

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

სს „არდი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სს „არდი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „არდი დაზღვევის“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) 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 ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2017 წლის 18 აპრილს:



(Handwritten signature)

თამარ ქოპილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

RSM Georgia

67, Agmashenebeli Ave.
Tbilisi 0102, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

სს „არდი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „არდი დაზღვევის“ და მისი შვილობილი საწარმოს (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფს 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის, ხოლო 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული აქვს წმინდა მოთხოვნები რეგრესიდან (გადამზღვევლის წილის გამოკლებით) 1,396,154; 1,490,334 და 1,383,137 ლარის ოდენობით. ხოლო წმინდა რეგრესის ცვლილებამ (გადამზღვევლის წილის გამოკლებით) 2015 წლისათვის შეადგინა 3,406,500 ლარი. სააღრიცხვო სისტემის არასრულყოფილების გამო ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და აუცილებელი მტკიცებულება, რათა დავრწმუნებულიყავით აღიარებული მოთხოვნებისა და შემოსავლის სისრულეში, არსებობაში, სიზუსტესა და შეფასების გონივრულობაში.

აღნიშნულ აქტივებზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არ არის ჩატარებული გაუფასურებაზე ტესტი, როგორც ეს მოთხოვნილია ბუღალტრული აღრიცხვის 39-ე საერთაშორისო სტანდარტით - „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ ექვემდებარებოდა თუ არა ზემოხსენებული აქტივები გაუფასურებას 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისაგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა 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. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების 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 ვკრებთ 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.

- შვეიცარული აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შესახებ, ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

18 აპრილი 2017

RSM Georgia

არესემ საქართველო



სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2016	2015, რეკლასიფი- ცირებული
	გ/შ	ლ	ლ
მოზიდული პრემია		28,024,164	23,423,137
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(4,541,408)	(2,596,015)
წმინდა მოზიდული პრემია		23,482,756	20,827,122
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(1,562,383)	(1,505,374)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი		662,385	276,119
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	4	22,582,758	19,597,867
საპროცენტო შემოსავალი	5	465,254	439,602
საკომისიო შემოსავალი	6	208,327	426,528
სულ შემოსავალი		23,256,339	20,463,997
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები *	7	(16,604,603)	(17,662,782)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში **	7	1,374,883	2,636,782
ცვლილება სხვა სადაზღვევო რეზერვებში	18	(4,795,646)	5,264,347
გადამზღვევლის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში **	18	4,543,819	(5,501,169)
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან *	8	1,570,133	3,406,500
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(13,911,414)	(11,856,322)
საკომისიო ხარჯები	9	(2,563,982)	(2,314,020)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(4,230,734)	(3,801,206)
მარკეტინგული ხარჯები	11	(753,464)	(784,871)
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	12	(1,116,831)	(1,401,225)
საპროცენტო ხარჯი	5	(105,710)	(113,163)
წმინდა სხვა შემოსავალი		77,460	47,742
მოგება საკურსო სხვაობიდან		258,734	290,808
მოგება დაბეგვრამდე		910,398	531,740
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(158,977)	(84,948)
წლიური მოგება		751,421	446,792
წლის სხვა სრული შემოსავალი	14	66,410	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		817,831	446,792

* წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში 'წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან' შესული იყო 'ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში';

** წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში 'გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში' და 'გადამზღვევლის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში' წარმოდგენილი იყო ერთად, როგორც 'სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში - გადამზღვევლის წილი'.

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 18 აპრილს.



თ. ჩოქიძე
თამარ ქოპილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2016	2015, რეკლასიფი- ცირებული	1 იანვარი 2015, რეკლასიფი- ცირებული
	გ/შ	ლ	ლ	ლ
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	14	1,627,336	1,673,613	1,707,810
არამატერიალური აქტივები	15	107,473	18,929	28,266
საინვესტიციო ქონება *	16	1,370,217	1,331,690	1,251,320
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	17	1,107,733	933,665	1,156,028
გადაზღვევის აქტივები	18	10,637,244	5,431,040	10,646,597
სხვა აქტივები	19	2,091,807	1,773,855	1,933,052
სადაზღვევო მოთხოვნები	20	26,575,072	22,566,987	21,865,238
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	21	2,682,026	2,781,533	2,196,129
ფული და ფულის ექვივალენტები	21	2,387,421	1,450,998	6,755,618
სულ აქტივები		48,586,329	37,962,310	47,540,058
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	22	1,600,000	1,600,000	1,600,000
გადაფასების რეზერვი		158,907	92,497	92,497
გაუნაწილებელი მოგება		2,990,637	2,311,373	1,864,581
სულ კაპიტალი		4,749,544	4,003,870	3,557,078
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	18	25,273,238	18,915,209	22,674,182
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები **	23	15,952,549	12,678,565	17,600,951
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	24	182,017	118,589	211,725
მიღებული სესხები	25	811,270	1,110,595	2,179,470
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები **	26	921,617	598,364	815,488
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	27	-	131,926	296,428
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		696,094	405,192	204,736
სულ ვალდებულებები		43,836,785	33,958,440	43,982,980
სულ კაპიტალი ვალდებულებები		48,586,329	37,962,310	47,540,058

* წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში 'უზრუნველყოფაში მიღებული აქტივები' წარმოდგენილი იყო ცალკე;

** წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში 'სადაზღვევო აგენტებისთვის გადასახდელი საკომისიო' შესული იყო 'სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში'.

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 18 აპრილს.



ბესიკ ზაითაძე
დირექტორი

(Handwritten signature)

თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
	ლ	ლ	ლ	ლ
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,600,000	92,497	1,864,581	3,557,078
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	446,792	446,792
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,600,000	92,497	2,311,373	4,003,870
წლიური მოგება	-	-	751,421	751,421
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	66,410	-	66,410
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	66,410	751,421	817,831
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(72,157)	(72,157)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,600,000	158,907	2,990,637	4,749,544

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 18 აპრილს.



