

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

(ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	1
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით

ძირითადი საქმიანობა	
მოზადების საფუძველი	5
სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	5
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	6
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	20
გადასახადები	20
გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები	21
ძირითადი საშუალებები	23
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	23
სხვა აქტივები	24
კაპიტალი	25
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომწვეული	25
ვალდებულებები	26
ნასესხები სახსრები	
სხვა ვალდებულებები	28
პირობითი ვალდებულებები	28
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	28
საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი	29
აკვიზაციის ხარჯი	29
ხელფასი და სხვა სარგებელი	30
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	30
რისკის მართვა	30
სამართლიანი ღირებულების შეფასება	31
გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	38
დამატებითი ინფორმაცია	41
	42

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-ის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

ანგარიში კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-ის და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურადაა აღწერილი ამ დასკვნის ნაწილში: „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, ვაკმაყოფილებთ ამ ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებულ და საქართველოში არსებულ მოთხოვნებს. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე IFRS-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ჯგუფს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ISA-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოხმულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკვრიფავთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი აუდიტზე, რომლის შედეგიცაა ეს დასკვნა, არის შოთა თალავაძე.

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით

2018 წლის 13 აპრილი



ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4	1,513	4,362
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5	8,550	10,013
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		600	—
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	6	21,964	24,987
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		687	757
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	—	310
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	8	1,293	1,341
ძირითადი საშუალებები	9	5,837	5,562
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	10	5,720	5,902
სხვა აქტივები	11	5,469	8,035
სულ აქტივები		51,633	61,269
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	4,170	4,170
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		9,759	9,759
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		83	83
გაუნაწილებელი მოგება/ (აკუმულირებული დანაკლისი)		(3,420)	(791)
სულ კაპიტალი		10,592	13,221
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით			
გათვალისწინებული ვალდებულებები	13	26,167	30,564
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება		3,369	2,744
ნასესხები სახსრები	14	9,586	11,823
სხვა ვალდებულებები	15	1,919	2,917
სულ ვალდებულებები		41,041	48,048
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		51,633	61,269

ხელმოწერილი და ნებადართულია გასაშუქებლად სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-ის მმართველი საბჭოს მიერ:

გივი გიორგაძე

გენერალური დირექტორი

ნოდარ გელოვანი

გენერალური დირექტორის მოადგილე (ფინანსები, IT, რისკები და ოპტიმიზაცია)

13 აპრილი, 2018

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2017	2016
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	17	53,710	61,440
საპროცენტო შემოსავალი	18	463	1,114
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		116	87
სულ შემოსავალი		54,289	62,641
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები, წმინდა წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით		(45,810)	(48,787)
გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		1,277	(4,002)
სადაზღვევო ანაზღაურების ხარჯები		(676)	(528)
წმინდა სადაზღვევო ხარჯები		(45,209)	(53,317)
აკვიზიციის ხარჯები	19	(3,480)	(4,385)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	20	(3,583)	(4,459)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(1,666)	(2,620)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი		(895)	(843)
გაუფასურების ხარჯი		(479)	(451)
საპროცენტო ხარჯი	18	(1,258)	(882)
ვალუტის გაცვლა და შემოსავალი საკურსო სხვაობიდან		34	(110)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(72)	(255)
სხვა ხარჯები		(11,399)	(14,005)
სუკ სადაზღვევო და სხვა ხარჯები		(56,608)	(67,322)
მოგება/ (ზარალი) დაბეგრამდე		(2,319)	(4,681)
მოგების გადასახადი		(310)	(458)
წმინდა მოგება/ (ზარალი) და სხვა სრული შემოსავალი		(2,629)	(5,139)

5-43 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელ ი მოგება	სულ
31 დეკემბერი, 2015	4,170	9,759	83	4,348	18,360
პერიოდის ზარალი და მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(5,139)	(5,139)
31 დეკემბერი, 2016	4,170	9,759	83	(791)	13,221
პერიოდის ზარალი და მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(2,629)	(2,629)
31 დეკემბერი, 2017	4,170	9,759	83	(3,420)	10,592

5-43 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	50,011	59,964
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(40,035)	(42,834)
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(3,121)	(3,723)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(5,846)	(7,782)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა	(1,480)	(2,724)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	332	738
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	553	22
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	414	3,661
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(398)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	414	3,263
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		
არსებული შვილობილი კომპანიების დამატებითი ინტერესის შეძენა		
ვადის გასვლამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(600)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(400)	(751)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(408)	(598)
გაცემული სესხები	8	-
საკრედიტო დაწესებულებებში თანხის განთავსებით მიღებული შემოსავალი	(5,673)	(9,136)
საკრედიტო დაწესებულებიდან თანხების გამოთხოვიდან მიღებული შემოსავალი	-	12,154
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	7,167	20
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	94	1,689
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი		
აღებული სესხები	2,605	2,165
დაფარული სესხები	(5,038)	(7,822)
ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოებიდან მიღებული შემოსავალი		
გადახდილი პროცენტი	(672)	(971)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(3,105)	(6,628)
სავალიტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	(252)	(31)
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	(2,849)	(1,707)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, 2016 წლის 31 დეკემბერი	4,362	6,069
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, 2017 წლის 31 დეკემბერი	1,513	4,362

5-43 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2014 წელს აღდგა განიცადა რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაზღვევისა და ქონების რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით. რეორგანიზაცია 2014 წლის 31 ივლისს დასრულდა, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ორი კომპანიის შექმნით: სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“ (შემდგომში „იმედი L“, კომპანია ან ჯგუფი) და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „ალდაგი“). იმედი L-ს დარჩა გადასახადის გადამხდელის ძველი საიდენტიფიკაციო ნომერი-204919008 და ჩაითვლება ძველი კომპანიის სამართალმემკვიდრედ.

იმედი L-ის ჯანმრთელობის დაცვის ბიზნესი მოიცავს პირადი რისკის დაზღვევის ფართო სპექტრის მომსახურებას: კრიტიკული დაავადებების, უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის რისკების ვადიანი დაზღვევის და სხვა მომსახურებას, და მათ ჯანმრთელობისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად სთავაზობს კორპორატიულ თუ საცალო კლიენტებს.

იმედი L ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებისთვის. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს სერვისცენტრები თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავში, ახალციხეში, რუსთავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის ანა პოლიტოვსკაიას ქუჩა N9, 0154 თბილისი.

2016 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას შემდეგი აქციონერები ჰყავს:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“	100%	100%
სულ	100%	100%

2016 და 2017 წლების კომპანიის ultimate პარტნიორი BGEO კაპიტალ ჯგუფი, მანამდე ცნობილი როგორც საქართველოს ბანკის ჰოლდინგი PLC, BGEO ჯგუფი incorporated დიდ ბრიტანეთში და წარმოდგენილა ლონდონის ბირჟაზე.

