

სს „სადაზღვევო კომპანია კომპანია ტაო“

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის

დასკვნასთან ერთად

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

ფინანსური ანგარიშგება	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
განმარტებითი შენიშვნები	9

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლ“).

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRS“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული IFRS-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები IFRS-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში კომპანიის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება IFRS-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 5 აპრილს:


გენერალური დირექტორი


მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას:

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

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

ჩვენი აზრით, თანდართული 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 წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურადაა აღწერილი ამ დასკვნის ნაწილში: „აუდიტორის პასუხისმგებლობა 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.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას, არც ჩვენ მოგვიხდენია ასეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება. თუმცა არც ხელმძღვანელობას და არც აუდიტორს შეუძლია იმის გარანტირება, რომ კომპანიას ექნება უნარი იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული 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.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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:

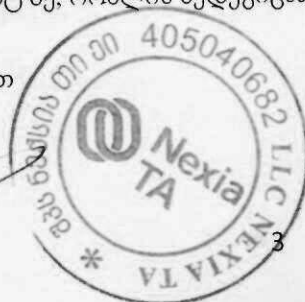
- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკვრიფავთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის 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

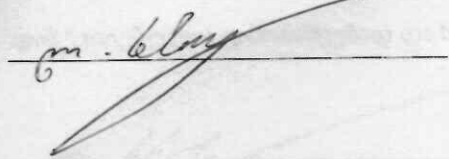

2018 წლის 5 აპრილი



სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	Note	2017	2016
მოზიდული ჯამური პრემია		44	56
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		48	48
გადაზღვევის შემოსავალი		371	-
გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია	4	463	257
ფინანსური შემოსავალი	5	681	694
სხვა სადაზღვევო შემოსავალი		26	10
სულ შემოსავალი		1,170	961
სადაზღვევო ზარალები	6	(36)	(84)
აგენტების და ბროკერის საკომისიო		(1)	(9)
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი		10	262
ცვლილება სადაზღვევო ვალდებულებებსა და გადაზღვევის აქტივებში	7	103	56
წმინდა გამომუშავებული პრემია		1,246	1,186
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(89)	(93)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(1)	(35)
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		-	1
მოგება დაბეგრამდე:		1,156	1,059
მოგების გადასახადი		(169)	(162)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)		987	897

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 5 აპრილს.


გენერალური დირექტორი


მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
გრძელვადიანი აქტივები			
არამატერიალური აქტივები		1	1
სულ გრძელვადიანი აქტივები		1	1
მოკლევადიანი აქტივები			
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	9	117	160
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10	5,306	3,942
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	12	67	125
დებიტორული დავალიანება	13	22	9
გაცემული სესხი	14	1,889	2,430
ფინანსური აქტივები		-	165
ავანსები	15	4	98
სულ მოკლევადიანი აქტივები		7,405	6,929
სულ აქტივები		7,406	6,930
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
გადაზღვევის ხარჯი		-	371
საგადასახადო ვალდებულებები	16	95	83
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17	126	278
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		221	732
სულ ვალდებულებები		221	732
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	2,500	2,500
გაუნაწილებელი მოგება		4,685	3,698
სულ კაპიტალი		7,185	6,198
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		7,406	6,930

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 5 აპრილს.


 გენერალური დირექტორი


 მთავარი ბუღალტერი

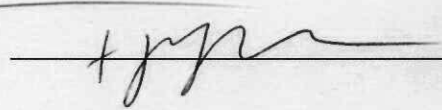
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი მოგება(ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2015	2,500	2,801	5,301
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	897	897
31 დეკემბერი 2016	2,500	3,698	6,198
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	987	987
31 დეკემბერი 2017	2,500	4,685	7,185

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 5 აპრილს.