თ. ქოპილაშვილი

თამარ ქოპილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2016 ლ	2015, რეკლასიფი- ცირებული ლ
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოდინება	24,427,198	21,247,403
გადინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით	(1,844,499)	(516,706)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა შემოდინება	22,582,699	20,730,697
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(16,170,943)	(17,317,763)
გადამზღვევლის მიერ ანაზღაურებული ზარალები და რეგრესი	2,831,772	2,793,631
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(13,339,171)	(14,524,132)
გადინება აგენტის საკომისიოს მიხედვით	(2,118,484)	(1,788,964)
გადინება მომწოდებლების და თანამშრომლების მიხედვით	(4,367,066)	(7,061,067)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები	2,757,978	(2,643,466)
გადახდილი პროცენტი	(136,561)	(143,166)
გადახდილი გადასახადები	(1,151,103)	(1,159,751)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	1,470,314	(3,946,383)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(230,278)	(233,294)
გაცემული სესხები	(1,780,231)	(1,887,854)
გაცემული სესხების დაბრუნება	1,506,389	1,650,057
მიღებული პროცენტი	393,909	335,475
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(110,211)	(135,616)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	865,570	528,000
სესხების დაფარვა	(1,294,310)	(1,569,554)
გადახდილი დივიდენდები	(72,157)	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(500,897)	(1,041,554)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	4,143,170	8,884,336
წმინდა ზრდა/(კლება) წლის განმავლობაში	859,206	(5,123,553)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	18,125	382,387
31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,020,501	4,143,170
შემადგენლობა		
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,387,421	1,450,998
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,682,026	2,781,533
სულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	5,069,447	4,232,531
მინუს დარიცხული პროცენტი	(48,946)	(89,361)
სულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის	5,020,501	4,143,170

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 18 აპრილს.



თამარ ქოპილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

	გვერდი
1 ზოგადი ინფორმაცია	9
2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
3 რეკლასიფიკაციის გავლენა შესადარის ინფორმაციაზე	17
4 წმინდა გამომუშავებული პრემია	18
5 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	19
6 საკომისიო შემოსავალი	19
7 ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	19
8 წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	20
9 საკომისიო ხარჯები	20
10 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20
11 მარკეტინგული ხარჯები	21
12 გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	21
13 მოგების გადასახადის ხარჯი	21
14 ძირითადი საშუალებები	22
15 არამატერიალური აქტივები	23
16 საინვესტიციო ქონება	23
17 გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	24
18 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	24
19 სხვა აქტივები	26
20 სადაზღვევო მოთხოვნები	27
21 ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	28
22 სააქციო კაპიტალი	28
23 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	28
24 გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	29
25 მიღებული სესხები	29
26 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	29
27 გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	30
28 ინფორმაცია სადაზღვევო და ფინანსურ რისკებზე	30
29 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	34
30 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	34
31 ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	35

განმარტებითი შენიშვნები

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

1 ზოგადი ინფორმაცია

სს „არდი დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია ფუნქციონირებს სათავო ოფისის და 6 სერვის ცენტრის მეშვეობით და ახორციელებს სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში (იხ. მე-4 განმარტებითი შენიშვნა).

კომპანია ფლობს შპს „არდი ფროფერტის“ (შემდგომში „შვილობილი“) 100%-ს. შვილობილი ორიენტირებულია უზრუნველყოფაში ჩადებული და ზარალის დადგომის შედეგად გასაყიდი აქტივების შეძენაზე. კომპანია და შვილობილი ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც ჯგუფი.

კომპანიის მფლობელები არიან:

არმაზ თავაძე	50%
ზურაბ ხიზანიშვილი	30%
ზაზა ნიშნიანიძე	20%
	100%

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(A) ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუჯოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული 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, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი 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.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

IFRS-ში შესულია გარკვეული ცვლილებები, რომელთა გათვალისწინება პირველად სავალდებულო 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. ეს ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ჯგუფს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. IFRS 9 ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომელიც ძალაში უნდა შევიდეს 2018 წლის 1 იანვრიდან, შესაძლოა ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის 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 ბასს 39-ის გამოყენება (ნაცვლად IFRS 9-ისა), რასაც გეგმავს ჯგუფი.

(B) სადაზღვევო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

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 (იხ. ამ გ/შენიშვნის J ნაწილი).

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.

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 გათვალისწინება მათი დარეგულირების პირდაპირი ხარჯები, ანაზღაურებები (რეგრესი, გადარჩენილი ქონება) და წინა პერიოდების ზარალების კორექტირება.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(C) კონსოლიდაციის საფუძველი

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და შვილობილის შედეგებს, ფულად ნაკადებს, აქტივებს და ვალდებულებებს.

შვილობილი კომპანია არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც დედა კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც დედა კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვითება მთლიანად.

(D) ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალებების, გარდა შენობებისა, აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შენობები აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღში მინუს დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. გადაფასება ხდება საკმარისი რეგულარულობით, რათა ნარჩენი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს სამართლიანი ღირებულებისგან საანგარიშგებო თარიღში.

თუ აქტივის ნარჩენი ღირებულება გაზრდილია გადაფასების შედეგად, ეს ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება კაპიტალში გადაფასების რეზერვის სახელწოდებით. მაგრამ აღნიშნული ზრდა (არაუმეტეს ადრე აღიარებული შემცირებისა) აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ამ ზრდამდე ადგილი ჰქონდა შემცირებას (ჩამოფასებას), რაც წინა პერიოდებში აღიარებული იყო მოგება-ზარალში.

ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

შენობები	4% წრფივი
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	20% წრფივი
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	20% წრფივი
სატრანსპორტო საშუალებები	14% წრფივი
სხვა	20% წრფივი
მიწა არ იცვითება	

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ძირითადი საშუალების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

იჯარით აღებული აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა (ლიზინგი) თუ მფლობელობასთან დაკავშირებული რისკები და უკუგება მნიშვნელოვანწილად გადმოდის ჯგუფში. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

საოპერაციო იჯარის საიჯარო გადასახდელები აღიარდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით, საიჯარო პირობების შესაბამისად.

(E) არამატერიალური აქტივები

შემენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებისთვის დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის (15% წრფივი) გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

(F) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებით ხდება საიჯარო შემოსავლის მიღება და / ან ქონების ფასის ზრდით მოგების მიღება.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და შეძენასთან დაკავშირებულ ნებისმიერ პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონების აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის (20 წლის) განმავლობაში. მიწა არ იცვითება. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივიდან. საინვესტიციო ქონების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(G) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივების და საინვესტიციო ქონების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

გამოყენების ეკონომიკური სარგებელი არის აქტივის/ერთეულის გამოთვლილი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულებების გამოთვლა წარმოებს დისკონტირების განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან / ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

(H) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი (DAC)

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, გადავადდება, რამდენადაც ხდება ამ კონტრაქტებიდან მისაღები პრემიის გამომჟღავნება მომავალში. ამ გამომჟღავნების შესაბამისად ხდება DAC-ის ამორტიზაცია და ხარჯის აღიარება მოგება-ზარალში.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში (ან უფრო ხშირად, თუ ინდიკაცია არსებობს) ხდება გაუფასურების შემოწმება და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი ზარალის აღიარება მოგება-ზარალში. კონტრაქტის გაუქმების შემთხვევაში ხდება შესაბამისი DAC-ის ჩამოწრა.

(I) ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას თავდაპირველად აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რაც განისაზღვრება გარიგების ფასით.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი აღრიცხვა დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფმა ფინანსური აქტივები დააკლასიფიცირა, როგორც სესხები და მოთხოვნები - არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს 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.

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, საბანკო ნაშთები და ფული კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი აფასებს ფინანსურ აქტივებს გაუფასურებაზე. ფასდება, ხომ არ დადგა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ერთი ან მეტი გარემოება, რომელსაც გავლენა ექნებოდა ფინანსური აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) თავდაპირველად გამოთვლილ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების ობიექტური სამხილი, შესაძლოა იყოს კონტრაგენტის ფინანსურ პრობლემები, ხელშეკრულების დარღვევა, მსესხებლის გაკოტრების ალბათობა, ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო, და სხვ.

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნების (იხ. ქვემოთ) შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად არ ხდება გაუფასურების შეფასება, ჯგუფი აფასებს გაუფასურებას კოლექტიურად, წარსულ გამოცდილებაზე და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით.

საბალანსო ღირებულება მცირდება საექვო ვალების რეზერვის გამოყენებით. ამ რეზერვის ცვლილება აღიარდება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ბასს 39-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს „შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების“ პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს არ დაუკლასიფიცირებია ფინანსური ვალდებულება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ყველა სხვა ვალდებულება აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები და მიღებული სესხები კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება ჩვეულებრივ არ იცვლება ხოლმე, ვინაიდან ვალდებულება ზუსტადაა ცნობილი და ანგარიშსწორება მოსალოდნელია მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება ჯგუფის 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.

სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნები შედგება:

- სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნისგან, რაც წარმოადგენს გამომუშავებული (გადახდის ვადადამდგარი) და გამოუმუშავებელი პრემიების მოთხოვნის ჯამს;
- წმინდა სადაზღვევის მოთხოვნისგან - როდესაც მოთხოვნა სადაზღვევისგან აღმატება ვალს;
- რეგრესის მოთხოვნა - მესამე მხარეებისგან მოთხოვნილი და მიუღებელი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

გადაზღვევის აქტივები

გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვევის წილს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში (იხ. ამ გ/შენიშვნის J ნაწილი).

ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს ფულს სალაროში, საბანკო ნაშთებს (მოთხოვნამდე და ვადიან ანაზღაურებებს) და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

სადაზღვევო აგენტისთვის გადასახდელი საკომისიო, რომელიც შედის სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებში, ამორტიზდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც გამომუშავდება შესაბამისი შემოსავლები.

(J) 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.

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.

(K) უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ოპერაციები

ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	ლ / USD	ლ / EUR
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.65	2.79
საშუალო გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.37	2.62
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.39	2.62
საშუალო გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.27	2.52

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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.

(L) 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 ჯგუფი (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახდო ორგანოსთან და ჯგუფს 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.

(M) ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი 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.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(N) კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ ჯგუფის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება ტრანზაქციიდან მიღებული თანხის ოდენობით, გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლების შემდეგ. თუ აღნიშნული შემოსულობები აღემატება გამოშვებულ აქციათა ნომინალურ ღირებულებას, ისინი აისახება საემისო კაპიტალში.