კომპანია არაა არც ერთი სხვა დაწესებულების მშობელი კომპანია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის დეკლარაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიულ ღირებულებებზე დაყრდნობით (გარდა შენობებისა და საინვესტიციო ქონებისა, რომელიც ნამდვილი ღირებულებით შეფასდა) შენიშვნა 3-ში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოცემულია ათას ლარებში, თუ არაა სხვანაირად მითითებული. კომპანია თავისი ფინანსური ანგარიშგების პოზიციონირებას ფართოდ ახდენს

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ლიკვიდურობისთვის.

კომპანიის წინა წლების ფინანსური ანგარიშგებაც საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისია.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. კომპანიამ ნახა 2,629 ლარის წმინდა ზარალი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის (2016 წელს 5,139 ლარი), ამ ფაქტის მიუხედავად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ კომპანია თავისი ვალდებულებების გადახდისუნარიანია შემდეგი მიზეზებიდან გამომდინარე:

- კომპანიამ გააუმჯობესა თავისი ოპერაციები, რაც მიზეზია 2017 წლის წმინდა ზარალისა, რომელიც ორჯერ ნაკლებია წინა წელთან შედარებით
- კომპანიას დადებითი საოპერაციო ფულადი ნაკადების მოძრაობა აქვს 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის;

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც კომპანია კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, კომპანია აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ კომპანიას აქვს ინვესტიციის ობიექტზე ზეგავლენა (ანუ ამჟამინდელი უფლებები მას საშუალებას აძლევს, ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა მართოს).
- ▶ კომპანია იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

თუ კომპანია ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, კომპანია ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან საკონტრაქტო გარიგებები.
- ▶ სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები.
- ▶ კომპანიის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები;

კომპანია ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებები მომხდარი. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე კომპანიის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება კომპანიის მშობელი კომპანიის აქციონერებსა და არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს. საჭიროების შეთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. კომპანიის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა კომპანიის შიდა აქტივი და ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის დაკარგვის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. თუ კომპანია კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, იგი:

- ▶ ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს.
- ▶ ჩამოწერს არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულებას.
- ▶ ჩამოწერს კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკურსო სხვაობებს.
- ▶ ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.
- ▶ ასახავს ნებისმიერი შენარჩუნებული ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას.
- ▶ ასახავს მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას.
- ▶ ასევე მოახდენს მშობელი კომპანიის სხვა სრულ შემოსავალში ადრე ასახული კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, ან გაუნაწილებელ მოგებაზე, როგორც ეს საჭირო იქნებოდა იმ შემთხვევაში, კომპანიას პირდაპირ რომ გაესხვისებინა შესაბამისი აქტივები ან ჩამოეწერა ვალდებულებები.

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, კომპანია შეძენილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არასაკონტროლო პაკეტის სხვა კომპონენტებს - მათი შეძენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

როდესაც კომპანია შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული საკონტრაქტო ვალდებულებების, ეკონომიკური პირობებისა და მშობელი კომპანიის პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული კომპანიის მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

თუ საწარმოთა გაერთიანება ეტაპობრივად მოხდა, მფლობელობაში არსებული სააქციო წილი გადაფასდება შესყიდვის თარიღისთვის მის სამართლიან ღირებულებამდე და მიღებული ნამეტი შემოსავალი ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში. მისი გათვალისწინება შემდეგ გუდვილის განსაზღვრის დროს ხდება.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შემძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შემძენის თარიღისათვის. პირობითი ანაზღაურება, რომელიც მოიაზრება აქტივად ან ვალდებულებად, წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს და შეესაბამება ბასს (IAS) 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“; ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში შემდგომი ცვლილებები აისახება მოგებაში ან ზარალში, ან როგორც სხვა სრული შემოსავლის ცვლილება. იმ შემთხვევაში თუ პირობითი საფასური არ შეესაბამება ბასს 39-ს, იგი ფასდება შესაბამისი ფასს-ის მიხედვით. პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კლასიფიცირდება კაპიტალად, არ გადაფასდება და შემდგომი ცვლილებებიც აღირიცხება კაპიტალში.

შმოხელი კომპანიისა და შვილობილი საწარმოს იურიდიული შერწყმა არ წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებას, ამიტომ მასზე არ გავრცელდება არც შესყიდვის მეთოდი და არც ინტერესების გაერთიანების მეთოდი.

კომპანია არ აღიარებს ინვესტიციას შვილობილ კომპანიაში 2016 წლის საანგარიშგებო პერიოდში და 2017 წელს კომპანიას არ ყავს შვილობილი კომპანია.

გუდვილი

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შემძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და ნებისმიერ ადრე ფლობილ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შემძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შემძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ღირებულებაზე, კრძალა ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შემძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შემძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ ღირებულებას, მაშინ ხდება ნამეტი შემოსავლის აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება კომპანიის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შემძენილი კომპანიის სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები ნიშნავს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობისა იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა ამოიწურება.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

დაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება წარმოებს სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და ფასდება თვითღირებულებით. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ რაიმე მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების გასტუმრება შეიძლება ვერ მოხერხდეს და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს ზარალის რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ხელშეკრულები გათვალისწინებულ ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულების შემცირება, ვალდებულება აღირიცხება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებულ მონაცემებსა და მიმდინარე დაშვებებზე დაყრდნობით. კომპანია რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების ისტორიული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. პრემიების მოზიდვის ყველა სხვა ხარჯის აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწევისთანავე.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისგან.

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების პირველადი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პირველადი აღიარებისას.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ამ ინვესტიციების აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ინვესტიციის თვითღირებულებაში შედის მის შემენასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. პირველადი აღიარების შემდეგ ინვესტიციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშში სესხების და მისაღების ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხები და სხვა მისაღები ანგარიშები აღიარებულია მათი პირველადი, ფაქტურული ღირებულებით თუ ფულის დროითი ღირებულება არსებითია, მისაღები ანგარიშების აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვი იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია შენიშვნა 24-ში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვება ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, საოფისე შენობების გამოკლებით, აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიაწინებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები მოგება-ზარალის ანგარიშში.

თვითღირებულებით პირველადი აღიარების შემდგომ, შენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. შეფასება ტარდება იმდენად ხშირად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება კაპიტალში ჩართული აქტივების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასებისას მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება აქტივების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

აქტივების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივების გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივების თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გარდა ამისა, გადაფასების თარიღისთვის აკუმულირებული ცვეთა ჩამოიწერება აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან და წმინდა ღირებულების გადაანგარიშება ხდება აქტივის გადაფასებული ღირებულების მისაღებად. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გადუნაწილებელ მოგებაზე.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წელი
საოფისე შენობები	100
ავეჯი და აღჭურვილობა	10
კომპიუტერული ტექნიკა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივების წარჩენი ღირებულების სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება- განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი ზარალი ან მოგება (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები შეიძლება მფლობელობაში იყოს განუსაზღვრელი ვადის და გაიყიდოს ლიკვიდურობის საჭიროების შემთხვევაში და ბაზრის მდგომარეობის ცვლილებების საპასუხოდ.

გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები თვითღირებულების შემდეგ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ფასის სხვაობა აღირიცხება არარეალიზებულ მოგება-ზარალში. თუ ინვესტორი ფლობს რამდენიმე მსგავს ფასიან ქაღალდს, მაშინ მათი გასხვისება ხდება FIFO მეთოდით. ფასიანი ქაღალდებისგან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი ითვლება ეფექტური პროცენტით. გამომუშავებული დივიდენდები აღირიცხება მოგებად ან ზარალად როგორც „საინვესტიციო შემოსავალი“ მაშინ, როდესაც გადახდის ბრძანება გაიცემა. როდესაც აქტივი უფასურდება, დაგროვებული მოგება ან ზარალი გაყიდვადი ფასიანი ქაღალდების რეზერვიდან გადადის მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება გარიგების პირდაპირი ხარჯები. პირველადი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მოთოდის გამოყენებით. ნასესხები სახსრების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს გაუფასურდა თუ არა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი.

თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო დანაკარგებისა კრედიტზე, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ანუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გაანგარიშებაც მოხდა პირველადი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება მოგება-

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ზარალის ანგარიშგებაში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

დაგირავებული ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის საგნის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის საგნის გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში.

თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი შემდგომი აღდგენის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას აღდგენის თარიღისთვის.

უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს აქტივების გაუფასურების ხარჯს..

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება და
- ▶ კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა სხვა აქტივზე კონტროლი.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორი მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებული ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის. გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელ იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების უტილიზირება, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს. გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შეიღობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი. საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შემენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისთვის. პირველადი აღიარების შემდგომ

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის- 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

სასარგებლო გამოყენების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება. ისინი ყოველწლიურად მოწმდება გაუფასურების გამოსავლენად ინდივიდუალურად, ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დონეზე. განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა ყოველწლიურად გადაისინჯება აქტივის მიმდინარე სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის სტატუსის დაზუსტების მიზნით.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარებულია, როგორც არამატერიალური აქტივი მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა მათი გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან არაკონტრაქტული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მეტ-ნაკლები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

თუ კომპანია მოელის დარეზერვებული თანხის დაფარვას, მაგალითად, სადაზღვევო ხელშეკრულების მიხედვით, დაფარვა აღიარდება ცალკე აქივად, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, თუ ანაზღაურება რეალურად არის მოსალოდნელი.

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა აქციებით იღებს ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას სწევენ BGEO ჯგუფის და GHG-ის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. აქციებზე დაფუძნებული ყველა ანაზღაურება არის ფულადი.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციები

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციებზე დანახარჯები თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღის მდგომარეობით იმ პირობების გათვალისწინებით, რომლითაც ეს ინსტრუმენტები გაიცა. სამართლიანი ღირებულება აღიარებულია როგორც „სახელფასო ხარჯი“ იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა შესაბამისი ვალდებულებების შესრულება. ვალდებულებების გადაფასება ხდება მის სამართლიან ღირებულებამდე ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ყოველ საბალანსო წელს ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, კერძოდ „სახელფასო ხარჯში“.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება ან თუ ისინი შეთავაზებული ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

მოზიდული სადაზღვევო პრემიის აღიარება ხდება პოლისის წარმოქმნისას და გამომუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებული პრემია. გამომუშავებული პრემიის რეზერვში ცვლილება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შედის მაშინ, რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით, ან ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

წმინდა სადაზღვევო ზარალი

სადაზღვევო ზარალი მოიცავს წლის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ ზარალის დარეგულირების ხარჯებს და ნარჩენი ან სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირებას, ასევე გასული წლების მოთხოვნებში შესულ კორექციებს. ზარალის დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებზე და ამ მოთხოვნის დაკმაყოფილებაზე. შიდა დანახარჯები მოიცავს სადაზღვევო მოთხოვნების მიმღები განყოფილების ყველა პირდაპირ ხარჯს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ამ განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი-საკურსო სხვაობა.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსია:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940
პერიოდის საშუალო საპროცენტო განაკვეთი		
	2017	2016
1 USD/GEL	2.5086	2.3667,
1 EUR/GEL	2.8322	2.6172

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასს) გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აღრიცხვისა, სავალდებულოა რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შესაძარის ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით. ფასს 9-ის მიღებამ შეიძლება იმოქმედოს კომპანიის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 4-ში - ფასს (IFRS) 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება
ფასს (IFRS) 4-თან „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ერთად

2016 წლის სექტემბერში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 4-ის შესწორებები, რომლებიც ეხება ფასს 9-ისა და სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის (ფასს 17) ძალაში შესვლის სხვადასხვა თარიღთან დაკავშირებულ საკითხებს.

ცვლილებები იმ საწარმოებს, რომლებიც ხელშეკრულებებს ფასს 4-ის ფარგლებში აფორმებენ, ორ ალტერნატიულ ვარიანტს სთავაზობს: დროებითი გამონაკლისი ფასს 9-ის გამოყენებიდან და „გადაფარვის“ მიდგომას. დროებითი გამონაკლისი შესაბამის საწარმოებს საშუალებას აძლევს გადაავადონ ფასს 9-ის დანერგვის თარიღი მაქსიმუმ 2021 წლის 1 იანვრამდე დაწყებული პერიოდებისთვის. საწარმოს შეუძლია ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება, თუ: (i) მას მანამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის რომელიმე ვერსია და (ii) მისი საქმიანობა ძირითადად უკავშირდება დაზღვევას თავისი წლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს. „გადაფარვის“ მიდგომა საწარმოს, რომელიც ფასს 9-ს იყენებს, საშუალებას აძლევს მოახდინოს იმ თანხის რეკლასიფიცირება მოგებას ან ზარალს და სხვა სრულ შემოსავალს შორის, რომელიც ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის გარკვეულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებულ მოგებაში ან ზარალში აისახება და შეადგენს იმ ოდენობას, რაც იქნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო ამ კონკრეტული ფინანსური აქტივებისთვის ბასს 39-ს გამოიყენებდა.

საწარმოს ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება შეუძლია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. საწარმოს „გადაფარვის მიდგომის“ გამოყენება შეუძლია მაშინ, როდესაც იგი პირველად გამოიყენებს ფასს 9-ს.

