზე, რომელიც სადაზღვევო კომპანიებს აძლევს უფლებას, ერთდროულად დანერგონ ფასს 9 და მომავალში განახლებული ფასს სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის. ამ შემთხვევაში ფასს 9-ის დანერგვა შესაძლებელი იქნება 2021 წლიდან.

- ფასს 15 ადგენს სტრუქტურულ საფუძვლებს, თუ რა ოდენობით და როდის უნდა მოხდეს შემოსავლის აღიარება. აღნიშნული სტანდარტი ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების თაობაზე არსებულ შემდეგ მითითებებს: ბასს 18 *შემოსავლები*; ბასს 11 *სამშენებლო კონტრაქტები*; და

ფაისკ 13 მომხმარებელთა წახალისების პროგრამები. ფასს 15 ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ამასთან დაშვებულია მისი ვადაზე ადრე დანერგვა. კომპანია ამჟამად არ ელოდება, რომ სტანდარტს ექნება მატერიალური ეფექტი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ფასს 15 არ მოქმედებს სადაზღვევო კონტრაქტებზე.

- ფასს 16 ჩაანაცვლებს შემდეგ არსებულ სტანდარტებს და ინტერპრეტაციებს: ბასს 17 ლიზინგი; ფაისკ 4 როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას; იმკ 15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება; და იმკ 27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორ სააღრიცხვო პრინციპს, რომლებიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღრიცხვას საოპერაციო ლიზინგს. ამის სანაცვლოდ, ადგილი ექნება მხოლოდ საბალანსო ანგარიშგების მოდელს, რომელიც მიმდინარე ფინანსური იჯარის ანალოგიურია. მეიჯარის აღრიცხვა არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. მეიჯარეები განაგრძობენ ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ამასთან დაშვებულია მისი ვადაზე ადრე დანერგვა, თუ ამავდროულად დანერგილი იქნება ფასს 15-იც შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. მისი გავლენა ჯერ არ არის სრულად გამოკვლეული, თუმცა, კომპანიას მიაჩნია, რომ სტანდარტს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- განმარტებითი შენიშვნების ინიციატივა (ბასს 7-ის ცვლილება). აღნიშნული ცვლილება მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნის გაკეთებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს, რომ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობის შედეგად წარმოქმნილ ვალდებულებებში, როგორც ფულადი, ასევე არაფულადი ცვლილებები. ცვლილება ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ამასთან დაშვებულია მისი ვადაზე ადრე დანერგვა. ახალი ცვლილების მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად კომპანია აპირებს წარადგინოს ფინანსური საქმიანობის შედეგად წარმოქმნილ ვალდებულებების საწყისი და საბოლოო ნაშთების რეკონსილირება.

25 შემდგომი მოვლენები

* * * *