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

3 რეკლასიფიკაციის გავლენა შესადარის ინფორმაციაზე

ჯგუფმა შეცვალა ფრონტინგული სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვის პოლიტიკა (ეს არის კონტრაქტები, სადაც სადაზღვევო რისკი გადაზღვეულია 100%-ით). წინა პოლიტიკით, წმინდა სადაზღვევო პრემიები (მისაღებ პრემიას მინუს გადამზღვევისთვის გადასახდელი პრემია) ასეთი კონტრაქტებიდან, იყო კლასიფიცირებული, როგორც საკომისიო შემოსავალი (მხოლოდ 2015 წელს, 2014 წელს ეფექტი იყო არაარსებითი). განახლებული პოლიტიკით, ასეთი პრემიები აღირიცხება სხვა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მისაღები პრემიების ანალოგიურად. ჯგუფი თვლის, რომ ამ ცვლილების შედეგად, ფინანსური ანგარიშგება უფრო შესაფერისად წარმოადგენს გარიგებების გავლენას ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობაზე. ბასს 8-ის შესაბამისად, ჯგუფმა ცვლილება აღრიცხა რეტროსპექტულად. შედეგად მიღებული რეკლასიფიკაციები წარმოდგენილია ქვემოთ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	ადრე წარმოდგენილი 2015	რეკლასი- ფიკაცია	რეკლასი- ფიცირებული 2015
	ლ	ლ	ლ
მოზიდული პრემია	22,325,359	1,097,778	23,423,137
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	(1,646,571)	(949,444)	(2,596,015)
წმინდა მოზიდული პრემია	20,678,788	148,334	20,827,122
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	(946,696)	(558,678)	(1,505,374)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	(203,368)	479,487	276,119
წმინდა გამომუშავებული პრემია	19,528,724	69,143	19,597,867
საპროცენტო შემოსავალი	439,602	-	439,602
საკომისიო შემოსავალი	495,671	(69,143)	426,528
სულ შემოსავალი	20,463,997	-	20,463,997

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	ადრე წარმოდგენილი 2015	რეკლასი- ფიკაცია	რეკლასი- ფიცირებული 2015
	ლ	ლ	ლ
აქტივები			
გადაზღვევის აქტივები	4,942,060	488,980	5,431,040
სადაზღვევო მოთხოვნები	22,576,480	(9,493)	22,566,987
სხვა აქტივები	9,964,283	-	9,964,283
სულ აქტივები	37,482,823	479,487	37,962,310

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კაპიტალი და ვალდებულებები

კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	1,600,000	-	1,600,000
გადაფასების რეზერვი	92,497	-	92,497
გაუნაწილებელი მოგება	2,311,373	-	2,311,373
სულ კაპიტალი	4,003,870	-	4,003,870
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშ. ვალდ.	18,356,531	558,678	18,915,209
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	197,780	(79,191)	118,589
სხვა ვალდებულებები	14,924,642	-	14,924,642
სულ ვალდებულებები	33,478,953	479,487	33,958,440
სულ კაპიტალი ვალდებულებები	37,482,823	479,487	37,962,310

4 წმინდა გამომუშავებული პრემია

დაზღვევის სახეობა:	2016			2015, რეკლასიფიცირებული		
	მოზიდული პრემია	გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	მოზიდული პრემია	გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია
სამედიცინო	16,009,559	-	16,009,559	15,127,144	-	15,127,144
ქონება	4,022,167	(1,730,489)	2,291,678	1,320,817	(442,075)	878,742
კასკო	2,510,426	-	2,510,426	2,161,391	-	2,161,391
ვალდ. შესრულება	1,881,013	(988,200)	892,813	2,175,089	(1,353,354)	821,735
საჰაერო მესამე პირ. ვალდ.	1,138,249	(1,053,639)	84,610	566,917	(557,170)	9,747
მესამე პირთა ვალდ.	922,367	(279,163)	643,204	984,498	(170,372)	814,126
ავტოტრანსპორტი მპ ვალდ.	420,319	-	420,319	363,150	-	363,150
საჰაერო ტრანსპორტი	288,270	(266,965)	21,305	1,780	(936)	844
კარგო	276,097	(105,542)	170,555	234,340	(24,398)	209,942
სამოგზაურო	221,268	-	221,268	229,763	-	229,763
უბედური შემთხვევა	161,220	(63,573)	97,647	120,909	(45,921)	74,988
საფინანსო ზარალი	91,560	(1,463)	90,097	41,181	(1,789)	39,392
სიცოცხლე	81,649	(52,374)	29,275	1,525	-	1,525
საზღვაო ტრანსპორტი	-	-	-	94,633	-	94,633
საზღვაო მესამე პირ. ვალდ.	-	-	-	-	-	-
	28,024,164	(4,541,408)	23,482,756	23,423,137	(2,596,015)	20,827,122
ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	(1,562,383)	662,385	(899,998)	(1,505,374)	276,119	(1,229,255)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	26,461,781	(3,879,023)	22,582,758	21,917,763	(2,319,896)	19,597,867

მოზიდული პრემია მოიცავს 2,784,024 ლარს (2015: 1,097,778 ლარი) პრემიას ფრონტინგული კონტრაქტებიდან (კონტრაქტები, სადაც სადაზღვევო რისკი 100%-ით გადაზღვეულია) და გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში მოიცავს 2,511,668 ლარს (2015: 949,444 ლარი) ასეთ პრემიას.

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

5 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2016	2015
	ლ	ლ
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	260,237	252,798
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან	205,017	186,804
საპროცენტო შემოსავალი	465,254	439,602
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებზე	(97,878)	(94,331)
საპროცენტო ხარჯი სხვა სესხებზე	(7,832)	(18,832)
საპროცენტო ხარჯი	(105,710)	(113,163)

6 საკომისიო შემოსავალი

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	271,755	333,392
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(129,183)	(104,644)
წინა პერიოდის გადავადებული შემოსავლის ამორტიზაცია	65,755	197,780
საკომისიო შემოსავალი	208,327	426,528

7 ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები

	2016			2015		
	ანაზღაურებული	გადაზღვევის წილი	წმინდა ანაზღაურება	ანაზღაურებული	გადაზღვევის წილი	წმინდა ანაზღაურება
სამედიცინო	12,371,824	-	12,371,824	11,404,794	-	11,404,794
ვალდ. შესრულება	2,154,495	(1,374,883)	779,612	3,800,829	(2,450,778)	1,350,051
კასკო	1,291,115	-	1,291,115	1,611,969	-	1,611,969
ქონება	457,569	-	457,569	423,049	(186,004)	237,045
ავტოტრანსპორტი მპ						
ვალდ.	229,531	-	229,531	215,665	-	215,665
საფინანსო ზარალი	46,773	-	46,773	53,927	-	53,927
მესამე პირთა ვალდ.	20,229	-	20,229	35,078	-	35,078
სამოგზაურო	12,054	-	12,054	50,618	-	50,618
კარგო	5,784	-	5,784	18,932	-	18,932
უზედური შემთხვევა	-	-	-	2,918	-	2,918
ზარალების დარეგულირების სხვა ხარჯები	15,229	-	15,229	45,003	-	45,003
	16,604,603	(1,374,883)	15,229,720	17,662,782	(2,636,782)	15,026,000