2017 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეაფასა ცვლილებები და გამოიტანა დასკვნა, რომ მისი საქმიანობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად უკავშირდებოდა დაზღვევას. კომპანია ამ სტანდარტების მიღებას მისი ძალაში შესვლისთანავე აპირებს.

შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად საჭირო გახდა გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გამოყენება. ეს შეფასებები და დაშვებები აისახება ანგარიშგების თარიღისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე პირობითი ვალდებულებების აღრიცხულ ოდენობაზე და ასევე გავლენას ახდენს წლის გაცხადებულ შემოსავალზე და ხარჯებზე. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ინფორმირებულობას და ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული მოვლენების ანალიზს, ისინი შეიძლება ზუსტად არ ასახავდეს რეალობას.

განუსაზღვრელობის შეფასება

ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტივების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს, განხილულია ქვემოთ:

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 2,086 ლარი (2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 3,875 ლარი). იხილეთ მე-13 შენიშვნა.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად კომპანია რეგულარულად გადახედავს თავის მისაღებ სადაზღვევო პრემიებს. ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის, კომპანია იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს გაუფასურებული მისაღები სადაზღვევო პრემიების ზარალის აღიარებისთვის. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურებული თანხების გამოვლენისა და მათი შემდგომი დარეზერვების მოდელი და მიდგომა ძირითადად ეყრდნობა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას. თუ არსებობს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კლიენტის კრედიტუნარიანობის გაუარესების ნიშნები, შესაბამისი მისაღები ანგარიშების გაუფასურება ინდივიდუალურად ფასდება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა.

კოლექტიური მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და კომპანიის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 2,589 ლარი (2016 წლის 31 დეკემბერი: 2,617 ლარი). იხილეთ მე-6 შენიშვნა.

გუდვილის ამოღებადობა

კომპანია მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და ასევე შესაფერისი დისკონტირების განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. გუდვილის ოდენობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,462 ლარს შეადგენდა (2016 წლის 31 დეკემბერი: 3,462 ლარი). იხილეთ შენიშვნა 11.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები შედგება:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი 2016
ნაღდი ფული საღაროში	25	41
მიმდინარე ანგარიში	1,488	4,321
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,513	4,362

ISSSG-ის მოთხოვნაა, რომ სადაზღვევო ვალდებულებების რეზერვის 10% უზრუნველყოფილ იქნეს ფულადი სახსრებით და მათი ექვივალენტებით, რაც განსაზღვრულია საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო სამსახურის მიერ, რაც მოცემული მდგომარეობით არის 564 ლარი (2016 წლის 31 დეკემბერი: 699 ლარი).

5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი 2016
დეპოზიტები ლარში	800	459
დეპოზიტები დოლარში	7,750	9,554
სულ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8,550	10,013

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ არის მოკლევადიანი (3-დან 12 თვემდე) და ერიცხება წლიური 3.46%-12.75% 2017 განმავლობაში (2016 წლის 31 დეკემბერი: 1.11%-14.1%) .

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნა საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს 2,268 ლარს, რაც წარმოადგენს შეზღუდულ სახსრებს (ING ბანკთან დადებული საექსპორტო საშუალების შეთანხმება) (2016 წლის 31 დეკემბერი- 2,363 ლარი, 2015 წლის დეკემბერი- 2,142 ლარი ING ბანკი და 6,178 ლარი საქართველოს ბანკში).

6. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

პერიოდის ბოლოსთვის სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება გამოიყურება შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პოლისის მფლობელების დებიტორული დავალიანება		
- გაუფასურების რეზერვი	24,553	27,604
- გაუფასურების რეზერვი	(2,589)	(2,617)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	21,964	24,987

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ზემოთ მოყვანილი საბალანსო ღირებულებები გონივრულადაა მიახლოებული მათ სამართლიან ღირებულებებთან პერიოდის ბოლოსთვის.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების რეზერვში შემდეგი სახის მოძრაობები აღინიშნება:

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	
31 დეკემბერი, 2015	2,692
ხარჯი	451
ჩამოწერა	(636)
აღდგენა	110
31 დეკემბერი, 2016	2,617
ხარჯი	479
ჩამოწერა	(507)
აღდგენა	-
31 დეკემბერი, 2017	2,589

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოითვლება მასთან დაკავშირებული აქტივების ღირებულებებიდან.

7. გადასახადები

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

ეფექტური მოგების გადასახადი განსხვავდება კანონით დაწესებული მოგების გადასახადიდან. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კანონით დაწესებული გადასახადი გამოიყურება შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი 2016
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	-	-
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი- დროებითი სხვაობის წარმოშობა და აღდგენა	310	458
მოგების გადასახადის ხარჯი	310	458
	31 დეკემბერი, 17	31 დეკემბერი, 16
მოგება/ (ზარალი) დაბეგრამდე	(2,319)	(4,681)
ნომინალური მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორილი მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(348)	(702)
არაგამოქვითვადი ხარჯები	21	51
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი	262	615
გადასახადის განაკვეთის ცვლილების გავლენა	375	494
მოგების გადასახადი	310	458

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დინამიკა შესაბამისი წლების მიხედვით:

	მოგება- ზარალის ანგარიშში	31 დეკემბერი, 2016	მოგება- ზარალის ანგარიშში	31 დეკემბერი, 2017
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:				
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	(563)	512	(183)	329
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი		–		–
საგადასახადო ზარალი	(83)		–	
სადაზღვევო ხელშეკრულებით		35		25
გათვალისწინებული ვალდებულებები	(8)		(10)	
ნასესხები სახსრები	(24)	87	(87)	–
გაცემული სესხები	(109)	–	–	–
სხვა აქტივები	(40)	64	(64)	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(827)	698	(344)	354
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობებზე:				
ძირითადი საშუალებები	(332)	29	(3)	26
არამატერიალური აქტივები	40	335	(21)	314
სხვა ვალდებულებები	(77)	24	(10)	14
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(369)	388	(34)	354
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ (ვალდებულებები)	(458)	310	(310)	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(486)	310	(310)	–
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(28)	–	–	–

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებებთან გაქვითვის უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები უკავშირდება იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ დასაბეგრ კომპანიაზე ან კომპანიებზე დაკისრებულ მოგების გადასახადებს და როდესაც არსებობს ნაშთების ურთიერთგაქვითვის განზრახვა.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა რეფორმა გაატარა კორპორაციული მოგების გადასახდთან დაკავშირებით (რაც ცნობილია, როგორც კორპორაციული გადასახადების ესტონური მოდელი), რომელიც ცვლის გამომუშავებული მოგების გადასახადის გადახდის დროს. შედეგად, 2019 წლის 1 იანვრიდან კომპანიის დაბეგრული მოგება იქნება გადახდილი დივიდენდები (მსგავსის არსებობის შემთხვევაში) და გადავადებული გადასახადი აღარ იარსებებს. დროებითი სხვაობები 2019 1 იანვრამდე არამატერიალურია და კომპანიას არ აქვს აღწერილი მისი გადავადებული გადასახადები.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები გამოიყურება შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2015	1,050
გადავადებული ხარჯები	2,950
ამორტიზაცია	(2,659)
31 დეკემბერი 2016	1,341
გადავადებული ხარჯები	3,353
ამორტიზაცია	(3,401)
31 დეკემბერი 2017	1,293