გენერალური დირექტორი

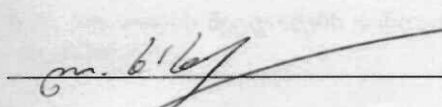


მთავარი ბუღალტერი

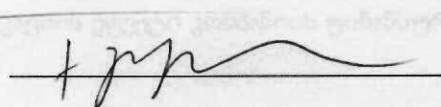
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	110	405
ანაზღაურებული ზარალები	(36)	(84)
გადახდილი ხელფასები	(32)	(29)
აგენტის და ბროკერის საკომისიო	(1)	(7)
აუდიტის და საკონსულტაციო	(19)	(19)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(1)	(9)
ფულადი სახსრები სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან	(6)	(17)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე	15	240
მოგების გადასახადი	(69)	(102)
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	(54)	138
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
სესხის გაცემა	(419)	(1,800)
გაცემული სესხის დაბრუნება	1,122	1,760
მიღებული პროცენტები დეპოზიტებიდან	531	201
მიღებული პროცენტები გაცემული სესხებიდან	9	68
შემენილი ფასიანი ქაღალდები	-	(150)
გადინება სხვა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(14)	-
ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	173	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	1,402	79
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	-	-
ფულის და ფულის ექვივალენტების ზმინდა ზრდა / (შემცირება)	1,348	217
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	3,725	3,507
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს 31 დეკემბერი	5,073	3,724

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 5 აპრილს.



გენერალური დირექტორი



მთავარი ბუღალტერი

1. ზოგადი ინფორმაცია

1. ზოგადი ინფორმაცია

სადაზღვევო კომპანია ტაო (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია დაფუძნდა 2007 წლის აგვისტოში და ახორციელებს სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში.

კომპანიის აქციონერია:

სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი 100%

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

2.1. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

კლასიფიკაციის კორექტირება

კომპანიამ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ასახა როგორც ფული და ფულის ექვივალენტი. მიმდინარე წელს მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია ცალკე.

წინა პერიოდის შეცდომებს ქონდათ კლასიფიკაციის ეფექტი კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე.

2.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. IFRS 9 ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომელიც ძალაში უნდა შევიდეს 2018 წლის 1 იანვრიდან, შესაძლოა ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუმცა ამ ეტაპზე, დეტალური განხილვის დასრულებამდე, ამ გავლენის შეფასება არაპრაქტიკულია. გარდა ამისა, 2016 წლის სექტემბერში მიღებული ცვლილებით, სადაზღვევო კომპანიებს აქვთ საშუალება, 2021 წლამდე გააგრძელონ ზასს 39-ის გამოყენება (ნაცვლად IFRS 9-ისა), რასაც გეგმავს კომპანია. 2017 წლის მასში გამოიცა IFRS 17 სადაზღვევო კონტრაქტები, რომელიც 2021 წლიდან ჩაანაცვლებს IFRS 4-ს.

2.3. სადაზღვევო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

2.3.1. მოზიდული პრემია

ბრუტო სადაზღვევო მოზიდული პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში მისაღები პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში მოზიდული პრემიის კორექტირებას, რომელიც გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამოუმუშავებელი პრემია გამოითვლება ყოველდღიური სიხშირით პროპორციულად. მომდევნო პერიოდებთან დაკავშირებული პროპორცია გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (გ/შენიშვნის 2.8).

2.3.2. გადაზღვევის პრემია

ბრუტო გადაზღვევის პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში გადასახდელი პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში აღიარებული პრემიის კორექტირებას, რომელიც გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამოუმუშავებელი გადაზღვევის პრემია არის წლის განმავლობაში აღიარებული დასათმობი პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამოუმუშავებელი გადაზღვევის პრემია გამოითვლება იმ სადაზღვევო პოლისის შესაბამისად, რომლის რისკის გადაზღვევაც ხდება.

2.3.3. სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები მოიცავს ყველა იმ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად დამდგარ ზარალს, რომლებიც მოხდა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, მიუხედავად იმისა, ისინი იყო განცხადებული თუ არა. ამ ზარალების გამოთვლისას გაითვალისწინება მათი დარეგულირების პირდაპირი ხარჯები, ანაზღაურებები (რეგრესი, გადარჩენილი ქონება) და წინა პერიოდების ზარალების კორექტირება.

2.4. არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი.

2.6. ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას თავდაპირველად აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რაც განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება ხდება მაშინ, როცა კომპანია ხდება საკონტრაქტო ხელშეკრულების მხარე.

ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება საწყის ღირებულებას დამატებული ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია შეძენასთან, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც თავიდანვე სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული ტრანზაქციის ხარჯები (რაც აღირიცხება მოგებასა და ზარალში).

