

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერი

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერი

ი. ჯგეროძე

შინაარსი	ფარგვა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
შინაარსი			
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	1	429	429
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2	427	427
მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	3	747	747
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4	6,272	6,272
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	5	125	125
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები		12,158	12,158
		173	173
		4,274	4,274
საერთო სახარისი და მათი		6,358	6,358
ფარგვა	3	34,023	32,379
საერთო სახარისი და მათი		16,662	16,662
ფარგვა	16	129	129
საერთო სახარისი და მათი		1,757	1,757
ფარგვა		824	800
საერთო სახარისი და მათი		10,244	10,471
ფარგვა	18	114,711	10,404
საერთო სახარისი და მათი		19,742	19,742
ფარგვა	15	16,129	16,129
საერთო სახარისი და მათი		128,678	135,078
საერთო სახარისი და მათი		134,673	135,581

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

ი. ზვინობაძე

სს „თიბისი დაზღვევა“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

'000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მოთადი საშუალებები	9	839	448
მონეტარული აქტივები	10	427	255
ვალდებული აკვიზიციური ხარჯები	8	747	368
დაზღვევის აქტივები	13	8,272	72
ვალდებული საგადასახადო აქტივი	11	105	250
მოთხოვნები დაზღვევიდან და დაზღვევიდან	7	12,168	2,371
სხვა აქტივები	12	173	176
სამანკო დეპოზიტები	6	4,924	3,612
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	6,368	2,016
სულ აქტივები:		34,023	9,568
სააქციო კაპიტალი	16	(6,682)	(6,682)
სხვა რეზერვები		(20)	-
გაუნაწილებელი მოგება:		1,357	2,212
- პერიოდის მოგება/ზარალი		(855)	900
სულ კაპიტალი:		(5,345)	(4,470)
სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	13	(14,781)	(4,491)
სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები	14	(9,742)	(293)
სხვა ვალდებულებები	15	(4,155)	(314)
სულ ვალდებულებები:		(28,678)	(5,098)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		(34,023)	(9,568)

ხელმოწერილია
დავით კილურაძე
გენერალური დირექტორის მოადგილე

ხელმოწერილია
შოთა ცისკარაშვილი
ბიუჯეტირებისა და ფასის
რეპორტირების უფროსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად,
რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 7-45 გვერდებზე.

ი. ჭავჭავაძე

სს „თიბისი დაზღვევა“
2017 წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მოზიდული პრემია, ბრუტო		31,317	7,238
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(13,562)	164
მოზიდული პრემია, ნეტო		17,755	7,402
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება		(8,054)	(94)
გადამზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		7,154	(623)
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	17	16,855	6,685
სხვა შემოსავალი	18	2,339	(27)
სულ შემოსავალი		19,194	6,658
ანაზღაურებული ზარალები, ბრუტო		(9,164)	(4,425)
გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში		3,467	493
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში, ბრუტო		(2,236)	78
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალების ცვლილების რეზერვში		1,046	(230)
შემოსავალი რეგრესიდან და		313	311
გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(50)	(32)
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	19	(6,624)	(3,805)
ზარალები, ნეტო		(9,164)	(4,425)
აკვიზიციური ხარჯები	20	(6,112)	(982)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	21	(2,801)	(1,014)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(2,084)	(885)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	9,10	(374)	(193)
გაუფასურების ხარჯი	7	(165)	(797)
საკურსო მოგება/ზარალი		(34)	114
დასაბეგრი მოგება		1,000	(904)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(145)	4
წმინდა მოგება		855	(900)

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 7-4 გვერდებზე.

თ. ჯგერციანი

სს „თიბისი დაზღვევა“
2017 წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

000 ლარი	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება / ზარალი მოგების დაბეგრამდე		1,000	(904)
კორექტირება:			
ფეთა და ამორტიზაცია		374	193
საპროცენტო შემოსავალი		(642)	(132)
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურება		(165)	(736)
უცხოური ვალუტის გადაფასებით მიღებული მოგება/ზარალი		34	(114)
სხვა არაფულადი საოპერაციო ხარჯები		20	-
ცვლილება:			
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი		(379)	(101)
პრემიის რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით		900	717
დაუფარავი ზარალი, გადაზღვევის გამოკლებით		648	153
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი, გადაზღვევის გამოკლებით		542	-
სადაზღვევო და გადაზღვევის მოთხოვნები		(9,154)	3,544
სხვა აქტივები		1	48
სადაზღვევო ვალდებულებები		4,315	196
გადაზღვევის და სხვა ვალდებულებები		8,469	(2,995)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		5,963	(131)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(617)	(166)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(320)	(133)
საბანკო დეპოზიტების ცვლილება		(1,312)	(2,345)
მიღებული პროცენტი		529	237
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,720)	(2,407)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
აქციების გამოშვებისგან მიღებული შემოსავალი			4,050
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		-	4,050
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების ზრდა		4,243	1,512
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		2,016	504
გაცვლითი კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		109	
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს		6,368	2,016

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 7-45 გვერდებზე.

ი. ჯგერაძე

სს „თიბისი დაზღვევა“
2017 წლის კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,632		(1,312)	1,320
ზარალი წლის განმავლობაში			(900)	(900)
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	-	(900)	(900)
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	4,050			4,050
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,682	-	(2,212)	4,470
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,682		(2,212)	4,470
მოგება წლის განმავლობაში			855	855
სულ სრული მოგება წლის განმავლობაში	-	-	855	855
აქციებზე დაფუძნებული გადახდები		20		20
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,682	20	(1,357)	5,345

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 7-45 გვერდებზე.