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა იყო ასეთი:

	მიწა და შენობა- ნაგებობე ბი	ავეჯი და მოწყობილობა	კომპიუტერე ბი	ავტოსატრანსპ ორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
<i>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</i>						
31 დეკემბერი, 2015	4,164	1,268	1,782	159	287	7,660
შემოსვლები	-	96	325	24	138	583
გაყიდვები	-	(4)	(8)	(27)	(149)	(188)
31 დეკემბერი, 2016	4,164	1,360	2,099	156	276	8,055
შემოსვლები	-	90	123	28	546	787
გაყიდვები	-	(18)	(37)	(16)	(12)	(83)
31 დეკემბერი, 2017	4,164	1,432	2,185	168	810	8,759
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>						
31 დეკემბერი, 2015	203	589	1,183	83	15	2,073
ცვეთის დანარიცხები	46	132	242	19	7	446
გაყიდვები	-	-	(7)	(11)	(8)	(26)
31 დეკემბერი, 2016	249	721	1,418	91	14	2,493
ცვეთის დანარიცხები	41	125	233	18	70	487
გაყიდვები	-	(15)	(36)	(6)	(1)	(58)
31 დეკემბერი, 2017	290	831	1,615	103	83	2,922
<i>წმინდა ნარჩენი ღირებულება</i>						
31 დეკემბერი, 2015	3,961	679	599	76	272	5,587
31 დეკემბერი, 2016	3,915	639	681	65	262	5,562
31 დეკემბერი, 2017	3,874	601	570	65	727	5,837

კომპანიას 2016 და 2017 წლებში გირავნობით არც ერთი შენობა არ შეუძენია.

კომპანიას დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი დაქირავებული შენობების შესაფასებლად.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნამდვილი ღირებულება დგინდება ბაზარზე არსებული მტკიცებულებების შესაბამისად. უკანასკნელი კომპანიის შენობების ანგარიში დათარიღებულია 2015 წლის 31 დეკემბრით. მოგვიანებით, კომპანიამ თავად შეაფასა საკუთარი შენობები.

თუ მიწისა და შენობების შეფასება მოხდება თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით, მათი ღირებულებები 2016 წლის 1 იანვრის და 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ღირებულება	4,081	4,081
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	(208)	(167)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	3,873	3,914

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა იყო ასეთი:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული უზრუნველყოფა	სულ
<i>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</i>				
31 დეკემბერი, 2015	3,462	1,927	1,718	7,107
შემოსვლები	-	23	247	270
გაყიდვები	-	-	(113)	(113)
31 დეკემბერი, 2016	3,462	1,950	1,852	7,264
შემოსვლები	-	47	179	226
გაყიდვები	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2017	3,462	1,997	2,031	7,490
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>				
31 დეკემბერი, 2015	-	277	688	965
ცვეთის დანახარჯი	-	213	184	397
31 დეკემბერი, 2016	-	490	872	1,362
ცვეთის დანახარჯი	-	211	197	408
31 დეკემბერი, 2017	-	701	1,069	1,770
<i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i>				
31 დეკემბერი, 2015	3,462	1,650	1,030	6,142
31 დეკემბერი, 2016	3,462	1,460	980	5,902
31 დეკემბერი, 2017	3,462	1,296	962	5,720

2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გუდვილი ათვისებულ იქნა ერთ ფულადი სახსრების წარმომქნელ ერთეულად- სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-ის სამედიცინო სადაზღვევო ბიზნესი.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრება გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე, რაც დაფუძნებულია კომპანიის სამ წლიან ბიუჯეტზე იმ დაშვებით, რომ ბიზნესი განაგრძობს ზრდას და ფულადი ნაკადები იქნება მდგრადი. დისკონტირებისთვის გამოიყენება WACC- კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება.

ფინანსური ბიუჯეტის ფარგლებში დისკონტირების განაკვეთი არ შეცვლილა. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ფულადი ნაკადების გამოსათვლელად, გაუფასურების ტესტისათვის გამოყენებულ იქნა 0%-იანი მუდმივი ზრდა.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში	გაუფასურების დასადგენად გამოყენებული კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2017
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“	33.46%	11.30%	3,260
სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი L International;	33.46%	11.30%	99
სს „სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი“	33.46%	11.30%	103
			3,462

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
გადახდილი ავანსები	4,898	4,632
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	246	2,253
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	–	417
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	197	204
სხვა	128	529
სხვა აქტივები	5,469	8,035

12. კაპიტალი

2016 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნებადართული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა იყო 4149854 1 ლარიანი ნომინალური ღირებულებით. ნებადართული აქციების რაოდენობა იყო 4149854 1 ლარიანი ნომინალური ღირებულებით. ყველა ნებადართული აქცია იქნა გამოშვებული და სრულად გადახდილი.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კომპანიის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში. 2017 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

სხვა რეზერვები სრულად შედგება ძირითადი საშუალებების ფასის ცვლილებებით, რაც აისახება აქტივის შესაბამისად კაპიტალში.

საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნები შესაბამისობაშია „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-თან. საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმუმ 2,200 ლარის კაპიტალის არსებობა, რომლის 100% განთავსებული უნდა იყოს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებსა და დეპოზიტებზე (2016-2,200 ლარი ნაღდი ფულის სახით ბანკის მიმდინარე ანგარიშსა ან დეპოზიტებზე). ყოველთვიურად საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურს ეგზავნება დასტურის წერილი ნაშთების დასადასტურებლად. კომპანია მუდმივად და რეგულარულად არის საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისობაში.

13. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ვალდებულებები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სადაზღვევო კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებები		
- გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	19,115	22,235
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	4,966	4,454
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	2,086	3,875
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	26,167	30,564

წლის განმავლობაში დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მოძრაობა იყო ასეთი:

	2017	2016
პერიოდის დასაწყისში	30,564	22,348
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	50,590	65,654
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები	(53,710)	(61,440)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი	45,209	53,317
წლის განმავლობაში მომხდარი ზარალი	(45,810)	(48,787)
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები	(676)	(528)
პერიოდის ბოლოს	26,167	30,564

სადაზღვევო ვალდებულებები- პირობები, დაშვებები და მგრძნობელობა

(1) პირობები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტ თვიან პერიოდს ფარავს. დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი (რომელშიც შედის პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე დაყრდნობით. რეზერვის გადასინჯვა ხდება ყოველთვიურად ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, რადგანაც დროთა განმავლობაში ზარალის ნაწილი რეგულირდება და ახალი ზარალის შესახებ ხდება ცნობილი, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

(2) დაშვებები

მოულოდნელი რისკის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ცალკეული ბიზნესის წარსულ მონაცემებს მოსალოდნელ ზარალებთან დაკავშირებით.

