PKF

ბუღალტრები და ბიზნეს–მრჩევლები

შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“

ერთიანი ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

და დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის განცხადება	2
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	3
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	4
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ	5
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	7
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8
ზოგადი ინფორმაცია	8
მომზადების საფუძველი	8
სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	9
მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები	26
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	28
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები	28
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	29
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	29
დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	30
მოგების გადასახადი	34
ინვესტიციები უძრავ ქონებაში	34
ძირითადი საშუალებები	35
შეძენის გადავადებული ხარჯები	36
სხვა აქტივები	37
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	37
ფინანსური ვალდებულებები	37
კრედიტორული დავალიანება	38
სხვა ვალდებულებები	38
საკუთარი კაპიტალი	38
ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	39
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	39
საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი	40
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	40
სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	41
წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები	41
ხარჯი გაწეულ სამედიცინო მომსახურებაზე	42
ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის	42
ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	42
გაუფასურების რეზერვები და სხვა რეზერვები	43
რისკის მართვა	43
გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	57
უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები	58
საანგარიშო პერიოდის შემდეგ განვითარებული მოვლენები	59
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი:	*59*

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მომზადებული IFRS შესაბამისად

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის განცხადება

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- სათანადო სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევასა და მის თანმიმდევრულ გატარებას;
- გონივრული და ფრთხილი მოსაზრებები და შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოქმედი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც გარემოებები ამას შეუძლებელს ხდის.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემის შექმნა, დანერგვა და შენარჩუნება;
- სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება ადგილობრივი რეგულაციების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების დასაცავად მათთვის გონივრულად ხელმისაწვდომი ნაბიჯების განხორციელება; და
- გაყალბების და სხვა დარღვევების თავიდან აცილება და გამოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დადასტურებილია ხელმძღვანელონბის მიერ და ხელმოწერილია მისი სახელით:

თენგიზ მეზურნიშვილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის

გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის

ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

შპს „PKF საქართველო“

აუდიტის, საგადასახადო და ბიზნეს საკონსულტაციო მომსახურება

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ მფლობელებისთვის

დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით

1. ჩვენ ჩავატარეთ შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიები (შემდგომ – „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ერთიანი შემოსავლების შესახებ, კონსოლიდირებულ ანგარიშს საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების შესახებ და კონსოლიდირებულ ანგარიშს ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ ზემოაღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

2. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერ წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის შემუშავებას, დანერგვასა და დაცვას, რომელიც გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერ წარდგენას, გაყალბებით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი დამახინჯებების გარეშე, სათანადო სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევასა და გატარებას და მოცემულ გარემოებებში გონივრული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

3. პასუხისმგებელი ვართ, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე, საკუთარი აზრის გამოხატვაზე წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. აუდიტი განხოციელებულ იქნა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები მოითხოვს ეთიკური მოთხოვნების დაცვასა და აუდიტის დაგეგმვას და ჩატარებას სათანადო რწმენით იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით დამახინჯებებს. აუდიტი მოიცავს პროცედურების განხორციელებას ფინანსურ ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემებისა და გახსნის შესახებ აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვებასთან დაკავშირებით. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორის შეხედულებაზე, ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებითი დამახინჯებების არსებობის რისკის შეფასების ჩათვლით, რომლებიც შეიძლება გამოწვეული იყოს გაყალბებით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასებებისას, აუდიტორი განიხილავს შიდა კონტროლის შესაბამისობას კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერ წარდგენასთან, აუდიტის მოცემული გარემოებების ადეკვატური პროცედურების შერჩევის და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობასთან დაკავშირებით აზრის გამოხატვის მიზნით. ამასთან, აუდიტი მოიცავს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებული პრინციპების შესაბამისობისა და ხელმძღვანელობის აღრიცხვასთან დაკავშირებული მოსაზრებების მიზანშეწონილობის და, ასევე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის საერთო შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარის და შესაბამის საფუძველს გვაძლევს აუდიტისთვის.

დასკვნა

4. ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას, ამ თარიღისათვის დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

შპს „PKF საქართველო“

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

ტელ. +995 32 2 24 30 30 | 24 30 31 ფაქსი +995 32 2 93 57 94 ელ–ფოსტა: pkf@pkfgeorgia.com www.pkfgeorgia.com

PKF საქართველოსაქართველო, თბილისი, 0162, ფალიაშვილის ქ. 85

PKF საქართველო წარმოადგენს იურიდიულად დამოუკიდებელი ფირმების ქსელის – PKF International Limited –ის წევრ ფირმას და არ იღებს რაიმე პასუხისმგებლობას ან ვალდებულებას რომლემე სხვა ცალკეული ფირმის ან ფირმების მოქმედებასა ან უმოქმედობაზე.

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-13 მდგომარეობით	31-დეკ-12 მდგომარეობით
აქტივები			
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები	5	1,497	688
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები	6	6,594	11,997
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	7	20,459	21,938
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	8	1,965	1,462
გადაზღვევის აქტივები	9	14,049	23,939
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	10	815	815
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	10	1,913	1,815
საინვესტიციო ქონება	11	2,579	2,556
ქონება და აღჭურვილობა	12	11,389	14,259
არამატერიალური აქტივები		91	114
შეძენის გადავადებული ხარჯები	13	287	360
სხვა აქტივები	14	5,090	5,342
სულ აქტივები		**66,728**	**85,285**
ვალდებულებები			
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით	9	35,315	50,916
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი		124	147
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15	6,800	8,910
ფინანსური ვალდებულებები	16	14,736	15,978
კრედიტორული დავალიანება	17	1,803	3,567
სხვა ვალდებულებები	18	5,673	3,100
სულ ვალდებულებები		**64,451**	**82,618**
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	1,500	1,500
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული წაგება)		777	1,167
სულ საკუთარი კაპიტალი		**2,277**	**2,667**
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		**66,728**	**85,285**