ი. ჯგერინიძე

1 საწარმოს შესახებ

(a) ორგანიზაცია და ოპერაციები

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

კომპანია ფლობს არა-სიცოცხლის და სიცოცხლისა დაზღვევის ლიცენზიებს საქართველოში, რომელებიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისსა და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. 2017 წლის განმავლობაში, კომპანია ძირითადად სავტომობილო, სიცოცხლის, ქონებისა და სხვა არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის სერვისებს სთავაზობდა მომხმარებლებს. „თიბისი დაზღვევის“ მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ.თბილისი, ალ.ყაზბეგის გამზირი 24ბ, მესამე სართული. კომპანიის სარეგისტრაციო ნომერი არის 405042804.

(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, რომელებიც, 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 შეფასებებს დაკავშირებული რაიმე გაურკვევლობა, რომლებიც არსებითი ცვლილებების წარმოშობის მნიშვნელოვანი რისკის მატარებელი იქნება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

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.

კომპანია ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შეფასებას მომხდარი მაგრამ 31 დეკემბრის მდგომარეობით განუცხადებელი ზარალებისთვის. მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების საერთო ხარჯი გამოითვლება ისეთი სტანდარტული აქტუარული მეთოდოლოგიით, როგორცაა ჯაჭვის კიბის (chain-ladder) მეთოდოლოგია. ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის.

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 542 ათასი ლარი, გადაზღვევის გამოკლებით (2016 წელი: 0 ლარი).

არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რომელთა გათვალისწინება აუცილებელია მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის განსაზღვრისას. სენსიტიურობის ანალიზი გვიჩვენებს, რომ 5%-იანი ზრდა ჯაჭვის კიბის მეთოდოლოგიის კოეფიციენტში გამოიწვევს რეზერვის ზრდას 78 ათასი ლარით, შესაბამისად 5%-იანი შემცირება კოეფიციენტში გამოიწვევს რეზერვის შემცირებას 78 ათასი ლარით, ან 5%-იანი ზრდა გადამზღვევლის მონაწილეობაში შეამცირებს რეზერვის მოთხოვნას 38 ათასი ლარით, შესაბამისად 5%-იანი შემცირება გადამზღვევლის მონაწილეობაში გაზრდის რეზერვის მოთხოვნას 38 ათასი ლარით.

მენეჯმენტი მიიჩნევს რომ შექმნილი რეზერვი არის ადეკვატური და დამატებითი რეზერვის შექმნის საჭიროება არ დადგება.

5 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

'000 ლარი	2017	2016
ნაღდი ფული სალაროში	3	9
საბანკო ნაშთები	6,365	2,007
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	6,368	2,016

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

6 საბანკო დეპოზიტები

'000 ლარი	2017	2016
სს „თიბისი ბანკი“	3,070	2,411
სს „ტერა ბანკი“	1,001	-
სს „ფინკა ბანკი“	540	-
სს „ვითიბი ბანკი“	313	-
სს „საქართველოს ბანკი“	-	801
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	-	300
სს „პროკრედიტ ბანკი“	-	100
სულ საბანკო დეპოზიტები	4,924	3,612

„თიბისი ბანკის“ დეპოზიტებიდან 2,200 ათასი ლარი წარმოადგენს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის მიერ დადგენილ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

საბანკო დეპოზიტების საკრედიტო რეიტინგებია:

'000 ლარი	2017	2016
BB	-	100
BB-	3,383	3,512
შეფასების გარეშე	1,541	-
სულ	4,924	3,612

საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში საშუალო ვადიანი განთავსებით, რომლებზეც ირიცხება 10.5%-იდან 12.25%-მდე. დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებული საბანკო დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტი მერყეობს 11%-იდან 12%-ამდე.

7 მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

'000 ლარი	2017	2016
სადაზღვევო მოთხოვნები, ბრუტო:	11,341	3,176
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	1,448	-
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	9,893	3,176
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი:	(970)	(805)
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	-	-
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(970)	(805)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან, წმინდა:	10,371	2,371
გადამზღვეველისგან მისაღები თანხები	644	-
გადაზღვევიდან მისაღები საკომისიო	1,153	-
სულ მოთხოვნები გადაზღვევიდან	1,797	-
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	12,168	2,371

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის არ დგინდება გაუფასურების რეზერვი, რადგან მენეჯმენტი მიიჩნევს რომ თანხის მიღება მოხდება სრულად.

8 გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

'000 ლარი	გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები /
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	267
გადავადებული ხარჯები	800
ამორტიზაცია	(699)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	368
გადავადებული ხარჯები	1,311
ამორტიზაცია	(932)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	747

9 ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	ავეჯი და მოწყობილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების მოწყობა	სულ
თვითღირებულება:				
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	312	69	153	534

ი. ჯაფარიძე

სს „თიბისი დაზღვევა“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლისათვის

დამატებები	123	4	41	168
გაყიდვები	(2)	-	-	(2)
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	433	73	194	700
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	433	73	194	700
დამატებები	252	34	387	673
გაყიდვები	(40)	(45)	(144)	(229)
ნაშთი, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	645	62	437	1,144
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	60	5	21	86
პერიოდის დარიცხვა	63	7	96	166
გაყიდვა	-	-	-	-
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	123	12	117	252
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	123	12	117	252
პერიოდის დარიცხვა	108	6	111	225
გაყიდვა	(20)	(8)	(144)	(172)
ნაშთი, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	211	10	84	305
საბალანსო ღირებულება				
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	310	61	77	448
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	434	52	353	839