(3) მოსალოდნელი ზარალის შეფასების მეთოდი (სამკუთხედის მეთოდი)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილი გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის ცვლილება. ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

ცხრილებში პროგნოზირებული ზარალები გადაყვანილია ლარში ზარალის დადგომის წლის ბოლოსთვის მოქმედი სავალუტო კურსით.

ზარალის დადგომის წელიწადი	2014	2015	2016	2017	Total
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	60,827	46,486	53,317	45,209	/
ერთი წლის შემდეგ	60,864	46,205	53,082		
ორი წლის შემდეგ	60,864	46,205			
სამი წლის შემდეგ	60,864				
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	60,864	46,205	53,082	45,209	205,360
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	(47,092)	(42,427)	(45,377)	(38,816)	
ერთი წლის შემდეგ	(58,013)	(45,818)	(52,764)		
ორი წლის შემდეგ	(58,226)	(45,866)			
სამი წლის შემდეგ	(60,862)				
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(60,862)	(45,866)	(52,764)	(38,816)	(198,308)
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშისთვის	2	339	318	6,393	7,052

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(37)	281	253
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-0.1%	0.6%	0.4%

14. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	1,605	-
საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	7,981	11,823
სულ ნასესხები სახსრები	9,586	11,823

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხებ სახსრებს ჰქონდათ საპროცენტო განაკვეთი 6 თვის LIBOR დამატებული 1.9% და ვადის გასვლამდე რჩებოდა 2 წელი (2016 წლის 31 დეკემბერი: 6 თვის LIBOR დამატებული 1.9% და ვადის გასვლამდე რჩებოდა 3 წელი). ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები ექვემდებარება ზოგად კონტროლს 11.75%-იანი საპროცენტო განაკვეთით ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი 9 თვით.

15. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	1,700	2,055
კრედიტორები	156	503
სხვა	63	359
სულ სხვა ვალდებულებები	1,919	2,917

კომპანიის სხვა ვალდებულებებს არ აქვთ საპროცენტო განაკვეთი.

16. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძრას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო შეიძლება კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ- შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმება შეიძლება უფრო დიდი პერიოდის მოიცვას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგება შემდეგისგან:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები:		
- არაუგვიანეს 1 წლისა	478	533
- მინიმუმ 1, მაგრამ არაუმეტეს 5 წლისა	1,116	1,330
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	1,594	1,863

17. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	50,590	65,654
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება	3,120	(4,214)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	53,710	61,440

18. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2017	2016
--	------	------

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საპროცენტო შემოსავალი		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	358	706
გაცემული სესხები	49	408
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	56	-
საპროცენტო შემოსავალი	463	1,114

საპროცენტო ხარჯი		
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	(46)	(11)
საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	(1,212)	(871)
	(1,258)	(882)

19. აკვიზიციის ხარჯი

აკვიზიციის ხარჯი მოიცავს:

	2017	2016
აკვიზიციის ხარჯები	(3,528)	(4,094)
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი (შენიშვნა 9)	(3,353)	(2,950)
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია (შენიშვნა 9)	3,401	2,659
აკვიზიციის ხარჯები	(3,480)	(4,385)

20. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს:

	2017	2017
ხელფასები	(3,318)	(3,925)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(174)	(237)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(91)	(297)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(3,583)	(4,459)

21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს:

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2017	2016
იჯარა და ქირა	(494)	(1,028)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(138)	(286)
მარკეტინგი და რეკლამა	(130)	(227)
კომუნალური ხარჯები	(182)	(217)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(229)	(199)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(68)	(144)
წარმომადგენლობითი	(126)	(142)
საოფისე აღჭურვილობა	(60)	(99)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(64)	(75)
საოპერაციო ხარჯები	(58)	(56)
სამიწვინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(26)	(38)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(4)	(26)
თანამშრომლების გადამზადება	(34)	(22)
დაცვა- უსაფრთხოება	(6)	(11)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(10)	(9)
სხვა	(37)	(41)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,666)	(2,620)

22. რისკის მართვა

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე რისკი. ამიტომ რისკის მართვა მისი სადაზღვევო საქმიანობის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. რისკი კომპანიის საქმიანობისთვის გარდაუვალია, მაგრამ მათი მართვა ხდება მუდმივი იდენტიფიკაციით, შეფასებითა და ყოველდღიური მონიტორინგით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების გათვალისწინებით. კომპანიის შიგნით თითოეული პირი პასუხისმგებელია თავისი საქმიანობის სფეროში რისკების მართვაზე. კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკები უკავშირდება საკრედიტო საქმიანობას, ლიკვიდურობას და ბაზარზე საპროცენტო და სავალუტო კურსების თუ აქციების ფასების ცვალებადობას. ქვემოთ მოცემულია ამ რისკებთან მიმართებაში კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკის მოკლე აღწერა.

მართვის სისტემა

კომპანიის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აბრკოლებს ჯგუფის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. კომპანია აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას.

კომპანიის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა მონიტორინგს უწევს და აკონტროლებს რისკებს რეგულარულად ამოცანების შეფასებით, სხვადასხვა სამუშაო ჯგუფების შექმნით და რისკის კონტროლის როგორც პოლიტიკის, ასევე სახელმძღვანელოების შექმნით და მათი განხორციელების პროცესის კონტროლითა და შესაბამისი დეპარტამენტების შესრულებით.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

აღმასრულებელი საბჭო იკრიბება რეგულარულად, რათა დაამტკიცონ თითოეული რეკლამა, რეგულაცია და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნები მსგავსი პოლიტიკით. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, სტრუქტურის ლიმიტირებას, რათა უზრუნველყოფილ იქნეს შესაბამისი ხარისხის და აქტივების დივერსიფიკაცია, კორპორაციული მიზნების მიღწევის სტრატეგიის ჩამოყალიბებას და დააზუსტოს ანგარიშების მოთხოვნები.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

კომპანიას განსაზღვრული აქვს კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პრინციპები და იმ რისკების მართვის მეთოდები, რომლებიც მისი კაპიტალის მდგომარეობაზე მოქმედებს.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ▶ კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.
- ▶ კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს.
- ▶ ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებითა და კაპიტალის ბაზრებზე წვდომით.
- ▶ მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უბდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს, როგორც კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

კომპანიის ძირითადი მმართველი პოლიტიკა გულისხმობს მინიმუმ სარეგულაციო კაპიტალის ფლობას და ISSSG მოთხოვნების შესაბამისად ლიკვიდური აქტივების ფლობას. ISSSG-ის მოთხოვნებით, სადაზღვევო კომპანია უნდა ფლობდეს მინიმუმ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის და მისაღები სადაზღვევო პრემიუმის ნეტო ცვლილების 75%-ს და წაგებული რეზერვების 100%-ს ლიკვიდური აქტივებით. ISSSG -ის მიერ განსაზღვრული ლიკვიდური აქტივებია: ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ, გაცემული სესხები, საინვესტიციო ქონება ისევე როგორც სხვა ფინანსური აქტივები. მსგავსი ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ რაოდენობას ეწოდება „სავალდებულო რეზერვი“.