თენგიზ მეზურნიშვილი
გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია
ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნა	წელი 2013	წელი 2012
მთლიანი გამომუშავებული პრემიები სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	21	46,163	37,791
გადამზღვეველის წილი მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	21	(5,533)	(7,273)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		**40,630**	**30,518**
საპროცენტო შემოსავალი	22	1,570	1,265
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	23	5,428	6,554
საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	11	23	935
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	24	2,388	1,585
სხვა შემოსავლები		**9,409**	**10,339**
სულ შემოსავალი		**50,039**	**40,857**
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი პრეტენზიები	25	(33,532)	(27,292)
გადამზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ პრეტენზიებში	25	9,141	6,245
სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანი ცვლილება	25	12,110	3,219
გადამზღვეველის წილი სადაზრვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში	25	(7,547)	(5,715)
წმინდა სადაზღვევო პრეტენზიები		(19,828)	(23,543)
გაწეული სამედიცინო მომსახურების ღირებულება	26	(11,293)	(6,811)
თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა შეღავათები	27	(4,893)	(5,146)
ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(1,926)	(3,220)
გაუფასურების ხარჯი	29	(6,744)	(2,306)
საპროცენტო ხარჯი	22	(2,035)	(1,894)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	12	(1,675)	(1,750)
შემოსავალი შეძენიდან (ღირებულება), გადაზღვევის ხარჯების გარეშე		(387)	93
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტით ოპერაციებიდან და გადაცვლიდან		(104)	35
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(1,643)	(683)
სხვა ხარჯები		**(30,700)**	**(21,682)**
სულ პრეტენზიები და ხარჯები		**(50,528)**	**(45,225)**
ზარალი დაბეგვრამდე		**(489)**	**(4,368)**
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი) / შეღავათი	10	99	526
წმინდა მოგება / (ზარალი) წლის განმავლობაში უწყვეტი ოპერაციებიდან		**(390)**	**(3,842)**
სხვა ერთიანი შემოსავალი		-	-
სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება წელიწადში		**(390)**	**(3,842)**
სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:		**(390)**	**(3,842)**
- კომპანიის აქციონერებს		(390)	(3,842)
- არა საკონტროლო პაკეტს			

თენგიზ მეზურნიშვილი — გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია — ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ათას ლარში

პირდაპირი მეთოდი

	შენიშვნები	წელი 2013	წელი 2012
ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პრემია		43,500	36,086
გადამზღვევლისთვის გადახდილი ნაღდი ფული		(3,506)	(4,879)
გადახდილი პრეტენზიები		(39,971)	(21,252)
შეძენის ხარჯები		(771)	(562)
რეგრესით მიღებული		252	1,185
ნაღდი ფულის გადახდა თანამშრომლებისთვის		(3,096)	(7,037)
წმინდა შემოსავალი პროცენტზე		(944)	(572)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები		(7,761)	(8,433)
გადახილი ჯარიმები		(79)	(30)
გადახილი გადასახადები		(1,731)	(2,724)
საიჯარო შემოსავალი		43	53
ნაღდი ფული მიღებული სამედიცინო მომსახურებიდან		17,020	8,312
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები (გამოყენებული) / მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან		2,956	147
ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ვადიანი ანაბრები		5,562	(335)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(398)	(64)
გაცემული სესხები		(5,616)	(3,737)
ნაღდი ფული დაბრუნებული მსესხებლის მიერ		558	3,719
სხვა ინვესტიციები		(383)	(461)
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები (გამოყენებული) / მიღებული საინვესტიციო საქმიანობიდან		(277)	(878)
ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან			
ოვერდრაფტის დაფარვა		(335)	(3,903)
მიღებული სესხები		2,064	15,952
სესხების დაფარვა		(3,595)	(12,284)
გადახდილი დივიდენდები		-	(18)
ნაღდი ფულის ნაკადები (გამოყენებული) / მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		**(1,866)**	**(253)**
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ნამატი		**813**	**(984)**
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტები, საწყისი ბალანსი		**688**	**1,704**
ფულად სახსრებსა და მათი ეკვივალენტზე გაცვლის კურსების ცვლილების წმინდა მოქმედება		(4)	(32)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტები, საბოლოო ბალანსი		**1,497**	**688**

თენგიზ მეზურნიშვილი — ლევან კაკულია

გენერალური დირექტორი — ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ანგარიშგება საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	მიეკუთვნება ჯგუფის აქციონერებს		
	სააქციო აპიტალი	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ*
ბალანსი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,500**	**5,009**	**6,509**
სულ ერთიანი მოგება	-	(3,842)	(3,842)
ბალანსი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,500**	**1,167**	**2,667**
სულ ერთიანი მოგება	-	(390)	(390)
ბალანსი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,500**	**777**	**2,277**

თენგიზ მეზურნიშვილი
გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია
ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 2015 წლის 12 იანვარი

1 ზოგადი ინფორმაცია

შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ (კომპანია) დაარსდა 2005 წლის 10 ნოემბერს თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2009 წლის 5 მაისს შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფმა“ შეიძინა სს „სახალხო დაზღვევის“ 100%. უკანასკნელი შეერწყა შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფს“ 2009 წლის 15 სექტემბერს.

კომპანიას აქვს საქართველოს სადაზღვევო ზიუროსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ გაცემული ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზია, სიცოცხლისა და არა–სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის. კომპანია სთავაზობს სიცოცხლისა და სხვადასხვა არა–სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას და ქონების, ავიაციის, პასუხისმგებლობის, პირად დაზღვევასათან დაკავშირებულ სადაზღვევო პროდუქტებს და სხვ. სადაზღვევო მომსახურების გარდა, კომპანია ასევე უზრუნველყოფს ჯანმრთელობის დაცვის პროდუქტებსა და მომსახურებას თავისი შვილობილი კომპანიის შპს „მედიქალ პარკ ჯორჯიას“ მეშვეობით, რომელსაც 100% ფლობს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი 0162, მოსაშვილის ქ. #24.

კომპანიის აქციების 100% მფლობელი არის თენგიზ მეზურნიშვილი, კომპანიის გენერალურ დირექტორი.

2013 წლის ბოლოსთვის დასაქმებულთა რაოდენობა იყო 117 (2012:212).

2 მომზადების საფუძველი

ზოგადი

კომპანიის წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS–ფასს) შესაბამისად, რომლებიც გაცემულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ. კომპანია ვალდებულია აწარმოოს აღრიცხვა და მოამზადოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება რეგულირების მიზნებისთვის ქართულ ლარში, ფასს–თან შესაბამისობაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ღირებულების ისტორიულ შეთანხმებაზე დაყრდნობით, ქვემოთ საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაში გახსნილის გარდა.