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

8 წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან

	2016	2015
	ლ	ლ
რეგრესი და გადარჩენილი ქონება	7,244,704	4,812,688
გადამზღვევლის წილი რეგრესში და გადარჩენილ ქონებაში	(5,674,571)	(1,406,188)
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	1,570,133	3,406,500

რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან წმინდა მოთხოვნის მოძრაობა:

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	1,490,334	1,383,136
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	1,570,133	3,406,500
მიღებული ანაზღაურება	(1,664,313)	(2,759,336)
ჩამოწერა	-	(539,966)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,396,154	1,490,334

9 საკომისიო ხარჯები

საკომისიო ხარჯები არის სადაზღვევო კონტრაქტების მოპოვების (ან განახლების) ხარჯები:

	2016	2015
	ლ	ლ
ბრუტო მოპოვების ხარჯები	2,738,050	2,210,542
გადავადებული მოპოვების ხარჯები	(1,023,974)	(938,635)
წინა პერიოდის მოპოვების ხარჯების ამორტიზაცია	849,906	1,042,113
საკომისიო ხარჯები	2,563,982	2,314,020

10 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2016	2015
	ლ	ლ
ხელფასები	2,951,972	2,539,833
იჯარა	299,845	279,019
ცვეთა და ამორტიზაცია	203,436	199,833
საკანცელარიო	111,795	70,562
საკონსულტაციო	89,346	119,473
წარმომადგენლობითი	82,431	77,718
საკომუნიკაციო	79,153	90,764
საჯარო რეესტრი და ნოტარიუსი	70,648	124,002
მივლინება	54,894	62,233
კომუნალური	46,001	40,160
სხვა	241,213	197,609
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,230,734	3,801,206

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

11 მარკეტინგული ხარჯები

	2016	2015
ლ	ლ	ლ
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	574,338	484,879
სარეკლამო ხარჯი	168,411	289,357
მიწოდების სხვა ხარჯები	10,715	10,635
მარკეტინგული ხარჯები	753,464	784,871

12 გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი

	2016	2015
ლ	ლ	ლ
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურება	943,774	330,618
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) გაუფასურება	104,346	229,795
რეგრესიდან მოთხოვნის ჩამოწერა	-	539,966
სხვა აქტივების ჩამოწერა	68,711	300,846
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	1,116,831	1,401,225

13 მოგების გადასახადის ხარჯი

	2016	2015
ლ	ლ	ლ
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	290,903	249,450
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(164,502)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებიდან გამომდინარე ჩამოწერა (გ/შ 27)	(131,926)	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	158,977	84,948

საგადასახადო ხარჯის რეკონსილაცია:

	2016	2015
ლ	ლ	ლ
მოგება დაბეგვრამდე	910,398	531,740
თეორიული მოგების გადასახადი (15%)	136,560	79,761
ხარჯები რომლებიც არ გამოიქვითება	154,343	5,187
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებიდან გამომდინარე ჩამოწერა (გ/შ 27)	(131,926)	-
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	158,977	84,948
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	17%	16%

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

14 ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	კომპ. ტექნიკა	ავთომობილური და საოფისე აღჭ.	სატრანსპ. საშ.	სხვა	სულ
	ლ	ლ	ლ	ლ	ლ	ლ
ღირებულება						
2015 წლის 1 იანვარი	1,628,697	199,375	139,283	55,368	28,839	2,051,562
შემცირება	-	38,827	28,342	29,768	57,462	154,399
2015 წლის 31 დეკემბერი	1,628,697	238,202	167,625	85,136	86,301	2,205,961
შემცირება	-	26,715	22,241	15,000	7,975	71,931
გადაფასება	66,410	-	-	-	-	66,410
გადატანა*	(285,107)	-	-	-	-	(285,107)
გასვლა	-	-	-	(7,935)	-	(7,935)
2016 წლის 31 დეკემბერი	1,410,000	264,917	189,866	92,201	94,276	2,051,260
ცვეთა						
2015 წლის 1 იანვარი	206,483	67,992	45,916	13,493	9,868	343,752
პერიოდის ცვეთა	78,624	45,298	29,381	11,344	23,949	188,596
2015 წლის 31 დეკემბერი	285,107	113,290	75,297	24,837	33,817	532,348
პერიოდის ცვეთა	60,000	46,089	31,644	12,468	27,049	177,250
გადატანა*	(285,107)	-	-	-	-	(285,107)
გასვლის ცვეთა	-	-	-	(567)	-	(567)
2016 წლის 31 დეკემბერი	60,000	159,379	106,941	36,738	60,866	423,924
ნარჩენი ღირებულება						
1 იანვარი 2015	1,422,214	131,383	93,367	41,875	18,971	1,707,810
31 დეკემბერი 2015	1,343,590	124,912	92,328	60,299	52,484	1,673,613
31 დეკემბერი 2016	1,350,000	105,538	82,925	55,463	33,410	1,627,336

* გადატანა დაკავშირებულია გადაფასების თარიღში დაგროვილ ცვეთასთან, რაც გაიქცეოდა გადაფასებული აქტივის ღირებულებასთან.

შენიშვნა (556 კვ.მ. საოფისე ფართი თბილისში, ვაჟა-ფშაველას 3) გადაფასდა 2014 წლის 1 აგვისტოს დამოუკიდებელი შემფასებლის შპს „სამშენებლო კომპანია ACD-ს“ მიერ. გადაფასების აღიარება მოხდა 2016 წელს, წინა პერიოდების შესწორების გარეშე, ვინაიდან კორექტირება არ იყო არსებითი.