შემდგომი აღირიცხვა დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიამ ფინანსური ინსტრუმენტები დააკლასიფიცირა, როგორც სესხები და მოთხოვნები. ეს ფინანსური აქტივები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (გარდა მოკლევადიანი მოთხოვნებისა, სადაც პროცენტი უმნიშვნელოა), რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობის შედეგად წარმოქმნილი ზარალი. გაუფასურების ინდიკატორების შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, საბანკო ნაშთები და ფული კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როცა ინვესტიციიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოიწურება ან გადაიცემა მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკთან და უკუგებასთან ერთად.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას არ დაუკლასიფიცირებია ფინანსური ვალდებულება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ყველა სხვა ვალდებულება აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება ჩვეულებრივ არ იცვლება ხოლმე, ვინაიდან ვალდებულება ზუსტადაა ცნობილი და ანგარიშსწორება მოსალოდნელია მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხის წარმოდგენა ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როცა არსებობს გაქვითვის იურიდიული უფლება და ანგარიშსწორების გაქვითულ თანხაზე წარმოების განზრახვა.

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება ტრანზაქციიდან მიღებული თანხის ოდენობით, გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლების შემდეგ.

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება აქციონერთა საერთო კრებაზე. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

2.6.1. სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნები არის ფინანსური აქტივი, რომელიც შედგება გამომუშავებული (გადახდის ვადადამდგარი) და გამოუმუშავებელი პრემიების მოთხოვნებისგან.

2.6.2. გადაზღვევის აქტივები

გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვევლის წილს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.

2.7. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს. გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი განისაზღვრება ყველა მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი სადაზღვევო შემთხვევის საბოლოო ხარჯის შეფასებაზე დაყრდნობით. ასეთი შემთხვევები შეიძლება იყოს განცხადებული (RBNS) ან განუცხადებელი (IBNR). განცხადებასა და დარეგულირებას შორის არსებული დროის პერიოდის გამო, საბოლოო ხარჯი დაზუსტებით არ არის ცნობილი საანგარიშგებო თარიღში. IBNR გამოითვლება კანონმდებლობის შესაბამისად: მოზიდული პრემიის 5% ყველა სადაზღვევო კონტრაქტისთვის, გარდა სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევისა და მოზიდული პრემიის 2% სამედიცინო დაზღვევის შემთხვევაში. არ ხდება ვალდებულების დისკონტირება დროში ფულის ღირებულების გათვალისწინებით. არ ხდება კატასტროფის რეზერვის აღიარება. ვალდებულება ჩამოიწერება, როცა ხდება გადახდა, გაქვითვა ან ანულირება.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR) წარმოადგენს მიღებული ან მისაღები პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღში ჯერ არ ამოწურულ რისკებთან. UPR აღიარდება კონტრაქტის გაფორმებისას, ამ კონტრაქტის ვადის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობით.

2.7.1. ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება ხდება იმისათვის, რომ დადგინდეს, აღემატება თუ არა მოსალოდნელი ზარალები გამოუმუშავებელ პრემიას (მინუს აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი). თუ აღმოჩნდება, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი არის არაადეკვატური, ხდება პრემიის დეფიციტის რეზერვის აღიარება მოგება-ზარალის გამოყენებით.

2.8. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში (ქართული ლარი, ₾), საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	□ / USD	□ / EUR
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.59	3.10
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წელს	2.51	2.83
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.65	2.79
საშუალო გაცვლითი კურსი 2016 წელს	2.37	2.62

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

2.9. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არასდროს იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგვრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის კომპანია (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან და კომპანიას სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში.

2.10. ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ კომპანია შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალში.

2.11. ავანსები

ავანსები უფრო ნაკლებია, ვიდრე გაუფასურების ანარიცხები. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, როცა წინასწარ გადახდებთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურება მიღებულ იქნება ერთ წელიწადში ან როცა ავანსი დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც კლასიფიცირებული იქნება, როგორც გრძელვადიანი. ავანსი აქტივების შესაძენად დაკავშირებულია აქტივის ღირებულებასთან მას შემდეგ, რაც კომპანია შეიძენს კონტროლს მოცემულ აქტივზე და მიიღებს მისგან მოსალოდნელ ეკონომიკურ სარგებელს.

სხვა წინასწარი გადახდები აღიწერება მოგება-ზარალში მას შემდეგ, რაც მოხდება საქონლის ან მომსახურების მიღება. თუ არსებობს იმის მითითება, რომ ვერ მოხდება საქონლის ან სერვისის მიღება, წინასწარი გადახდის ღირებულება ჩამოიწერება შესაბამისად მიმდინარე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშზე.