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (ფუნქციონალურ და გამოსახვის ვალუტაში) დამრგვალებული უახლოეს ათასამდე (GEL 000), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კომპანია წარმოადგენს თავისი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას მთლიანობაში ლიკვიდურობის მიხედვით. ანაზღაურებასა და დაფარვასთან დაკავშირებული ანალიზი ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მოკლევადიანი) და ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) წარმოდგენილია შესაბამის შენიშვნებში.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა და ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წმინდა ოდენობის წარმოდგენა ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედი უფლება და არის წმინდა საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად ატივების რეალიზაციის და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა.

შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და შემდეგი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას:

2 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

	საკუთრება/ხმის მიცემა			*რეგისტრაციის*	
შვილობილი კომპანიები	*2013*	*2012*	*ქვეყანა*	*თარიღი*	*მრეწველობის დარგი*
შპს „ალიანს მედი +“	100%	100%	საქართველო	11-ოქტ-10	უძრავი ქონება
შპს „მედიქალ პარკ ჯორჯია“	100%	100%	საქართველო	16-ნოე-10	ჯანდაცვა
შპს „გლობალ ქოლ“	100%	100%	საქართველო	3-დეკ-10	ინფორმაცია და კომუნიკაციები
შპს „აგარაკი“	100%	100%	საქართველო	25-ოქტ-11	უძრავი ქონება
შპს "ბოლნისის რაიონული საავადმყოფო"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უძრავი ქონება
შპს "ბოლნისის მოზრდილთა რაიონული პოლიკლინიკა"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უძრავი ქონება
შპს "დიაგნოსტიკა-2000"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უძრავი ქონება
შპს "ბოლნისის რაიონული სასწრაფო დახმარების სამსახური–03"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უძრავი ქონება

შვილობილი კომპანიები სრულად კონსოლიდირებულია შეძენის დღიდან, რომელიც არის თარიღი, როდესაც კომპანია იღებს კონტროლს და გრძელდება კონსოლიდირებულად ყოფნა იმ დღემდე, როდესაც ასეთი კონტროლი შეწყდება. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგება მზადდება იმავე საანგარიშო წლისთვის, რაც მშობელი კომპანიის, თანმიმდევრული სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებით. კომპანიის შიგნით არსებული ყველა ნაშთი, ოპერაცია, შემოსავალი და ხარჯები და მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის შიგნით ოპერაციების შედეგს, სრულად ამოღებულია.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ახალი და გადასინჯული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო შემდეგი შესწორებული IFRS:

ბასს (IAS) 1 სხვა სრული შემოსულობების მუხლების პრეზენტაცია – IAS 1 შესწორება

IAS 1–ის შესწორებებით შემოტანილია სხვა სრული შემოსულობებში წარმოდგენილი პუნქტების დაჯგუფება. ის ელემენტები, რომელთათვისაც შესაძლებელია ხელახალი კლასიფიკაცია მოგებად ან ზარალად მომავალში, დროის რაღაც მომენტისთვის წარმოდგენილი იქნება იმ პუნქტებისგან განცალკევებით, რომლებიც არასდროს არ იქნება რეკლასიფიცირებული. შესწორებამ მოახდინა გავლენა მხოლოდ ინფორმაციის პრეზენტაციაზე და ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა ან მისი საქმიანობის შედეგებზე.

ბასს (IAS) 1 შედარების ინფორმაციის მიმართ მოთხოვნების განმარტება (შესწორება)

IAS 1-ის შესწორება განმარტავს განსხვავებას შედარების ინფორმაციის დამატებით ნებაყოფლობით გახსნასა და შედარების ინფორმაციის მოთხოვნილი მინიმუმს შორის. კომპანიამ უნდა ჩართოს შედარების ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოადგენს შედარების ინფორმაციას მონაცემთა მინიმუმს გარდა შედარების ერთი პერიოდისთვის. დამატებითი ნებაყოფლობითი ინფორმაცია არ საჭიროებს პრეზენტაციას ფინანსური ანგარიშგებების სრულ კომპლექტში.

ფინანსური მდგომარეობის შესავალი ანგარიში (ცნობილი. როგორც „მესამე ანგარიში“) წარმოდგენილ უნდა იქნეს, როდესაც კომპანია იყენებს სააღრიცხვო პოლიტიკას რეტროსპექტულად, აკეთებს რეტროსპეტულ ხელახალ გამოცემებს, ან პუნქტების ხელახალ კლასიფიკაციას მის ფინანსურ ანგარიშში, იმ პირობით, რომ რომელიმეს ამ ცვლილებებიდან აქვს არსებითი გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე წინა პერიოდის დასაწყისში. შესწორებაში ახსნილია, რომ არ არის აუცილებელი მესამე ანგარიშს ერთვოდეს შედარების ინფორმაცია შენიშვნებში.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი და გადასინჯული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 32 აქციების მფლობელებისთვის ინსტრუმენტებზე განაწილების საგადასახადო შედეგები (შეწორება)

IAS 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: პრეზენტაცია“ შესწორება განმარტავს, რომ მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიშობა აქციების მფლობელებისთვის მოგების განაწილებით აღირიცხება IAS 12–ის „მოგების გადასახადები“ შესაბამისად. ეს შესწორება გამორიცხავს მოგების გადასახადის არსებულ მოთხოვნებს IAS 32-დან და მოსთხოვს კომპანიებს IAS 12-ში მოცემული მოთხოვნების გამოყენებას მოგების გადასახადზე, რომელიც წარმოიშობა აქციების მფლობელებისთვის განაწილებიდან. შესწორებას არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან არ არის საგადასახადო შედეგები, დაკავშირებული ფულად ან არაფულად განაწილებასთან.