10 არამატერიალური აქტივები

'000 ლარი	ლიცენზიები	კომპიუტერული & სხვა პროგრამები	სულ
თვითღირებულება:			
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	160	160
დამატებები	26	106	132
გაყიდვები	-	-	-
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26	266	292
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	26	266	292
დამატებები	41	279	320
გაყიდვები	-	(16)	(16)
ნაშთი, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	67	529	596

ი. ჯგერიაძე

დაგროვილი ცვეთა:			
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის			
მდგომარეობით	-	10	10
პერიოდის დარიცხვა	2	25	27
გაყიდვა	-	-	-
ნაშთი, 2016 წლის 31 დეკემბრის	2	35	37
მდგომარეობით			
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის			
მდგომარეობით	2	35	37
პერიოდის დარიცხვა	42	107	149
გაყიდვა	-	(17)	(17)
ნაშთი, 2017 წლის 31 დეკემბრის	44	125	169
მდგომარეობით			
საბალანსო ღირებულება			
2016 წლის 31 დეკემბრის			
მდგომარეობით	24	231	255
2017 წლის 31 დეკემბრის			
მდგომარეობით	23	404	427

11 გადავადებული საგადასახადო აქტივი

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

'000 ლარი	2017	2016
დროებითი სხვაობების წარმოქმნა და ამოტრიალება	(145)	4
	(145)	4

წლის განმავლობაში დროებითი სხვაობების მოძრაობა:

'000 ლარი	2017 წლის 1 იანვარი	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	2017 წლის 31 დეკემბერი
ძირითადი საშუალებები	(21)	(7)	(28)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	-	(71)	(71)
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	271	(67)	204
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	250	(145)	105

'000 ლარი	2016 წლის 1 იანვარი	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	2016 წლის 31 დეკემბერი
ძირითადი საშუალებები	(50)	29	(21)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(33)	33	-

ი. ჯგერაიძე

სხვა	(45)	45	-
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	374	(103)	271
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	246	4	250

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა 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), რომლებსათვის 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.

მენეჯმენტს სჯერა რომ კომპანიას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, რათა აითვისოს დროებითი დაქვითვადი განსხვავება 105 ათასი ლარის ოდენობით.

12 სხვა აქტივები

'000 ლარი	2017	2016
წინასწარ გადახდები	119	98
ინვენტარი	30	10
მისაღები თანხები სუბროგაციიდან	-	61
სხვა	24	7
სულ სხვა აქტივები	173	176

13 სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები და გადაზღვევის აქტივები

'000 ლარი	2017	2016
სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	11,931	3,876
განცხადებული ზარალების რეზერვი	2,308	615
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	542	-
სულ სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	14,781	4,491
გადაზღვევის აქტივები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(7,207)	(53)

სს „თიბისი დაზღვევა“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2017 წლისათვის

განცხადებული ზარალების რეზერვი	(1,065)	(19)
სულ გადაზღვევის აქტივები	<u>(8,272)</u>	<u>(72)</u>
სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4,724	3,823
განცხადებული ზარალების რეზერვი	1,243	596
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	542	-
	<u>6,509</u>	<u>4,419</u>
სულ სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით		

ი. ჯგეროძე

	2017		2016		განცხადებული ზარალების რეზერვი, წმინდა
	განცხადებული ზარალების რეზერვი	გადამზღვევლის წილი განცხადებული ზარალების რეზერვში	განცხადებული ზარალების რეზერვი	გადამზღვევლის წილი განცხადებული ზარალების რეზერვში	
სიცოცხლის დაზღვევა	1,033	(455)	578	-	-
ავტო დაზღვევა	1,061	(610)	451	607	588
ქონების დაზღვევა	83	-	83	6	6
სხვა	131	-	131	2	2
სულ	2,308	(1,065)	1,243	615	596

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი იქნება მხოლოდ სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისათვის, შეტყობინების თარიღსა და შემთხვევის თარიღს შორის არსებული დაგვიანების გამო.

სადაზღვეო ხელშეკრულების ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

	2017		2016		წმინდა
	სადაზღვეო კონტრაქტების რეზერვები	გადამზღვევლის წილი რეზერვებში	სადაზღვეო კონტრაქტების რეზერვები	სადაზღვეო კონტრაქტების რეზერვები	
'000 ლარი					
ა სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	1,575	(455)	1,120	-	-
ბ ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	13,206	(7,817)	5,389	4,491	4,419
ხელშეკრულებითი გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	14,781	(8,272)	6,509	4,491	4,419

ი. ჯგერაძე

	2017		2016			
	სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	გადამზღვევლის წილი რეზერვებში	წმინდა რეზერვები	სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	გადამზღვევლის წილი რეზერვებში	წმინდა რეზერვები
	-	-	-	-	-	-
	9,397	(1,991)	7,406	-	-	-
	(9,397)	1,991	(7,406)	-	-	-
	2,298	(1,025)	1,273	-	-	-
	(1,265)	570	(695)	-	-	-
	542	-	542	-	-	-
	1,575	(455)	1,120	-	-	-