2.12. სესხები და მისაღები ავანსები

სესხები და მისაღები ავანსები არის არარელევანტური ფინანსური აქტივები ფიქსირებულ და განსაზღვრულ გადახდებთან ერთად, რომელთა კვოტირებაც არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. თავდაპირველი გაზომვების მერე, მსგავსი ფინანსური აქტივები იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელიც გამოითვლება ეფექტური პროცენტის მეთოდით (EIR), რომელიც ნაკლებად გაუფასურებადია. ამორტიზებული ღირებულება გამოითვლება აქტივის შეძენისას ყველა ფასდაკლების ან პრემიუმის და ხარჯების გათვალისწინებით, რაც EIR-ის განუყოფელი ნაწილია. EIR ამორტიზაცია აისახება ფინანსურ შემოსავალში მოგება-ზარალის ნაწილში. დანაკარგები გაუფასურებიდან აისახება მოგება-ზარალის ნაწილში სესხების და გაყიდვების ფინანსურ და მისაღები ავანსების სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან.

დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულებების განსაზღვრა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას. ძირითადი დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულებების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

4. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

კომპანიების წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი 2017 და 2016 ფინანსური წლებისთვის:

	2017	2016
სიცოცხლის დაზღვევა და უბედური შემთხვევის დაზღვევა	33	101
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	(4)	(62)
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	10	-
ქონების დაზღვევა	3	10
საკრედიტო ვალდებულება	2	7
სულ	44	56
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის წმინდა ცვლილება	48	201
პრემია კუთვნილი გადამზღვეველისთვის	371	-
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	463	257

5. ფინანსური შემოსავალი

ფინანსური შემოსავალი მოიცავს:

	2017	2016
ფინანსური შემოსავალი დეპოზიტებიდან	503	515
ფინანსური შემოსავალი სესხებიდან	171	164
სხვა ფინანსური შემოსავალი	7	15
სულ	681	694

6. მთლიანი სარგებელი და დარეგულირებული ზარალი

მთლიანი სარგებელი და დარეგულირებული ზარალი:

	2017	2016
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევის ზარალი	36	46
სიცოცხლის დაზღვევის ზარალი	-	27
ჯანმრთელობის დაზღვევის ზარალი	-	8
ქონების დაზღვევის ზარალი	-	3
სულ	36	84

7. ცვლილება სადაზღვევო ვალდებულებებსა და გადაზღვევის აქტივებში

	2017	2016
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	99	65
ცვლილება მომხდარ, მაგრამ განუცხადებელ ზარალების რეზერვში	4	3
ცვლილება გადაზღვევის აქტივებში	-	(12)
სულ	103	56

8. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 და 2016 ფინანსური წლებისთვის:

	2017	2016
ხელფასები	53	45
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	-	1
ქირა	12	7
სხვა ხარჯები	16	21
აუდიტის ხარჯები	6	17
ბანკის ხარჯი	2	2
სულ	89	93

9. ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ფული ბანკში ლარის ექვივალენტში	117	159
ფული ბანკში ევროს ექვივალენტში	-	1
სულ	117	160

10. თანხა კუთვნილი საკრედიტო ინსტიტუტებიდან

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
საბანკო დეპოზიტი ლარის ექვივალენტში	4,956	3,564
საბანკო დეპოზიტის პროცენტი ლარის ექვივალენტში	350	378
სულ	5,306	3,942

11. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი შედგება ავტორიზებული და სრულიად გადახდილი 2 500 000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეულის ნომინალური ღირებულებაა 1 ლარი. აქციონერები წარმოდგენილია შენიშვნებში (1) „ზოგადი ინფორმაცია“.