ბასს (IAS 19) თანამშრომლების ანაზღაურება (2011 წლის რედაქციით) (IAS 19R)

IAS 19R მოიცავს რიგ შესწორებებს დადგენილი გადახდების გეგმების აღრიცხვასთან დაკავშირებით, რაც მოიცავს აქტუარულ მოგებას და ზარალს, რომლებიც ახლა აღიარებულია სხვა ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში და მუდმივად გამორიცხულია მოგებასა და ზარალიდან; გეგმის აქტივების მოსალოდნელი შემოსავლიანობის აღიარება აღარ ხდება მოგებასა ან ზარალში, ამის ნაცვლად, გამოიყენება მოთხოვნა ვალდებულების (აქტივის), რომელსაც ახლავს დადგენილი წმინდა გადახდა, პროცენტის აღიარების შესახებ მოგებასა ან ზარალში, რომელიც გამოითვლება ვალდებულების, რომელსაც ახლავს დადგენილი წმინდა გადახდა, შესაფასებლად გამოყენებული დისკონტირებული განაკვეთით; და ადრე გაწეული მომსახურების, რომლის ანაზღაურების უფლება არ გადასულა, ღირებულება ახლა აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში უდროო ადრინდელი თარიღით, ვიდრე წარმოიქმნა შესწორება ან აღიარებულია შესაბამისი რესტრუქტურიზაციის ან შეწყვეტის ღირებულებები. სხვა შესწორებები ეხება ინფორმაციის გამჟღავნების ახალ მოთხოვნებს, როგორიცაა მგრძნობიარობის შესახებ რაოდენობრივი ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნები. შესწორებებს არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ პოზიციაზე ან საქმიანობის შედეგებზე.

ფასს (IFRS) 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: ინფორმაციის გახსნა – ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა – IFRS 7 შესწორებები

მოცემული შესწორების მიხედვით ორგანიზაციებმა უნდა გახსნან ინფორმაცია ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლის უფლებების და შესაბამისი შეთანხმებების შესახებ. გახსნის მონაცემები უზრუნველყოფს მომხმარებლებს ინფორმაციით, რომელიც სასარგებლოა ურთიერთჩათვლის შეთანხმებების გავლენის შესაფასებლად კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ახალი მოთხოვნები ინფორმაციის გახსნასთან დაკავშირებით გამოიყენება ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის მიმართ, რომელთა ურთიერთჩათვლა ხორციელდება IAS 32–ის შესაბამისად. ინფორმაციის გახსნის მოთხოვნები აგრეთვე გამოიყენება აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ, რომლებიც წარმოადგენს ურთიერთჩათვლის შესახებ იურიდიულად დაფიქსირებული გენერალური შეთანხმების ან ანალოგიური შეთანხმების საგანს, მიუხედავად იმისა, ხდება თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა IAS 32 შესაბამისად. ვინაიდან ჯგუფი არ ახორციელებს ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლას IAS 32 შესაბამისად და არა აქვს ურთიერთჩათვლის შესახებ შესაბამისი შეთანხმებები, ეს შესწორება არ ახდენს გავლენას ჯგუფზე.

ფასს (IFRS) 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები და IAS 27 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები

IFRS 10 ადგენს კონტროლის ერთიან მოდელს, რომელიც მიესადაგება ყველა კომპანიას, სპეციალური დანიშნულების კომპანიების ჩათვლით. IFRS 10 ცვლის ადრე არსებული IAS 27 „კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგება“ იმ ნაწილებს, რომლებიც ეხებოდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და SIC-12 „კონსოლიდაცია – სპეციალური დანიშნულების კომპანიები“. IFRS 10 ცვლის კონტროლის განსაზღვრებას ისეთნაირად, რომ ითვლება, რომ ინვესტორი აკონტროლებს ინვესტიციის

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი და გადასინჯული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ობიექტს, როდესაც ექვემდებარება რისკს ან აქვს უფლება ცვლად უკუგებაზე ინვესტიციიდან და აქვს უნარი გავლენა მოახდინოს ამ უკუგებაზე თავისი უფლებამოსილების გამო ინვესტიციის ობიექტთან დაკავშირებით. IFRS 10–ში კონტროლის განსაზღვრების შესასრულებლად, დაკმაყოფილებული უნდა იყოს სამივე შემდეგი კრიტერიუმი: (a) ინვესტორს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტთან დაკავშირებით; (b) ინვესტორი ექვემდებარება რისკს ან აქვს უფლება ცვლად უკუგებაზე ინვესტიციიდან; და (c) ინვესტორს აქვს უნარი გამოიყენოს თავისი უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე ინვესტორის უკუგების ოდენობაზე გავლენის მოსახდენად. IFRS 10 არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე.

ფასს (IFRS) 11 შეთანხმებები ერთობლივი საქმიანობაზე და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში და ერთობლივ საწარმოებში

IFRS 11 ცვლის IAS 31 „მონაწილეობა ერთობლივ საქმიანობაში“ და SIC-13 „ერთობლივად კონტროლირებული კომპანიები - მონაწილეთა არამონეტარული შენატანები“. IFRS 11 გამორიცხავს ერთობლივად კონტროლირებული კომპანიების (JCE) აღიცხვის შესაძლებლობას პროპორციული კონსოლიდაციის მეთოდის გამოყენებით. ამის ნაცვლად, ერთობლივად კონტროლირებული კომპანიები, რომლებიც აკმაყოფილებს ერთობლივის საწარმოს განსაზღვრებას IFRS 11 შესაბამისად, უნდა აღირიცხოს წილობრივი მონაწილეობის მეთოდის გამოყენებით. IFRS 11 არა ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა ან საქმიანობის შედეგებზე, ვინაიდან არა აქვს შეთანხმებები ერთობლივი საქმიანობაზე.

ფასს (IFRS) 12 სხვა კომპანიებში წილობრივი მონაწილეობის შესახებ ინფორმაციის გახსნა

IFRS 12 მოიცავს მოთხოვნებს ინფორმაციის გახსნასთან დაკავშირებით, რომლებიც ეხება კომპანიის მონაწილეობის წილს შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საქმიანობაში, ასოცირებულ და სტრუქტურირებულ კომპანიებში. მოთხოვნები IFRS 12–ში არის უფრო კომპლექსური, ვიდრე ადრე არსებული მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებთან დაკავშირებით. მაგალითად, თუ შვილობილი კომპანია კონტროლირებულია უმრავლესობაზე ნაკლები ხმის უფლების არსებობისას. IFRS 12 არ მოუხდენია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე, ვინაიდან მას არ ჰყავს შვილობილი კომპანიები მონაწილეობის არსებითი არაკონტროლირებული წილებით ან არაკონსოლიდირებული სტრუქტურირებული ორგანიზაციები.