ისტორიული ღირებულებით წარდგენის შემთხვევაში, შენობის ღირებულება და ცვეთა იქნებოდა შემდეგი:

	2016	2015
	ლ	ლ
ღირებულება	1,519,877	1,519,877
დაგროვილი ცვეთა	(307,176)	(246,381)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	1,212,701	1,273,496

შენიშვნით, რომლის საბალანსო ღირებულებაა 1,350,000 ლარი, უზრუნველყოფილია სს „პროგრესიტი ბანკისგან“ მიღებული სესხები (გ/შ 25).

ცვეთა მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

15 არამატერიალური აქტივები

	ლიცენზიები	კომპ. პროგრამა	სხვა	სულ
	ლ	ლ	ლ	ლ
ღირებულება				
2015 წლის 1 იანვარი	1,000	64,072	-	65,072
შეძენა	-	-	1,900	1,900
2015 წლის 31 დეკემბერი	1,000	64,072	1,900	66,972
შეძენა	30,019	74,536	-	104,555
2016 წლის 31 დეკემბერი	31,019	138,608	1,900	171,527
ამორტიზაცია				
2015 წლის 1 იანვარი	587	36,219	-	36,806
პერიოდის ამორტიზაცია	150	10,945	142	11,237
2015 წლის 31 დეკემბერი	736	47,164	142	48,043
პერიოდის ამორტიზაცია	2,401	13,325	285	16,011
2016 წლის 31 დეკემბერი	3,137	60,489	427	64,054
ნარჩენი ღირებულება				
1 იანვარი 2015	413	27,853	-	28,266
31 დეკემბერი 2015	264	16,908	1,758	18,929
31 დეკემბერი 2016	27,882	78,119	1,473	107,473

ამორტიზაცია მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

16 საინვესტიციო ქონება

	2016	2015
	ლ	ლ
მიწის ნაკვეთები	934,465	933,565
სხვა ქონება	435,752	398,125
საინვესტიციო ქონება	1,370,217	1,331,690

მიწის ნაკვეთები მდებარეობს თეთრიწყაროში (5 ჰა), ხაშურში (2.6 ჰა), თბილისში (1.4 ჰა) და საქართველოს სხვა ადგილებში (0.9 ჰა).

757,745 ლარის ქონება დროებით დაყადაღებულია სასამართლოს მიერ.

საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულება არ არის საიმედოდ შეფასებადი მუდმივ რეჟიმში. ანალოგიური ქონების ბაზარი არ არის აქტიური და საბაზრო ღირებულების გაზომვის ალტერნატიული საშუალებები არ არის ხელმისაწვდომი.

ცვეთა 10,175 ლარის ოდენობით მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

17 გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები (DAC)

	2016	2015
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	933,665	1,156,028
ბრუტო ხარჯი	2,802,591	2,210,542
ანულირება	(64,541)	(118,885)
ამორტიზაცია	(2,563,982)	(2,314,020)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,107,733	933,665

18 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)	11,923,523	10,361,140
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	12,428,794	7,836,726
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	920,921	717,343
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	25,273,238	18,915,209

გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში:

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
გადამზღვევლის წილი UPR-ში	1,644,254	981,869
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში	8,765,920	4,319,370
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში	227,070	129,801
გადაზღვევის აქტივები	10,637,244	5,431,040

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები გადამზღვევლის წილის გამოკლების შემდეგ:

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)	10,279,269	9,379,271
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	3,662,874	3,517,356
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	693,851	587,542
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდებულებები	14,635,994	13,484,169

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების და გადამზღვევის წილის ბრუნვის ანალიზი:

(a) გამომუშავებული პრემიის რეზერვი (UPR):

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	10,361,140	8,855,766
მოზიდული პრემია	28,024,164	23,423,137
გამომუშავებული პრემია	(26,461,781)	(21,917,763)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,923,523	10,361,140

გადამზღვევის წილი UPR-ში:

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	981,869	705,750
გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	4,541,408	2,596,015
გადამზღვევის წილი გამომუშავებულ პრემიაში	(3,879,023)	(2,319,896)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,644,254	981,869

წმინდა UPR:

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	9,379,271	8,150,016
წმინდა მოზიდული პრემია	23,482,756	20,827,122
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(22,582,758)	(19,597,867)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,279,269	9,379,271

(b) ზარალების რეზერვი (RBNS და IBNR):

	2016	2015
	ლ	ლ
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	717,343	776,288
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	7,836,726	13,042,128
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	8,554,069	13,818,416
წინა წლების ზარალების გადახდა	(2,387,029)	(4,905,545)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,416,141)	(4,054,579)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	22,801,161	16,408,011
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(14,202,345)	(12,712,234)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,349,715	8,554,069
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	920,921	717,343
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	12,428,794	7,836,726

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

გადამზღვევლის წილი RBNS-ში and IBNR-ში:

	2016	2015
	ლ	ლ
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	129,801	195,804
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	4,319,370	9,745,043
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	4,449,171	9,940,847
წინა წლების ზარალების გადახდა	(376,766)	(2,044,395)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	235,652	(7,955,607)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	5,683,050	5,091,220
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(998,117)	(592,387)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,992,990	4,439,678
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	227,070	129,801
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,765,920	4,319,370

წმინდა RBNS და IBNR:

	2016	2015
	ლ	ლ
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	587,542	580,484
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	3,517,356	3,297,085
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	4,104,898	3,877,569
წინა წლების ზარალების გადახდა	(2,010,263)	(2,861,150)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,651,793)	3,901,028
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	17,118,111	11,316,791
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(13,204,228)	(12,119,847)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,356,725	4,114,391
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	693,851	587,542
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,662,874	3,517,356

19 სხვა აქტივები

	2016	2015
	ლ	ლ
გაცემული სესხები	2,327,485	1,945,462
გაუფასურების რეზერვი	(701,583)	(597,237)
წმინდა გაცემული სესხები	1,625,902	1,348,225
გადახდილი ავანსები	205,252	190,842
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	100,476	31,347
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსები	26,000	116,567
სხვა მოთხოვნები	134,177	86,874
სხვა აქტივები	2,091,807	1,773,855

სხვა აქტივებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

გაცემული სესხები:

	2016	2015
	ლ	ლ
უზრუნველყოფილი მოკლევადიანი სესხები	452,071	729,348
სხვა მოკლევადიანი სესხები	1,073,935	421,940
გრძელვადიანი სესხები	801,479	794,174
გაცემული სესხები	2,327,485	1,945,462

პერიოდის განმავლობაში სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2016	2015
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	597,237	367,442
წლის ხარჯი	104,346	229,795
31 დეკემბრის მდგომარეობით	701,583	597,237

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-12 გ/შენიშვნა.