'000 ლარი

ა) 1 იანვრის მდგომარეობით

წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები
წლის განმავლობაში გამოძღვებული პრემიები
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალიები
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალები
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი
31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2017		2016			
	სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	გადამზღვევლის წილი რეზერვებში	წმინდა რეზერვები	სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	გადამზღვევლის წილი რეზერვებში	წმინდა რეზერვები
	4,491	(72)	4,419	4,475	(925)	3,550
	21,920	(11,571)	10,349	7,238	164	7,402
	(13,866)	4,417	(9,449)	(7,144)	459	(6,685)
	8,560	(3,488)	5,072	4,347	(263)	4,084
	(7,899)	2,897	(5,002)	(4,425)	493	(3,932)
	13,206	(7,817)	5,389	4,491	(72)	4,419

ბ) 1 იანვრის მდგომარეობით

წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები
წლის განმავლობაში გამოძღვებული პრემიები
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალები
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალები
31 დეკემბრის მდგომარეობით

ყაფიანი

14 სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2017	2016
'000 ლარი		
აგენტისა და ბროკერის საკომისიო	4,573	258
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	5,169	35
სულ სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები	9,742	293

15 სხვა ვალდებულებები

	2017	2016
'000 ლარი		
გადაზღვევის საკომისიო რეზერვი	2,696	-
სავაჭრო ვალდებულებები	617	119
მიღებული ავანსები	472	142
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	256	43
სხვა	114	10
სულ სხვა ვალდებულებები	4,155	314

გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი არის გადაზღვევისგან მისაღები საკომისიოს გამოუმუშავებული ნაწილი.

16 კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

აქციების რაოდენობა, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

ნომინალური ღირებულება

გამომუშავებული აქციები, სრულად გადახდილი

31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
1 ლარი	1 ლარი
6,681,870	6,681,870

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ნებადართული სააქციო კაპიტალი შეადგენდა: 15,000,000 (2016 წლის 31 დეკემბერს: 15,000,000).

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.

2017 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

ი. ჯგერონიძე

17 წმინდა გამომუშავებული პრემია

'000 ლარი	შენიშვნა	2017	2016
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	13	9,397	-
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	13	21,920	7,238
სულ მოზიდული პრემია		31,317	7,238
ცვლილება სიცოცხლის დაზღვევის გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში		-	-
ცვლილება ზოგადი დაზღვევის გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში		(8,054)	(94)
სულ გამომუშავებული პრემია		23,263	7,144
გადამზღვეველის გამომუშავებული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		(1,991)	-
გადამზღვეველის გამომუშავებული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		(4,417)	(459)
სულ წმინდა გამომუშავებული პრემია		16,855	6,685

18 სხვა შემოსავალი

'000 ლარი

	2017	2016
საკომისიო შემოსავალი	1,571	(194)
საინვესტიციო შემოსავალი	642	132
სხვა	126	35
სულ სხვა შემოსავალი	2,339	(27)

19 წმინდა სადაზღვევო ზარალი

'000 ლარი

	2017	2016
სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებული ზარალები	(1,265)	-
ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებული ზარალები	(7,899)	(4,425)
გადამზღვეველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალებში	570	-
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალებში	2,897	493
სულ წმინდა გადახდილი ზარალი	(5,697)	(3,932)
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	(1,694)	78
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	(542)	-
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალების ცვლილების რეზერვში	1,046	(230)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან	313	311
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(50)	(32)
ზარალები, ნეტო	(6,624)	(3,805)

2017/2016 წლების განმავლობაში ძალაში შესულ კონტრაქტებზე მომხდარი ზარალები პროდუქტების ჭრილში შემდეგნაირად გამოიყურება:

	გადახდილი ზარალები	ზარალების რეზერვი	სულ ზარალები	გადამზღვეველის წილი გადახდილ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი ზარალების რეზერვში	სულ გადამზღვეველის ზარალები
<i>'000 ლარი - 2017</i>						
სიცოცხლის დაზღვევა	1,264	1,033	2,297	570	455	1,025
ავტო დაზღვევა	4,916	878	5,794	2,834	594	3,428
ქონების დაზღვევა	149	83	232	-	-	-
სხვა	96	131	227	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,425	2,125	8,550	3,404	1,049	4,453

	გადახდილი ზარალები	ზარალების რეზერვი	სულ ზარალები	გადამზღვეველის წილი გადახდილ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი ზარალების რეზერვში	სულ გადამზღვეველის ზარალები
<i>'000 ლარი - 2017</i>						
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
ავტო დაზღვევა	2,143	609	2,752	-	19	19
ქონების დაზღვევა	24	6	30	8	-	8
სხვა	13	2	15	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,180	617	2,797	8	19	27

20 აკვიზიციის ხარჯები

<i>'000 ლარი</i>	2017	2016
აკვიზიციის ხარჯები	(6,491)	(1,083)
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	1,311	800
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია	(932)	(699)
აკვიზიციის ხარჯები, სულ	(6,112)	(982)

21 ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

<i>'000 ლარი</i>	2017	2016
ხელფასები	(1,987)	(793)
პრემიები	(696)	(217)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(28)	-
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(90)	(4)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,801)	(1,014)

22 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
მარკეტინგი და პიარი	(451)	(89)
იჯარა	(422)	(270)
პროგრამული უზრუნველყოფა	(241)	(6)
პროფესიული მომსახურება	(195)	(101)
ოფისის შესყიდვები	(123)	(33)
ფოსტა, კომუნალური და კომუნიკაცია	(120)	(64)
მივლინება	(21)	(4)
სხვა	(511)	(318)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,084)	(885)

პროფესიული მომსახურების საფასური მოიცავს აუდიტის და აუდიტორის მიერ სხვა პროფესიული საქმიანობის შედეგად გაწეული მომსახურების ხარჯს, როგორც განმარტებულია საქართველოს კანონში, ბუღალტერიის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.