ფასს (IFRS) 13 შეფასება სამართლიანი ღირებულებით

IFRS 13 ადგენს ერთ სახელმძღვანელო წყაროს IFRS ფარგლებში სამართლიანი ღირებულების ყველა შეფასებისთვის. IFRS 13 არ შეაქვს ცვლებები იმის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, თუ როდის არის ორგანიზაცია ვალდებული გამოიყენოს სამართლიანი ღირებულება, არამედ უზრუნველყოფს მითითებებს, თუ როგორ უნდა იქნას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება IFRS შესაბამისად, როდესაც სამართლიანი ღირებულების გამოყენება აუცილებელი ან ნებადართულია. IFRS 13 გამოყენებას არ მოუხდენია არსებითი გავლენა ჯგუფის მიერ სამართლიანი ღირებულების ჩატარებულ შეფასებაზე.

IFRS 13 აგრეთვე ითვალისწინებს მოთხოვნებს გარკვეული ინფორმაციის გახსნაზე სამართლიანი ღირებულების შესახებ, რომელთაგან ზოგიერთი ცვლის ინფორმაციის გახსნის მოქმედ მოთხოვნებს სხვა სტანდარტებში IFRS 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: ინფორმაციის გახსნა“ ჩათვლით. ზოგიერთმა ასეთმა მოთხოვნამ ინფორმაციის გახსნასთან დაკავშირებით, გავლენა მოახდინა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოცემული პერიოდისთვის.

გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის გამოცემულია ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და არსებული სტანდარტების შესწორებები, რომლებიც ჯერ ძალაში არაა მიმდინარე საანგარიშო პერიოდისთვის და რომლებიც წინასწარ არ მიუღია ჯგუფს, მოცემულია ქვემოთ:

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

გამოცემული IFRS 9 ასახავს ბასს (IAS) ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) 39-ის ჩანაცვლების პროექტის სამიდან ორ ფაზას და ეხება ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას და შეფასებას და ჰეჯირების აღრიცხვას. ძალაში სავალდებულო შესვლის თარიღი არ იქნება 2017 წელზე ადრე და საორიენტაციოდ გადაწყდა 2018 წელი. გამოყენების შედეგად შეიძლება შეიცვალოს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების კლასიფიკაცია. ჯგუფი განსაზღვრავს გავლენას, როდესაც გამოიცემა სტანდარტის დარჩენილი ნაწილი, რომელიც შეიცავს მითითებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებით.

საინვესტიციო კომპანიები (IFRS 10, IFRS 12 და IAS 27 შესწორებები)

ეს შესწორებები ძალაშია წლიური პერიოდებითვის, რომლებიც იწყება 2014 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ, უზრუნველყოფს გამონაკლისს კონსოლიდაციის მოთხოვნიდან კომპანიებისთვის, რომლებიც აკმაყოფილებს საინვეტიციო კომპანიის განსაზღვრებას IFRS 10 შესაბამისად. კონსოლიდაციიდან გამონაკლისის მიხედვით საინვესტიციო კომპანიებს მოეთხოვებათ აღრიცხვა შვილობილი კომპანიებისთვის სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის მეშვეობით. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს შესწორებები შესაბამისი იყოს ჯგუფისთვის.

ბასს (IAS) 32 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა - ბასს (IAS) 32 შესწორებები

ამ შესწორებებში განმარტებულია მნიშვნელობა ფრაზისა „ამჟამად აქვს ურთიერთჩათვლის განხორციელების იურიდიულად დაფიქსირებული უფლება" და კლირინგული ცენტრების არა ერთდროული ანგარიშსწორების მექანიზმების კრიტერიუმები ურთიერთჩავლისთვის კვალიფიკაციისთვის. ეს შესწორებები ძალაშია წლიური პერიოდებითვის, რომლებიც იწყება 2014 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს შესწორებები შესაბამისი იყოს ჯგუფისთვის.

IFRIC ინტერპრეტაცია 21 აუცილებელი გადახდები (IFRIC 21)

IFRIC 21 ხსნის, რომ კომპანია აღიარებს ვალდებულებას აუცილებელ გადახდებთან დაკავშირებით, როდესაც ადილი აქვს მოვლენას, რომელსაც გამოსაყენებელი კანონმდებლობა უკავშირებს გადახდას. გადახდისთვის, რომლის ვალდებულება წარმოიშობა მინიმალური ზღურბლის მიღწევისას, ეს ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ არ უნდა იყოს მოსალოდნელი რაიმე ვალდებულება მითითებული მინიმალური ზღურბლის მიღწევამდე. IFRIC 21 ძალაშია წლიური პერიოდებითვის, რომლებიც იწყება 2014 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს შესწორებები მნიშვნელოვანი იყოს ჯგუფისთვის.

ბასს (IAS) 39 წარმოებული ინსტრუმენტების ნოვაცია და ხეჯირების აღრიცხვის გაგრძელება - ბასს (IAS) 39 შესწორებები

ამ შესწორებებით გათვალისწინებულია გათავისუფლება ხეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტის მოთხოვნიდან, როდესაც წარმოებული ინსტრუმენტის ნოვაცია, რომელიც განისაზღვრება, როგორც ხეჯირების ინსტრუმენტი, აკმაყოფილებს დადგენილ კრიტერიუმებს. ეს შესწორებები ძალაშია წლიური პერიოდებითვის, რომლებიც იწყება 2014 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. ამ შესწორებებს არ ექნება გავლენა ჯგუფზე, ვინაიდან ჯგუფი არ იყენებს ხეჯირების აღრიცხვას.