20 სადაზღვევო მოთხოვნები

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	15,142,122	11,620,544
გაუფასურების რეზერვი	(2,166,879)	(1,223,105)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა	12,975,243	10,397,439
მოთხოვნა გადამზღვევლისგან	-	1,372,108
მოთხოვნა რეგრესიდან	13,599,829	10,797,440
სადაზღვევო მოთხოვნები	26,575,072	22,566,987

სადაზღვევო მოთხოვნებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

საკრედიტო რისკის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე გ/შენიშვნაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2016	2015
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	1,223,105	892,487
წლის ხარჯი	943,774	330,618
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,166,879	1,223,105

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-12 გ/შენიშვნა.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

21 ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2016	2015
	ლ	ლ
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	2,257,407	1,408,870
ნაღდი ფული	130,014	42,128
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,387,421	1,450,998
მოკლევადიანი დეპოზიტები	2,633,080	2,692,172
დარიცხული პროცენტი	48,946	89,361
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,682,026	2,781,533

ფული და ფულის ექვივალენტების და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

მოკლევადიანი დეპოზიტები მოიცავს საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ შეზღუდულ ფულს (სავალდებულო რეზერვს) სარეგულაციო კანონმდებლობის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად. აღნიშნული სავალდებულო რეზერვის ოდენობა დამოკიდებულია ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) შეფასებულ ოდენობაზე. დეპოზიტების ვადიანობა არ აღემატება 1 წელს.

22 სააქციო კაპიტალი

კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას ადგენს სარეგულაციო კანონმდებლობა.

საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია 5,000,000 ლარით (500,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული 10 ლარის ნომ. ღირებულებით), საიდანაც მხოლოდ 1,600,000 ლარი არის მთლიანად შევსებული. აქციონერები წარმოდგენილია 1-ლ გ/შენიშვნაში.

23 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
ვალდებულება გადამზღვევლის მიმართ	1,819,562	-
მიღებული ავანსები (საგარანტიო დეპოზიტები)	14,010	2,075,723
გადამზღვევის წილი რეგრესში	12,203,675	9,307,106
სადაზღვევო აგენტებისთვის გადასახდელი საკომისიო	1,915,302	1,295,736
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15,952,549	12,678,565

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

24 გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
1 იანვრის მდგომარეობით	118,589	211,725
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	271,755	333,392
ამორტიზაცია	(208,327)	(426,528)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	182,017	118,589

25 მიღებული სესხები

	2016	2015
	ლ	ლ
სს „პროგრესიტი ბანკი“	791,360	782,886
სს „ლიბერთი ბანკი“	-	63,407
შპს „MG კაპიტალი“	19,910	-
შპს „ICT“	-	135,096
სხვა	-	129,206
მიღებული სესხები	811,270	1,110,595

მიღებული სესხების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე წარმოდგენილია 28-ე გ/შენიშვნაში (ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები).

26 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2016	2015, რეკლას.
	ლ	ლ
კრედიტორული დავალიანება	384,342	169,470
საგადასახადო ვალდებულებები	537,275	363,495
სხვა ვალდებულებები	-	65,399
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	921,617	598,364

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

27 გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთები და ბრუნვა დროებითი სხვაობების ჭრილში:

	გადავადებული საგადასახადო აქტივი	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება
	ლ	ლ	ლ
2015 წლის 1 იანვარი	(55,116)	351,544	296,428
ძირითადი საშუალებები	-	(1,959)	(1,959)
სადაზღვევო მოთხოვნები	-	(49,593)	(49,593)
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი	-	(33,354)	(33,354)
სხვა აქტივები	(79,596)	-	(79,596)
2015 წლის 31 დეკემბერი	(134,712)	266,638	131,926
ძირითადი საშუალებები	-	(46,477)	(46,477)
სადაზღვევო მოთხოვნები	-	(80,110)	(80,110)
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი	-	(140,051)	(140,051)
სხვა აქტივები	134,712	-	134,712
2016 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-

წინა პერიოდში აღიარებული წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება 131,926 ლარის ოდენობით ჩამოიწერა საგადასახადო კანონმდებლობაში შეტანილი ცვლილებების გამო. 2016 წლის 13 მაისს, საქართველოს პარლამენტმა დააკანონა მოგების გადასახადის ახალი („ესტონური“) მოდელი, რაც ძირითადად გულისხმობს მოგების გადასახადით დაბეგვრას მოგების დივიდენდად განაწილების შემთხვევაში (ნაცვლად მოგების დაბეგვრისა გამომუშავების მომენტში). სადაზღვევო კომპანიებისთვის კანონი ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან.

იმის გათვალისწინებით, რომ ცვლილება საგადასახადო კანონმდებლობაში გახორციელდა საანგარიშგებო პერიოდში და 2019 წლის 1 იანვრამდე რეალიზებადი დროებითი სხვაობები არაა არსებითი, ჯგუფმა აღიარა აღნიშნული ცვლილების ეფექტი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ჩამოწერით (იხ. მე-13 გ/შენიშვნა).