23 კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია მუდმივად აკონტროლოს და შეინარჩუნოს კაპიტალის დონე, რომელიც პროპორციულია კომპანიის რისკ-პროფილთან. 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 შეასრულოს მარეგულირებლის 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, რომლებიც განთავსებულია საქართველოს წამყვან ბანკებში.

ი. ჯგეროძე

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ (“ISSSG”). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (ISSSG) სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას 2,200 ათასი ლარის ოდენობით, რომლის 100% კომპანიამ მუდმივად უნდა შეინარჩუნოს ფულადი სახსრებისა და მისი ექვივალენტების სახით ბანკში. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიების გადახდისუნარიანობის უზრუნველყოფა.

სს „თიბისი დაზღვევა“ მუდმივ შესაბამისობაში იყო სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან 2016 და 2017 წლების განმავლობაში.

(b) მარეგულირებლის მოთხოვნები

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 ბანკის ბალანსის სახით. 2018 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა გაიზარდა და გახდება 4,200 ათასი ლარი.

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 იყო გარდამავალი პერიოდი დირექტივების განხორციელებისთვის, მარეგულირებლის მოთხოვნები იყო 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.

24 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 გაურკვეველობის 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 ტექნიკის საშუალებებით დადგენილი რიცხვისა და ზომისგან.

სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკებს მართავს დამკვიდრებული სტატისტიკური ტექნიკის 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 არაურთიერთდამოკიდებულ 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 მოიცავენ 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 ობლიგატორული გადაზღვევის ხელშეკრულებას ბიზნესის ყველაზე დიდი ხაზებისთვის: სიცოცხლის, მოტორის, ქონების ხაზში და ასევე ფაკულტატურად გადააზღვევს თითოეულ რისკს ზემოთხსენებულ პროდუქტებში, რომელიც ცდება გადაზღვევის ხელშეკრულების ლიმიტებს.

გადაზღვევა მოიცავს საკრედიტო რისკს და ამგვარი გადაზღვევის ანაზღაურება აღირიცხება ცნობილი შეუსაბამობებისა 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 გვამლევს 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 შეკეთების ხარჯების, ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებზე.

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

საავტომობილო დაზღვევის მიმართულეა იმართება კომპანიის მიმდინარე გამოცდილების საფუძველზე. კომპანია ახდენს კასკო რისკების გადაზღვევას ობლიგატორული გადაზღვევის ხელშეკრულებით, რომლის საფუძველზეც კომპანიის ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება ზარალის 30%-ს.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის თვისებები

კომპანია გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს იურიდიული და საცალო 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 ზარალის ექსცედენტური პროგრამითა და სტიქიური მოვლენებისგან გადაზღვევის ობლიგატორული ხელშეკრულებით.

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის თვისებები

კომპანია გასცემს სიცოცხლის დაზღვევის პოლისებს, რომელთა მიხედვითაც დაზღვეულია პოლისის მფლობელის სიცოცხლე გარდაცვალებისგან ან მუდმივი შრომისუნარობისგან საკრედიტო დაწესებულების მიმართ დარჩენილი საკრედიტო ვალდებულებით ანდა წინასწარგანსაზღვრული თანხით.

რისკების მართვა

კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს განაწილებული საქმიანობის სფეროებსა და გეოგრაფიულ არეალებზე. კომპანიას უფლება აქვს უარი თქვას სადაზღვევო შემთხვევის ანაზღაურებაზე, თუ გამოვლენილი იქნა ცრუ/თაღლითური მოთხოვნა.

კომპანია იყენებს გადაზღვევის ობლიგატორულ კონტრაქტებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება ზარალის 20%-ს ან ათი ათას დოლარს.

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი მთავარი რისკი არის სხვაობა ზარალის მოხდენისა და განცხადების თარიღებს შორის. სწორედ ამიტომ, სიცოცხლის დაზღვევის სახეობაზე, იქმნება ე.წ. ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდოლოგიის დაფუძნებული მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

(b) 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 სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. ის აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს მიმდინარე რეჟიმში.

(c) 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 აანაზღაუროს 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. ქვემოთ მოცემულია მთავარი გადამზღვეველების რეიტინგი 2017 წლის განმავლობაში:

<u>გადამზღვეველი</u>	<u>რეიტინგი</u>
SCOR	AA-
Swiss Re	AA-
Hannover Re	A+
VIG Re	A+
Polish Re	A-
Sava Re	A-
Trust Re	A-

25 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

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.

ფინანსური ანგარიშგების განხორციელების გეგმის შესახებ 2017 წლის ანგარიშგების განხორციელების გეგმის შესახებ 2017 წლის ანგარიშგების განხორციელების გეგმის შესახებ

'000 ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი			2016 წლის 31 დეკემბერი		
	Level 1		Level 3	Level 1		Level 3
	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	6,368	6,368	-	2,016	2,016
საბანკო დეპოზიტები	-	4,924	4,924	-	3,612	3,612
მოთხოვნები და ვალდებულებები	-	12,168	12,168	-	2,371	2,371
გადაზღვევიდან	-	19	19	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	23,479	23,479	-	7,999	7,999
სულ აქტივები	-	23,479	23,479	-	7,999	7,999
სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები	-	9,742	9,742	-	293	293
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	617	617	-	119	119
სულ ვალდებულებები	-	10,359	10,359	-	412	412