2017 წლის სავალდებულო რეზერვი არის 5,643 ლარი (2016 წელი- 6,990). კომპანია აკმაყოფილებს სრულად მოთხოვნებს-ფლობს 6,378 ლარს (2016 წელი- 8,387 ლარი).

2016 წელს ახალი რეგულაციები გატარდა, რაც კომპანიაში აისახება 2018 წლის 1 იანვრიდან.

სადაზღვევო რისკი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. ასეთი ხელშეკრულებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელოზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნის შემდგომი ცვლილება.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის კომპანია ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს. ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტის ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს საოპერაციო ხარჯებს, რასაც აკლდება საპროცენტო ხარჯი, შეფარდება წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან, ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ზარალიანობის კოეფიციენტი	84%	86%
კომბინირებული კოეფიციენტი	103%	108%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების კონვერტაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ჯანდაცვა	6,128	7,470
სიცოცხლე	660	667
მოგზაურობა	202	144
უბედური შემთხვევა	62	48
	7,052	8,329

ფინანსური

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პოლიტიკით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია რა წარმოადგენს საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაგენტის, გეოგრაფიული მდგომარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაგენტები ერთდროულად მოვალეებიც არიან და კრედიტორებიც, უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

ქვემოთ მოკლედ არის აღწერილი, როგორ მართავს კომპანია თავის საკრედიტო რისკს.

სს"სადაზღვევო კომპანია იმედი L"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 31 დეკემბერი, 2017	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 31 დეკემბერი, 2017		სულ 31 დეკემბერი, 2017
		Less than 91 days	More than 90 days	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8,550	–	–	8,550
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	20,498	–	–	24,553
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	246	1,692	2,363	246
სულ	29,294	1,692	2,363	33,349

	არც ვადაგადაც. და არც გაუფას., 31 დეკემბერი, 2016	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 31 დეკემბერი, 2016		სულ 31 დეკემბერი, 2016
		ნაკლებია 91 დღეზე	მეტია 90 დღეზე	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10,013	–	–	10,013
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	23,121	1,682	2,801	27,604
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	2,253	–	–	2,253
სულ	35,387	1,682	2,801	39,870

კომპანიას არ გააჩნია საკრედიტო შეფასების სისტემა გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის მისი რისკი, რომ კომპანიას გაუჭირდება სახსრების მოზიდვა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით სწრაფად გაყიდვის უუნარობამ, კონტრაგენტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო ვალდებულებების მოსალოდნელზე ადრე გადახდის აუცლებლობამ ან დაგეგმილი ფულადი ნაკადების მიღების უუნარობამ.

კომპანია ლიკვიდურობას მართავს ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განმარტავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის ლიკვიდურობის რისკს. ძირითადად ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა ყოველდღიური მოთხოვნებიდან ხელმისაწვდომ ფულად სახსრებზე და სესხებისგან, სადაზღვევო ვალდებულებებისგან და სესხებისგან.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

2017 წლის 31 დეკემბერი	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტი ვადით	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,513	—	1,513
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8,550	—	8,550
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	21,964	—	21,964
გაცემული სესხები	—	—	—
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	687	—	687
ძირითადი საშუალებები	—	5,837	5,837
გუდვილი და არამატერიალური აქტივი	—	5,720	5,720
სხვა აქტივები	5,469	—	5,469
სულ აქტივები	38,183	11,557	49,740
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ვალდებულებები	26,167	—	26,167
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	3,369	—	3,369
ნასესხები სახსრები	4,298	5,288	9,586
სხვა ვალდებულებები	1,919	—	1,919
სულ ვალდებულებები	35,753	5,288	41,041
ნეტო პოზიცია	2,430	6,269	8,699
აკუმულირებული გეპი	2,430	8,699	

2016 წლის 31 დეკემბერი	ერთი წლის ვადით	ერთ წელზე მეტი ვადით	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,362	—	4,362
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10,013	—	10,013
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	24,987	—	24,987
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	757	—	757
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	—	310	310
ძირითადი საშუალებები	—	5,562	5,562
გუდვილი და არამატერიალური აქტივი	—	5,902	5,902
სხვა აქტივები	8,035	—	8,035
სულ აქტივები	48,154	11,774	59,928

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ვალდებულებები			
სადაზღვევო ვალდებულებები	30,564	—	30,564
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	2,744	—	2,744
ნასესხები სახსრები	4,298	7,525	11,823
სხვა ვალდებულებები	2,917	—	2,917
სულ ვალდებულებები	40,523	7,525	48,048
ნეტო პოზიცია	7,631	4,249	11,880
აკუმულირებული გეპი	7,631	11,880	

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებისა და განსჯის შედეგად. ხელმძღვანელობის აზრით, კომპანიას საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

კომპანიას ასევე თანხვედრაში აქვს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა და დაწესებული აქ მაქსიმალური ნეგატიური სხვაობის ლიმიტი.

(3) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და ვალუტის კურსის მერყეობის შედეგად.

კომპანიას ახასიათებს საბაზრო რისკები, საბაზრო რისკი წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად, რასაც იწვევს სავალუტო კურსის (სავალუტო რისკი), საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების (საფასო რისკი) მერყეობა, იმის მიუხედავად ფასებში ასეთი ცვლილებები გამოწვეულია ცალკეული ინსტრუმენტებისთვის ან მისი ემიტენტისათვის დამახასიათებელი ფაქტორებით თუ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებულ ყველა ინსტრუმენტზე მოქმედი ფაქტორით.

(4) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთების ცვლილები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი სახსრების ნაკადზე.