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები, ანუ ის ორგანიზაციები, რომლებშიც კომპანიას გააჩნია ინტერესი ნახევარზე მეტი ხმის უფლებით, ან კომპანიას სხვაგვარად აქვს უფლება განახორციელოს კონტროლი მათ საქმიანობაზე, კონსოლიდირებულები არიან. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლებიან იმ დღიდან,

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

რომლიდანაც კონტროლი გადადის ჯგუფზე, ხოლო ისინი აღარ ითვლებიან ასეთად იმ დღიდან, როდესაც აღნიშნული კონტროლი წყდება. ჯგუფის შიდა ყველა გარიგება, ასევე კომპანიებს შორის ტრანზაქციების შედეგად არსებული ნაშთები და არარეალიზებული მოგება სრულად იქნება ლიკვიდირებული; არარეალიზებული ზარალიც ასევე ექვემდებარება ლიკვიდირებას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ტრანზაქცია უზრუნველყოფს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. იქ, სადაც აუცილებლობა მოითხოვს, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილი იქნა ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილ კომპანიაში საკუთრების ინტერესის ცვლილება კონტროლის შეცვლის გარეშე, ითვლება, როგორც კაპიტალის ტრანზაქცია. ზარალი მიეწერება არაკონტროლირებად ინტერესებს, თუნდაც ამან გამოიწვიოს უარყოფითი სალდო.

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, ის წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების, ნებისმიერი არაკონტროლირებადი ინტერესების საბალანსო ღირებულების, კაპიტალში ასახული დაგროვილი კურსთაშორისი სხვაობების აღიარებას; მაგრამ ის აღიარებს მიღებული კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი დაჩენილი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას და მოგებისა ან ზარალის შემადგენლობაში ნებისმიერ ზედმეტობას ან დეფიციტს და ახდენს მშობელი–კომპანიის წილის რეკლასიფიცირებას იმ კომპონენტებში, რომლებიც ადრე იქნა აღიარებული სხვა ერთობლივი შემოსულობების ფარგლებში მოგებაში ან ზარალში.

პროდუქტის კლასიფიკაცია

დაზღვევის ხელშეკრულებები განისაზღვრება, როგორც ხელშეკრულებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს ხელშეკრულების დაწყებიდან, ან ისეთები, სადაც ხელშეკრულების დაწყებიდან არსებობს სცენარი კომერციული ნივთიერებით, სადაც სადაზღვევო რისკის დონე შეიძლება მნიშვნელოვანი იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული შემთხვევის ალბათობაზე, ისე მისი პოტენციური ეფექტის სიდიდეზე.

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთს კომპანიაში, საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ფულად სახსრებს და მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომლებსაც აქვს სამი თვე ან ნაკლები დაფარვის საწყისი ვადა ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება აღიარებულია სადაზღვევო პოლისი პირობების საფუძველზე და ფასდება თვითღირებულებით.

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება გაუფასურებაზე, როცა მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს აღდგენითი, ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის შეტანით მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება, პირველ რიგში, მოიცავს ნაშთებს, რომლებიც მისაღებია როგორც დაზღვევის ისე გადაზღვევის კომპანიებიდან გადაცემული სადაზღვევო ვალდებულებებისთვის. გადაზღვევის სავარაუდო პრემიები აღიარებულია, როგორც შემოსავლები, ისევე როგორც იქნებოდა აღიარებული, გადაზღვევა რომ ჩათვლილიყო პირდაპირ საქმიანობად, გადაზღვევის საქმიანობის პროდუქტის კლასიფიკაციის გათვალისწინებით. ვალდებულებები გადამზღვევლების მიმართ გამოითვლება გადაზღვევის ასოცირებული პოლისების შესაბამისად და გადაზღვევის ხელშეკრულების თანახმად. გადაცემული პრემიები და ანაზღაურდბული ზარალები წარმოდგენილია მთლიანი სახით.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

გაუფასურების განხილვა ხდება გადაზღვევის ყველა აქტივზე, როდესაც არის მითითება გაუფასურებაზე. გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანიამ შეიძლება არ მიიღოს ყველა თანხება, რომელიც ეკუთვნის ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად, და შეიძლება ამის საიმედოდ შეფასება.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

IAS 39–ის ფარგლებში ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება, აქტივები, რომლებიც გამიზნულია ვალდებულების სრულად დასაფარად, ან გასაყიდად ხელმისაწვდომი არსებული ფინანსური აქტივები, აუცილებლობლობის მიხედვით. როდესაც ხდება ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარება, ისინი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, პლუს, ინვესტიციების შემთხვევაში, არა სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯებით. კომპანია ახდენს საკუთარი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

კლასიფიკაცია დამოკიდებულია იმ მიზნებზე, რა მიზნებითაც ინვესტიციები იქნა შეძენილი ან წარმოშობილი. ზოგადად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში შეფასებული, ვინაიდან კომპანიის სტრატეგიის თანახმად, მან უნდა მართოს შეძენილი ფინანსური ინვესტიციები მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებების (მათ შორის, აქციონერთა სახსრების) დასაფარად, იმავე საფუძველზე, როგორც სამართლიანი ღირებულება. არსებული გასაყიდი და დაკავებული კატეგორიები გამოიყენება იქ, სადაც შესაბამისი ვალდებულები (მათ შორის, აქციონერთა სახსრები) პასიურად იმართება და/ან აყვანილია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების შესყიდვისა და გაყიდვის ყველა სტანდარტული ოპერაცია აისახება გარიგების თარიღით, ანუ იმ დღიდან, როდესაც კომპანია იღებს აქტივის შეძენის ვალდებულებას. სტანდარტული შესყიდვები ან გაყიდვები არის ფინანსური აქტივების შესყიდვები ან გაყიდვები, რომლებითაც მოითხოვება აქტივების გადაცემა კანონით დადგენილ ან ბაზარზე შეთანხმებულ ვადაში.

კომპანიის ფინანსური აქტივები მოიცავს ფულად და მოკლევადიან ანაბრებს, გაცემულ სესხებს და სხვა დებიტორულ დავალიანებას და გასაყიდად ხელმისაწვდომ ინვესტიციებს.