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

(b) ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, ბას 39-ში („ფინანსური ინსტრუმენტები: შეფასების აღიარება“), ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: ა) სესხები და დებიტორული დავალიანებები; ბ) სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები; გ) დაფარვამდე დაკავებული ფინანსური აქტივები და დ) მოგება-ზარალიში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები („FVTPL“). მოგება-ზარალიში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები იყოფა ორ ქვეკატეგორიად: ი) საწყისი აღიარებისას ამგვარად აღნიშნული აქტივები და ii) აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც აქტივები იყოფა ორ ქვეკატეგორიად: გარდა ამისა, ფინანსური იჯაროდან მისაღები სახსრები ცალკე კატეგორიაში განიხილება. საანგარიში თარიღისთვის (ისევე, როგორც 2016 წელს) კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებული იყო როგორც ა) სესხები და დებიტორული დავალიანებები. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფაქტობრივად

(c) 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 2017	31 დეკემბერი 2016
სადაზღვევო მოთხოვნები	10,371	2,371
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები	1,797	-
საბანკო დეპოზიტები	4,924	3,612
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	6,368	2,016
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	23,460	7,999

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ხანდაზმულობა ანგარიშგების თარიღისთვის იყო:

	ბრუტო 2017	გაუფასურება 2017	ბრუტო 2016	გაუფასურება 2016
დაზღვევად აცხადებული	8,463	-	2,208	-
დაზღვევად აცხადებული 0-30 დღე	1,872	-	55	-
დაზღვევად აცხადებული 30-90 დღე	41	5	75	-
დაზღვევად აცხადებული 91-180 დღე	13	13	67	34
დაზღვევად აცხადებული 181-270 დღე	31	31	109	109
დაზღვევად აცხადებული 271-365 დღე	45	45	142	142
დაზღვევად აცხადებული ერთ წელზე მეტი	876	876	520	520
სულ	11,341	970	3,176	805

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის წინაშე, რომელიც წარმოიშვება უშუალო სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან ხდება სადაზღვევო პოლისების გაუქმება და პოლისთან დაკავშირებული პრემიების გამოუმუშავებელი რეზერვები 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 არ აღემატება 90 დღეს, თითქმის 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 გვექონდეს რისკით გამოწვეული ზარალი.

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

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:

'000 ლარი	აშშ დოლარი- დენომინირებული 31დეკემბერი 2017	ევრო - დენომინირებული 31დეკემბერი 2017	აშშ დოლარი- დენომინირებული 31დეკემბერი 2016	ევრო - დენომინირებული 31დეკემბერი 2016
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	237	5	6	10
დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები	9,384	346	2,839	54
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები	(4,782)	(183)	(23)	(6)
სხვა ვალდებულებები	(44)	-	(19)	-
ნეტ პოზიცია	4,795	168	2,803	58

ი. ჯვარიანი

პერიოდის განმავლობაში შემდეგი გაცვლითი კურსები იყო გამოყენებული:

ლარში	საშუალო კურსი	ანგარიშგების თარიღის კურსი
	2017	31 დეკემბერი 2017
აშშ დოლარი 1	2.5086	2.5922
ევრო 1	2.8322	3.1044

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

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის შესაძლებელი გამყარება/(დაუსტება) 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	დაუსტება
	მოგება ან (ზარალი)	მოგება ან (ზარალი)
31 დეკემბერი 2017		
აშშ დოლარი (10%-იანი მოძრაობა)	(408)	408
ევრო (10%-იანი მოძრაობა)	(14)	14
31 დეკემბერი 2016		
აშშ დოლარი (10%-იანი მოძრაობა)	(238)	238
ევრო (10%-იანი მოძრაობა)	(5)	5

(v) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალეზადობის 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.

ი. ჯგეროიძე

26 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.

27 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

როგორც 2017 ასევე 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო და ერთადერთი მშობელი კომპანია არის თიბისი ბანკის ჯგუფი.

(b) კომპანიის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

'000 ლარი	2017	2016
ხელფასები და ბონუსები	509	200
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	28	
სულ კომპანიის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	537	200

(c) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები მოიცავს ტრანზაქციებს იმ კომპანიებთან, რომლებიც დაკავშირებულნი არიან კომპანიის მშობელ კომპანიასთან.

გადაუხდელი ნაშთები და ტრანზაქციები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	3,815	-
საბანკო დეპოზიტები	3,070	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,045	29
სხვა აქტივები	-	19
	8,930	48
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვები	(1,177)	-
სადაზღვევო ვალდებულებები	(4,068)	-
	(5,245)	-
მოგება-ზარალი		
გამომუშავებული პრემია	12,348	52
საინვესტიციო შემოსავალი	411	-
ანაზღაურებული ზარალები	(1,609)	(32)
აკვიზიციის ხარჯები	(4,063)	-

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

	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
აქტივები	
საბანკო დეპოზიტები	2,700
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,545
	4,245
ვალდებულებები	
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	(17)
	(17)
მოგება-ზარალი	
გამომუშავებული პრემია	95
ანაზღაურებული ზარალები	(22)

28 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებას ან ზარალში აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ეს პოლიტიკა და პროცედურები თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების შედგენისას, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

(a) უცხოური სავალუტო 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.

ი. ჯგეროძე

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.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც მოსალოდნელია გამომუშავდეს 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 გადაზღვევის და რეგრესების მისაღები თანხები აღიარებულია ცალკე როგორც აქტივი. გადაზღვევის 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. გადაზღვევის ვალდებულება კომპანიის მიმართ არ ათავისუფლებს კომპანიას ვალდებულებებისგან დაზღვეულთა წინაშე.