	2017		2016	
	GEL	USD	GEL	USD
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12.62%	4.53%	7.59%	4.99%
ნასესხები სახსრები	11.75%	13.93%	0.00%	13.91%

კომპანიას აქვს მცოცავი LIBOR განაკვეთის პროცენტი, რომელიც დაკავშირებულია საპროცენტო რისკებთან. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს შესაძლებელი ცვლილებების მიმართ დამოკიდებულებას:

31 დეკემბერი 2017

ზრდა

დამოკიდებულება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

LIBOR	-0.20%	42
	0.20%	(42)
31 დეკემბერი 2016	ზრდა	დამოკიდებულება
LIBOR	-0.71%	92
	0.71%	(92)

(5) სავალუტო კურსი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. კომპანიის გარიგებები ძირითადად ლარში ხორციელდება. სავალუტო რისკი წარმოდგება აშშ დოლარსა და ევროსთან მიმართებაში, რადგანაც აშშ დოლარში გამოხატული სადაზღვევო ოპერაციები კომპანიის ოპერაციის მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც კომპანიას 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს თავის არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

31 დეკემბერი, 2017

	GEL	USD	EUR	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,286	168	59	1,513
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	800	7,750	—	8,550
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	21,943	21	—	21,964
სულ აქტივები	24,029	7,939	59	32,027
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	25,891	130	146	26,167
ნასესხები სახსრები	1,605	7,981	—	9,586
სხვა ვალდებულებები	1,919	—	—	1,919
სულ ვალდებულებები	29,415	8,111	146	37,672
ნატო პოზიცია	851	(6,409)	(87)	(5,645)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		11.45% (733.8)	17.19% (15.0)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		-11.45% 733.8	-17.19% 15.0	

31 დეკემბერი, 2016

	GEL	USD	EUR	Total
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,279	77	6	4,362

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	459	9,554	–	10,013
გაცემული სესხები	–	–	–	–
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	24,965	22	–	24,987
სულ აქტივები	29,703	9,653	6	39,362

ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	30,003	138	423	30,564
ნასესხები სახსრები	–	11,823	–	11,823
სხვა ვალდებულებები	2,472	445	–	2,917
სულ ვალდებულებები	32,475	12,406	423	45,304
ნატო პოზიცია	(2,772)	(2,753)	(417)	(5,942)

სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა	14.0%	17.5%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	(385.4)	(73.0)

სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება	-7.0%	-10.5%
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	192.7	43.8

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ჯგუფი შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და აღრიცხვისთვის.

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2017
ძირითადი საშუალებები	–	–	3,874	3,874

აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,513	–	–	1,513
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	8,550	8,550
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	–	9,586	9,586

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2016
ძირითადი საშუალებები	–	–	3,915	3,915
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,362	–	–	4,362
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	10,013	–	10,013
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	11,823	–	11,823

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა: ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

საინვესტიციო ქონება

2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრებოდა დაუკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით. აქტივების ღირებულებები ფასდება საბაზრო ან თვითღირებულების მიდგომებით. საბაზრო მიდგომა იყენებს ფასსა და მსგავს ინფორმაციებს, რომლებიც გამომდინარეობს იდენტური ან მსგავსი შესაძარისი მიწისა და შენობების ტრანზაქციებიდან. თვითღირებულების მეთოდი დაფუძნებულია იმ ღირებულებაზე, რაც საჭიროა აქტივის ჩასანაცვლებლად.

31 დეკემბერი, 2017	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანა	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	ტერიტორია	მონაცემების მგრძნობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
ძირითადი საშუალებები	3,874					
	2,094	საბაზრო მიდგომა	ფასი	2,057-2,284	კვადრატული მეტრი, შენობა	211; 619
						კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
						კვ.მ.-ის ფასი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფასი						
227	თვითღირებულების მიდგომა	კვ.მ.-ის ჩანაცვლების ფასი	188	კვადრატული მეტრი, შენობა	1,327	კვ.მ.-ის ჩანაცვლების ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
		დეველოპერის მოგების მარჟა	10%			დეველოპერების მოგების მარჟის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
		მიწის ფასი კვადრატულ მეტრზე	5	კვადრატული მეტრი, შენობა	5,782	მიწის კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
1,553	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	2,716	კვადრატული მეტრი, შენობა	584	კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
31 დეკემბერი, 2016	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანხა	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	ტერიტორია	მონაცემების მტკიცებულება სამართლიანი ღირებულების მიმართ
პირითადი საშუალებები	3,915					
2,118	საბაზრო მიდგომა	კვ.მ.-ის ფასი	2,057-2,284	კვადრატული მეტრი, შენობა	211; 619	კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
229	თვითღირებულების მიდგომა	კვ.მ.-ს ჩანაცვლების ფასი	188	კვადრატული მეტრი, შენობა	1,327	კვ.მ.-ის ჩანაცვლების ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

		დეველოპერის მოგების მარჟა	10%			დეველოპერების მოგების მარჟის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
		მიწის კვ.მ.-ის ფასი	5	კვადრატული მეტრი, შენობა	5,782	მიწის კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
1,568	საბაზრო მიდგომა	კვ.მ.-ის ფასი	2,716	კვადრატული მეტრი, შენობა	584	კვ.მ.-ის ფასის ზრდა (შემცირება) იწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით. 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრისთვის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ღირებულება, რომლებიც არ იყო აღრიცხული სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში არ იძლეოდა მნიშვნელოვან სხვაობას.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

24. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა წლის ბოლოსთვის დაუფარავი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,180	4,174
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	4,277	3,140
ავანსები	1,743	-
სხვა აქტივები	-	994
	7,200	8,308
ვალდებულებები		
ნასესხები სახსრები	1,600	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	5,214	6,155
ასანაზღაურებელი ზარალები	1,671	458
სხვა ვალდებულებები	11	-
	8,496	6,613
შემოსავალი და ხარჯები		
სადაზღვევო პრემია	5,885	3,973
სადაზღვევო ზარალები	(6,810)	(11,639)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	(76)	(716)
საპროცენტო შემოსავალი	332	548
საპროცენტო ხარჯი	(307)	(415)
	(976)	(8,249)

** საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები (კომპანიები) წარმოადგენენ BGEO ჯგუფს და მის შვილობილ კომპანიებს.

ხელმძღვანელი გუნდის კომპენსაცია გამოიყურება შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასები და ბონუსები	189	180
აქციებით დაფუძნებული კომპენსაცია	-	71
შეწყვეტის ხარჯები	-	164
სულ ხელმძღვანელობაზე გაცემული ხელფასები და სარგებელი	189	415

25. დამატებითი ინფორმაცია

2018 წლის იანვარში მნიშვნელოვანი ცვლილებები განხორციელდა.

2018 წლის 3 იანვრის გადაწყვეტილებით, იმედიL-მა გაზარდა კაპიტალ 10,000 ლარით.

ასევე კომპანიამ დაფარა გრძელვადიანი სესხი ING ბანკში 2018 წლის 24 იანვარს..

სს"სადაზღვევო კომპანია იმედი L"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კომპანიამ ასევე მიიღო 8,336 ლარიანი სესხი 10.75%-ში საქართველოს ბანკიდან.