12. სადაზღვევო მოთხოვნა

სადაზღვევო მოთხოვნები პერიოდის ბოლოს მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სადაზღვევო მოთხოვნა	816	884
გაუფასურების რეზერვი	(749)	(759)
სულ	67	125

13. დებიტორული დავალიანება

დებიტორული დავალიანებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
აქტივები მიღებული სუბროგაციიდან	13	-
მოთხოვნები რეგრესიიდან	9	9
სულ	22	9

14. გაცემული სესხი

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
გაცემული სესხი	1,448	2,150
მოთხოვნა მისაღებ პროცენტზე	441	280
სულ	1,889	2,430

15. ავანსი

ავანსები მოიცავს:	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სხვა ავანსი	-	2
წინასწარ გადახდილი ხელფასი	4	-
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	-	96
სულ	4	98

16. სხვა ვალდებულებები

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
მიღებული ავანსები	8	-
მოგების გადასახადო	5	-
გადასახდელი საკომისიო	47	47
ვალდებულება მიღებული მომსახურებიდან	13	32
საშემოსავლო გადასადი თანამშრომლებზე	22	4
სულ	95	83

17. სადაზღვევო საკონტრაქტო ვალდებულება

სადაზღვევო საკონტრაქტო ვალდებულება მოიცავს:	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	69	117
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი მარაგების რეზერვი	55	155
მომხდარი, მაგრამ გამოუცხადებელი ზარალების რეზერვი	2	6
სულ	126	278

18.1. სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რაც მოიცავს სადაზღვევო ზარალის ოდენობის და დადგომის დროის გაურკვეველობას. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა შეფასებულ ოდენობას. აღნიშნულზე გავლენას ახდენს ზარალების სიხშირე და მასშტაბი.

რისკების შემცირება ხდება ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ძირითადი დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება კლიმატური ცვლილებების და ბუნებრივი კატასტროფებისგან. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, ეპიდემიების და მსგავსი

შემთხვევების შედეგად. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო კონცენტრაციამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს და ჯგუფის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს. ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც ჯგუფს ინფორმაცია აქვს.

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვდებოდა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილ ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

18.2. ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ჯგუფი ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს ჯგუფისთვის;
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ ჯგუფს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით;
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. საანგარიშგებო პერიოდში ეს რისკი კომპანიისთვის არ იყო არსებითი.

ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

ფინანსური აქტივები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სადაზღვევო მოთხოვნები	67	125
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტებიდან	5,306	3,942
ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები	117	160
დებიტორული დავალიანება	22	9
გაცემული სესხი	1,889	2,430
ავანსი	4	98
	7,405	6,764

ფინანსური ვალდებულებები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
გადაზღვევის ხარჯი	-	371
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან (RBNS და IBNR, შენიშვნა #5)	57	161
საგადასახადო ვალდებულება	96	83
	152	615

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკის კონტროლს კომპანია ახერხებს მხოლოდ კრედიტუნარიან კონტრაგენტებთან ხელშეკრულებების გაფორმებით.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკი, რომელიც გამომჟღავნდა შეჯამებულია მოცემულ ცხრილში:

	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
სადაზღვევო მოთხოვნა	67	125
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტებიდან	5,306	3,942
თანხა ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე	117	159
დებიტორული დავალიანება	22	9
გაცემული სესხი	1,889	2,430
ავანსი	4	98
	7,405	6,763

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე. საანგარიშგებო თარიღში ყველა ფინანსური ვალდებულება იყო მიმდინარე.

ამჟამად ჯგუფი თვლის, რომ გადახდის ყველა ვალდებულებას საკონტრაქტო ვადაში. ამისათვის ჯგუფი ელოდება საკმარის ფულად ნაკადებს საოპერაციო საქმიანობიდან.

19. დაკავშირებული მხარეები

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ნეტო-განაკვეთი	1	-
საპროცენტო შემოსავალი	162	163
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან	292	330
სულ	455	493

ბალანსი დაკავშირებულ მხარესთან	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტებიდან	3,216	2,078
ფული და მისი ექვივალენტები	72	60
სესხი დაკავშირებულ მხარესთან	1,571	2,430
სადაზღვეო საკონტრაქტო ვალდებულება	29	0
სადაზღვეო საკონტრაქტო მოთხოვნა	50	125
სულ	4,938	4,693

ოპერაციები ჯგუფის წამყვან სპეციალისტებთან	2017	2016
ხელფასი და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	8	8
სულ	8	8

ბალანსი ჯგუფის წამყვან სპეციალისტებთან	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
გაცემული სესხი	319	-
სულ	319	-

ზემოთ წარმოდგენილი ტრანზაქციები შესრულდა იგივე პირობებით, როგორც პირობებითაც სრულდება ანალოგიური ტრანზაქციები არადაკავშირებულ მხარეებთან.

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 5 აპრილს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებში აღნიშვნას.