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

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

გადაზღვევის 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

ი. ჯავახიძე

შესაბამისი არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება, და თუ საჭიროა იქმნება დამატებითი რეზერვი. ამ განსხვავების აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2016 და 2017 წლების შემოწმებამ არ აღმოაჩინა დამატებითი რეზერვის საჭიროება.

(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.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

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

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 ამავდროულად 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 ზარალი 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 შექმნასთან. 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 გაწევისთანავე 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 გამოიმუშავებული მომავალი ეკონომიკური ღირებულებების მოხმარებას.

შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები ავეჯისა და მოწყობილობებისთვის მერყეობს 5-დან 10 წლამდე; იჯარით აღებული ქონების მოწყობისთვის საიჯარო ვადა ან თუ საიჯარო ვადა არ არის განსაზღვრული, არაუმეტეს 7 წლისა და სატრანსპორტო საშუალებების მომსახურების ვადა მერყეობს 5-დან 10 წლამდე. ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და სალიკვიდაციო ღირებულება გადაიხედება და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ყოველი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

(e) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული ექსპლუატაციის ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს. შექმნილი კომპიუტერული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნასა და გამოყენებასთან დაკავშირებით წარმოქმნილი ხარჯის საფუძველზე. კომპიუტერულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი ე.ი. მისი ტექნომსახურება, აღიარდება ხარჯში მათი წარმოქმნისთანავე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე ერთიდან ათ წლამდე ექსპლუატაციის პერიოდში.

(f) 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 რესტრუქტურირება 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

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 შემოადინებას 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).

(g) 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.

(ii) 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 გადინაცვლა 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 გადასახადისაგან 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.

მ 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 მკონტროლებელ 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, გამოუყენებელი 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.

29 მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

მიღებული საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა შეესაბამება წინა ფინანსური წლის პოლიტიკას. არ ყოფილა ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომელიც გამოიწვევდა საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებას.

30 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის მიღებული

გამოქვეყნდა რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც სავალდებულოდ გასათვალისწინებელია 2018 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომში დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და კომპანიას ეს ცვლილებები ჯერ არ მიუღია.

- ფინანსური აქტივები უნდა იქნას კლასიფიცირებული სამ შესაფასებელ კატეგორიად: ისინი, რომლებიც უნდა შეფასდეს შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით, ისინი რომლებიც უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით სხვა ყოვლისმომცველი შემოსავლის საშუალებით (FVOCI) და ისინი, რომლებიც უნდა შეფასდეს შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVPL);

- სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია ხორციელდება კომპანიის ბიზნეს მოდელის მიხედვით ფინანსური აქტივების მართვისთვის და როცა საკონტრაქტო ფულის მასის მოძრაობა წარმოდგენილია მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდით (SPPI), თუ სავალო ინსტრუმენტი ექვემდებარება ამოღებას, ის უნდა განხორციელდეს ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის ასევე აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს. სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებს SPPI პორტფელში არსებულ მოთხოვნებს როცა კომპანიას აქვს უფლება ამოიღოს აქტივების ფულადი სახსრების ნაკადი და გაყიდოს აქციები, შეიძლება კლასიფიცირებული იყოს როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები რომლებიც არ მოიცავს ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომლებიც განისაზღვრება მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდით, უნდა შეფასდეს FVPL-ში (მაგალითად წარმოებულები). ჩართული წარმოებულები ინსტრუმენტები აღარ არის გამოყოფილი ფინანსური აქტივებიდან, მაგრამ შეტანილი იქნება ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის პირობების შეფასებაში;
- ყველა წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტი შემდგომში უნდა გაიზომოს სამართლიანი ღირებულებით. თუმცა ხელმძღვანელობას შეუძლია უპირობოდ გადაწყვიტოს და ცვლილებები შეიტანოს სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავლის სამართლიან ღირებულებაში, იმ პირობით, რომ ინსტრუმენტი არ იქნება ფლობილი გაყიდვის მიზნით. თუ წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გაყიდვის მიზნით, მაშინ სამართლიან ღირებულებაში ცვლილება წარმოდგენილია მოგება-ზარალში;
- ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით ბასს 39-ის მოთხოვნების უმეტესობა გადატანილი იქნა ფასს 9-ში უცვლელად. მთავარი ცვლილება არის ის, რომ ორგანიზაცია ვალდებულია სხვა ყოვლისმომცველ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით წარმოადგინოს ფინანსური ვალდებულებების საკუთარ საკრედიტო რისკში ცვლილებების გავლენა;
- ფასს 9 იძლევა ახალ მოდელს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღირებისთვის – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი. ის გვთავაზობს „სამ ეტაპიანი“ მიდგომა, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივების საკრედიტო ზარალში ცვლილებებს თავდაპირველი აღირების შემდეგ. პრაქტიკულად ახალი წესები ნიშნავს, რომ კომპანიებმა დაუყოვნებლივ უნდა დააფიქსირონ 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღირების დროს, რომლებიც არ არის ჩათვლილი გაუფასურებულად (ან სავაჭრო დავალიანებასთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედების დროს). როცა საკრედიტო რისკში არის მნიშვნელოვანი ზრდა, გაუფასურება იზომება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედების დროის გამოყენებით და არა 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოყენებით;
- **ფასს 16, ლიზინგი (გამოიცა 2016 წლის 13 იანვარს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).** ახალ სტანდარტში წარმოდგენილია აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციისა და ლიზინგების ასახვის პრინციპები. ყველა ლიზინგი იწვევს იმას, რომ მოიჯარე, იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას ლიზინგის დასაწყისშივე, და თუ იჯარის გადახდა ხდება ხანგრძლივი დროის განმავლობაში, ასევე დაფინანსების მიღების შესაძლებლობას. შესაბამისად, ფასს 16 აფასებს იჯარების საოპერაციო ლიზინგად ან ფინანსურ ლიზინგად კლასიფიკაციას, როგორც ამას მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად, შემოაქვს ერთი მოიჯარის საბუღალტრო აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარეებმა უნდა აღიარონ: (ა) აქტივები და ვალდებულებები 12 თვეზე მეტ ვადიანი ლიზინგებისთვის, თუ წარმოდგენილი აქტივი დაბალ ღირებულებიანი არ არის; და (ბ) იჯარით გაცემული აქტივის ცვეთა იჯარის ვალდებულებებზე პროცენტისგან ცალკე მოგება-შემოსავლის ანგარიშგებაში. ფასს 16-ს არსებითად გადააქვს მეიჯარის საბუღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნები ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს მისი იჯარების