28 ინფორმაცია სადაზღვევო და ფინანსურ რისკებზე

(A) სადაზღვევო რისკი

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

ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის ღირებულებებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფის მიერ გახორციელებული დაზღვევის ტიპები (იხ. მე-4 გ/შენიშვნა) ძირითადად 12-თვიანია. ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. 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 რისკის მართვა

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფი, მიმდინარე პერიოდში რეზერვების შექმნისას, არ ეყრდნობა პირდაპირ ანალიზს და სადაზღვევო რეზერვებს ქმნის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაც ზუსტად არის განსაზღვრული, თუ რა ტიპის რეზერვი უნდა შეიქმნას და რა რაოდენობით, შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ზარალების ადეკვატურია.

განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

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. ჯგუფი 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 ადეკვატრობაზე: 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.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(B) ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საკმეინოების 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. ჯგუფი ექვემდებარება მხოლოდ სავალუტო რისკს საბაზრო რისკის ძირითადი სამი კომპონენტიდან.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, ჯგუფი ეყრდნობა შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და საფასო რისკების მინიმიზაცია ყველა სახის ტრანზაქციებზე;
- „ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნების და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებაში;
- ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

	2016	2015, რეკლას.
ფინანსური აქტივები	ლ	ლ
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,387,421	1,450,998
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,682,026	2,781,533
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 20)	12,975,243	10,397,439
წმინდა მოთხოვნა გადამზღვევისგან (გ/შ 20)	-	1,372,108
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 8, 20 და 23)	1,396,154	1,490,334
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 19)	1,625,902	1,348,225
31 დეკემბრის მდგომარეობით	21,066,746	18,840,637
	2016	2015, რეკლას.
ფინანსური ვალდებულებები	ლ	ლ
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (წმინდა RBNS და IBNR, გ/შ 18)	4,356,725	4,104,898
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 23)	3,748,874	3,371,459
მიღებული სესხები	811,270	1,110,595
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	921,617	598,364
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	696,094	405,192
31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,534,580	9,590,508

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობით. არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი: ,

	2016
	ლ
მოთხოვნები ბანკების მიმართ (გ/შ 21)	4,939,433
სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 20)	3,640,098
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 8, 20 და 23)	1,396,154
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 19)	1,625,902
31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,601,587

სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი მოთხოვნის ვადიანობის ანალიზი:

	2016
	ლ
31 დღეზე ნაკლები	786,751
31-90 შორის	772,809
91-180 შორის	534,846
181-365 შორის	502,162
365 დღეზე მეტი	3,210,409
გაუფასურების რეზერვი	(2,166,879)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,640,098

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ვალდებულებები დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით (საკონტრაქტო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები).

	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	ლ	ლ	ლ	ლ
წმინდა RBNS და IBNR (გ/შ 18)	4,356,725	-	-	4,356,725
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 23)	3,748,874	-	-	3,748,874
მიღებული სესხები	334,613	476,657	-	811,270
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	921,617	-	-	921,617
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	696,094	-	-	696,094
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	10,057,923	476,657	-	10,534,580
წმინდა RBNS და IBNR (გ/შ 18)	4,104,898	-	-	4,104,898
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 23)	3,371,459	-	-	3,371,459
მიღებული სესხები	606,852	503,743	-	1,110,595
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	598,364	-	-	598,364
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	405,192	-	-	405,192
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	9,086,765	503,743	-	9,590,508

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

საგარანტიო კონტრაქტები არის სათანადოდ უზრუნველყოფილი.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს. ჯგუფს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით:

	ლ	USD	EUR	სულ
	ლ	ლ	ლ	ლ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,262,660	1,111,273	13,488	2,387,421
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,076,586	1,605,440	-	2,682,026
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	4,249,875	1,477,148	79,954	5,806,977
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	6,589,121	4,193,861	93,442	10,876,424
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,233,058	206,461	11,479	1,450,998
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,044,805	736,728	-	2,781,533
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	3,277,863	943,189	11,479	4,232,531

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით:

	ლ	USD	EUR	სულ
	ლ	ლ	ლ	ლ
მიღებული სესხები	579,740	231,530	-	811,270
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	888,824	32,793	-	921,617
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	1,468,564	264,323	-	1,732,887
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,556,591	793,485	21,383	3,371,459
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	2,556,591	793,485	21,383	3,371,459

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 392,954 ლარით, ხოლო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 9,344 ლარით.

29 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

გაცემული სესხები (გ/შ 19) მოიცავს სესხებს ჯგუფის საკვანძო მენეჯერების კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების მიმართ 40,778 ლარის ოდენობით (2015: 55,592 ლარი) და სესხებს მენეჯმენტზე 198,049 ლარის ოდენობით (2015: 181,371 ლარი).

ხელფასები (გ/შ 10) მოიცავს უმაღლესი მენეჯმენტის ხელფასებს 827,038 ლარის ოდენობით (2015: 573,486 ლარი).

30 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2017 წლის 18 აპრილს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს განმარტებით

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შენიშვნებში აღნიშნას.

31 ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი 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. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას. არასიცოცხლის 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 ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, გადავადდება, რამდენადაც ხდება ამ კონტრაქტებიდან მისაღები პრემიის გამომუშავება მომავალში. ამ გამომუშავების შესაბამისად ხდება DAC-ის ამორტიზაცია და ხარჯის აღიარება მოგება-ზარალში.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში (ან უფრო ხშირად, თუ ინდიკაცია არსებობს) ხდება გაუფასურების შემოწმება და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი ზარალის აღიარება მოგება-ზარალში. კონტრაქტის გაუქმების შემთხვევაში ხდება შესაბამისი DAC-ის ჩამოწრა.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

მოგების გადასახადი

ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ჯგუფი აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც

სს არდი დაზღვევა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ჯგუფს მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად ჯგუფს მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი.

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

RSM Georgia is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network.

Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association, 2015