საოპერაციო ლიზინგებად ან ფინანსურ ლიზინგებად კლასიფიკაციას, და სხვადასხვაგვარად უდგება ამ ორი ტიპის ლიზინგს.

- **ფასს 17 "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის).** ფასს-ით 17 ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან თანმიმდევრული გზით; მიმატებული (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან გამოკლებული (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ ჯგუფის ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ისინი უზრუნველყოფენ დაზღვევას, აღებული რისკისგან გათავისუფლებამდე. თუ ხელშეკრულებების მოცემული ჯგუფი ზარალიანი გახდება, საწარმო ზარალს მაშინვე აღიარებს.
- **ფასიკ 22 "ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება" (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).** ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის.
- **ფასიკ 23 "გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ" (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).** ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი

ი. ჯგერბიძე

საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელიც მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე.

ახალი სტანდარტების ზეგავლენა არ არის ბოლომდე შესწავლილი, თუმცა კომპანია თვლის რომ ზემოთხსენებულ სტანდარტებს არ ექნებათ მატერიალური ეფექტი მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თარგმნილია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე
თარჯიმანი ირმა ჯაფარიძე



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი

N180403606



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი

16.04.2018 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ციური ბერიძე

სანოტარო ბიუროს მისამართი

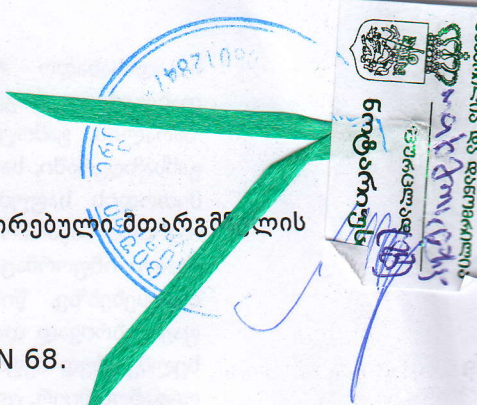
თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი N 68.

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2-23-08-90.

სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი

11387785444918



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

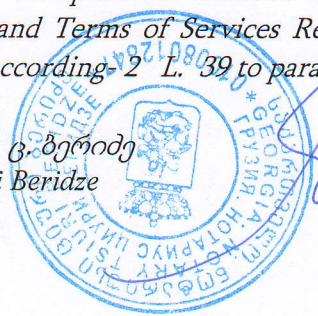
16.04.2018 წელს, საქართველო, თბილისი, ი.ჭავჭავაძის 68, ნოტარიუსი ციური ბერიძე, გამოწმებ ჩემთვის ცნობილი თარგმანის ირმა ჯაფარიძის (დაბ. 18.03.1969 წელს, პირადი № 01011070620, ინგლისური ენის შემსწავლელი ცენტრი »-ს მიერ 2015 წელს გაცემული ინგლისური ენის სერთიფიკატი) ხელმოწერის ნამდვილობას თარგმანზე ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე, რომელმაც ჯეროვნად იცის ენა და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

16.04.2018, Georgia, Tbilisi, #68 I. Chavchavadze Ave.I, a notary Tsiuri Beridze, certify the authenticity of the signature of the translator Irma Japharidze (born 18.03.1969, personal № 01011070620, Certificate Of English Language Learning Centre issued on 2015), who is duly authorized to translate from English into Georgia and who witnesses to the accuracy of the translation.

გადახდილია ნოტარიუსის საზღაური თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ დადგენილების (საფუძველი: 29.12.2011 წლის საქართველოს მთავრობის დადგენილება №507) 31-ე მუხლის მე-3 პუნქტისა-90 ლარი და რეგისტრაციის საფასური -2 ლ 39-ე მუხლის I-ლი პუნქტისა, დღგ-16.20ლ. სულ გადახდილია: 108.20 ლ.

Notary duty paid for notary services according to provisions about payment for notary actions provided for by resolution № 507 passed 29.12.2011 by Government of Georgia about Notary Chamber of Georgia "Payments Regulations and Terms of Services Rendering" (Article 31, paragraph 3), - 90.00 L. and fees for a notary act registration according- 2 L. 39 to paragraph 1 of Article, VAT-16.20, total fees paid: - 108.20 L.

ნოტარიუსი ც. ბერიძე
Notary Tsiuri Beridze



Handwritten signature of Tsiuri Beridze