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან დასადგენი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით, როგორც ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი ჩათვლის სამართლიანი ღირებულება. ტრანზაქციის ყველა ხარჯი, რომელიც უშუალოდ მიეკუთვნება შეძენას, ასევე შედის ინვესტიციის ღირებულებაში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ეს ინვესტიციები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგების ანგარიშში, როდესაც სესხები და მოთხოვნები არის ჩამოწერილი ან გაუფასურებულია, ისევე როგორც ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს ისეთ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი ან არ არის კლასიფიცირებული არც ერთი ზემოთ აღნიშნული სამი კატეგორიის მიხედვით. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად გათვალისწინებულია სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ხდება გასაყიდად არსებული ფინანსური

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

აქტივების ხელახალი შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, ამასთან მოგება და ზარალი აისახება, როგორც სხვა ერთობლივი შემოსულობების ცალკე კომპონენტი, იქამდე, ვიდრე არ მოხდება ინვესტიციის ჩამოწერა ან ის განისაზღვრება გაუფასურებულად, რა დროსაც კაპიტალში ასახულ კუმულაციურ მოგებას ან ზარალს შეიტანენ მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ამავდროულად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი პროცენტი აღიარებული იქნება მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ორგანიზებულ ფინანსურ ბაზრებზე აქტიურად მბრუნავი ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ხდება კოტირებულ საბაზრო სატენდერო ფასებთან მიმართებაში საანგარიშო თარიღის სამუშაო დღის ბოლოს. იმ ინვესტიციებისთვის, რომელთათვის არ არის აქტიური ბაზარი, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების მეთოდების გამოყენებით. ასეთი მეთოდები მოიცავს ბოლოდროინდელი გარიგებების ფასებს, ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო ღირებულებას, რომელიც არსებითად იგივეა და დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს.

იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიანი ღირებულება არ შეიძლება იქნას საიმედოდ შეფასებული, აღნიშნული ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება ფაქტობრივი ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს ინვესტიციის შეძენისას გადახდილ სამართლიან ღირებულებას ან ფინანსური ვალდებულების გაცემისას მიღებულ თანხას. გარიგების ყველა ხარჯი, რომლებიც დაკავშირებულია უშუალოდ შეძენასთან ასევე შედის ინვესტიციის ღირებულებაში.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მათი ნეტო ოდენობის შეტანა ხორციელდება მხოლოდ, როდესაც არსებობს აღიარებული ოდენობების ურთიერთჩათვლის განსახორციელებელი სამართლებრივი უფლება და, ამასთან, არსებობს განზრახვა მათი ნეტო-საფუძველზე დარეგულირებასთან ან აქტივის რეალიზაციასა და პარალელურად ვალდებულების დაფარვასთან დაკავშირებით. მოგების და ხარჯის ურთიერთჩათვლა მოგების ანგარიშგებაში არ მოხდება, თუ არ არის მოთხოვნა ან ნებართვა სააღრიცხვო სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის მიხედვით, რაც სპეციალურადაა განმარტებული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან კომპანიის მსგავსი ფინანსური აქტივების ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, როდესაც:

- ამოწურულია აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლების ვადა;

ან

- კომპანია იტოვებს აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას ან მან აიღო ვალდებულება გადაუხადოს მიღებული ფულადი ნაკადები მესამე მხარეს სრულად, დაგვიანების გარეშე, „გატარების“ შეთახმების საფუძველზე;

და ან:

- კომპანიის მიერ გადაცემულია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი;

ან

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

- კომპანიამ არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივთან დაკავშირებული აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მის მიერ გადაცემულია აქტივზე კონტროლი.

როდესაც კომპანიის მიერ გადაცემულია მისი აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან მის მიერ დადებულია „გატარების" ხელშეკრულება, და მან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ასევე არ გადსცა აქტივზე კონტროლი, ასეთი აქტივის აღიარება მოხდება იმდენად, რამდენადაც აგრძელებს კომპანია ჩართულობაა ამ აქტივში.

კომპანიის ჩართულობის უწყვეტობა, რომელსაც მიცემული აქვს გადაცემულ აქტივზე გარანტიის ფორმა, ფასდება აქტივის თავდაპირველი საბალანსო ღირებულების ყველაზე ნაკლები მნიშვნელობით, და მაქსიმალური ჩათვლის გათვალისწინებით, რის გადახდაც შეიძლება მოსთხოვონ კომპანიას.

ამ შემთხვევაში, კომპანია ასევე აღიარებს ასოცირებულ ვალდებულებას. გადაცემული აქტივი და მასთან დაკავშირებული ვალდებულება ფასდება იმ უფლებების და ვალდებულებების საფუძველზე, რომლებიც შეინარჩუნა კომპანიამ.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების შეფასებას.

თუ არსებობს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც გათვალისწინებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ზარალის ოდენობა ფასდება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (ჯერ კიდევ არ დამდგარი სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით), რომელიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ანუ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენების ხარჯზე. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში.

აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის დადგენილი სამომავალო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ამოღების მიქცევის შედეგად უზრუნველყოფის მიღებასა და რეალიზაციაზე გაწეული ხარჯების გამოკლებით, მიუხედავად მიქცევის ალბათობისა.

კომპანია თავდაპირველად აფასებს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების არსებობას ინდივიდუალურად ფინანსური აქტივების მიხედვით, რომლებიც მნიშვნელოვანი არიან ინდივიდუალურად და ინდივიდუალურად ან ერთობლივად იმ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც არ არიან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი. იმ შემთხვევაში, თუ დადგინდება, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, მისი მნიშვნელოვნებისგან დამოუკიდებლად, მოცემული აქტივი ჩართული იქნება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომლებსაც გააჩნია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლები და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი ერთობლივად შეფასდება გაუფასურების თვალსაზრისით. აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურების თვალსაზრისით და რომლებმაც გამოიწვია ან აგრძელებს ზარალის გამოწვევას გაუფასურების გამო, არ შედის გაუფასურების კოლექტიურ შეფასებაში.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

იმ შემთხვევაში, თუ გასაყიდად ხელმისაწვდომი აქტივი გაუფასურებულია, თანხა, რომელიც მოიცავს სხვაობას მის თავდაპირველ ღირებულებასა (ძირითადი გადახდის და ამორტიზაციის გამოკლებით) და მის მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში უკვე აღიარებული ზარალის გამოკლებით, გადააქვთ კაპიტალიდან მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ისეთი წილობრივი ინსტრუმენტების გაუფასურებით მიღებული ზარალის ამოგება, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, არაა აღიარებული მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სავალო ინსტრუმენტების გაუფასურებით მიღებული ზარალის ამოგება ხდება მოგება/ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის მეშვეობით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ზრდა შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იქნას ისეთ მოვლენასთან, რომელსაც ადგილი ჰქონდა გაუფასურების შედეგად მიღებული ზარალის მოგება/ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარების შემდეგ.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით აღებული ვალდებულებები

ვალდებულებები სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულების უზრუნველყოფა გამოითვლება ხელშეკრულების პირობების და სადაზღვევო პერიოდის საფუძველზე, და ასევე ანგარიშგების თარიღისთვის განცხადებული ზარალის გონივრული შეფასებით.

ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები მოიცავს გარაუხდელი ზარალების რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ზოგადი ბიზნეს–სახელშეკრულებო ვალდებულებები ეფუძნება საანგარიშო თარიღისთვის დამდგარი მაგრამ გადაუხდელი ყველა ზარალის შეფასებულ საბოლოო ღირებულებას, მიუხედავად იმისა, განცხადებული იყო თუ არა, შესაბამისი ზარალების მართვის ხარჯებსა და ნარჩენი ღირებულების შემცირებასა, სხვა სახის კომპენსაციებთან ერთად. ვალდებულება გამოითვლება საანგარიშო თარიღისთვის ემპირიული მონაცემების და მიმდინარე დაშვებების საფუძველზე. ვალდებულების დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულებით. არ ხდება არც ერთი ევკვალიზაციის ან კატასტროფის რეზერვის აღიარება. ვალდებულების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ზარალის გადახდის ვალდებულება ამოწურული, მოხსნილი ან გაუქმმებულია.

რეზერვი აღიარებულია, როდესაც ხელშეკრულებები ძალაშია შესული და პრემიები დაკისრებულია და გათვალისწინებულია, როგორც საპრემიო შემოსავალი ხელშეკრულების მოქმედების ვადის განმავლობაში, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სადაზღვევო მომსახურების შესაბამისად. ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება აქტიური პოლისების მიხედვით სადაზღვევო პერიოდის და ყოველი სადაზღვევო პოლისის მოქმედების ვადის საფუძველზე. კომპანია გადასინჯავს მის არსებულ რისკებს, რომლებიც არაა ამოწურული, ცალკეული ბიზნეს–მიმართულებების ისტორიულ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, რათა დადგინდეს მოსალოდნელი ზარალების ზოგადი ცვლილებები. გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვებს, შესაძლო ზარალების რეზერვებს და ასევე მოსალოდნელ მოთხოვნებს შორის სხვაობები აღიარებულია მოგება/ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნით.

გადაზღვევის აქტივები

კომპანია გადასცემს სადაზღვევო რისკს ჩვეულებრივი საქმიანობისას ყველა მის საქმიანობაზე, ჯანმრთელობის დაზღვევის გარდა. გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიების მიერ გადასახდელ ნაშთებს. გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები შეფასება ხდება დაახლოებით ისე, როგორც ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის ან გადამზღვეველის პოლიტიკასთან დაკავშირებული

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

დარეგულირებული ზარალი და შეესაბამება გადაზღვევის შესაბამის ხელშეკრულებას.

გადამზღვეველის წილი თითოეული ამოუწურავი რისკის რეზერვისთვის აღიარებულია იმავე საფუძველზე. გადაზღვევის აქტივების აღიარება წყდება, როდესაც როდესაც სახელშეკრულებო უფლებები აღმოფხვრილია ან იწურება ან როდესაც ხელშეკრულება გადაეცემა სხვა მხარეს.

ურთიერთჩათვლა

გადაზღვევის აქტივები და ვალდებულებები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას და ნეტო თანხა შეიტანება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როდესაც არსებობს სამართლებრივად მოქმედი უფლება აღიარებული თანხების ჩასათვლელად და აგრეთვე არის ანგარიშსწორების ნეტო–საფუძველზე განხორციელების, ან გადაზღვევის აქტივის რეალიზაციის განზრახვა, რითიც იმავდროულად მოხდება გადაზღვევის ვალდებულების შესრულებაც. შესაბამისი შემოსავალი და ხარჯი არ იქნება ურთიერთჩათვლილი კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ ეს საჭირო ან ნებადართული არ არის რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის თანახმად. ასეთი შემთხვევები ცალკე განისაზღვრება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით.

შეძენის გადავადებული ხარჯები

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში წარმოქმნილი საკომისიო ხარჯები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შექმნას ან განახლებას, გადავადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ეს ხარჯები ამოსაღებია მომავალი პრემიებიდან. შეძენასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯის აღიარება, როგორც ხარჯის, ხდება მისი გაწევისთანავე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ხდება ზოგადი დაზღვევის და ჯანმრთელობის პროდუქტების შეძენის გადავადებული ხარჯების (DAC) ამორტიზაცია იმ პერიოდის განმავლობაში, რომლის დროსაც მიღებული იქნა შესაბამისი შემოსავლები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, მათ შორის, მფლობელის მიერ დაკავებული ქონება, ფასდება თვითღირებულებით, ყოველდღიური მომსახურების ღირებულების გარდა, დაგროვილი ცვეთის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. გამოცვლის ან ძირითადი შემოწმების ხარჯების კაპიტალიზაცია ხდება ამ ხარჯების გაწევისას და, თუ სავარაუდოა, რომ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი ამ პუნქტთან დაკავშირებით მიემართება ორგანიზაციაში და შესაძლებელია პუნქტის ღირებულების საიმედოდ შეფასება.

ამორტიზაცია გათვალისწინებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე შემდეგი კლასების აქტივების სასარგებლო გამოყენების პერიოდისთვის:

- შენობები: 20 წელი
- სატრანსპორტო საშუალებები: 5 წელი
- სამედიცინო ხელსაწყოები და აპარატურა: 5 წელი
- ავეჯი და ინვენტარი: 5–დან 10 წლამდეs
- საიჯარო ქონების გაუმჯობესება: 7 წელი

ამ აქტივების ნარჩენი ღირებულებების, სასარგებლო გამოყენების ვადების და ამორტიზაციის მეთოდების განხილვა და, საჭიროების შემთხვევაში, სათანადო შესწორება ხდება ყოველი ფინანსური წლისთვის და, საჭიროების შემთხვევაში, ხდება პერსპექტიული შესწორება.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

გაუფასურების განხილვა სრულდება, როდესაც არსებობს მაჩვენებლები, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ აღდგეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხარჯის სახით.

ძირითადი საშუალებების პუქტის აღიარების შეწყვეტა ხდება განკარგვის შემდეგ ან როდესაც არაა მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მისი გამოყენებისა ან განკარგვიდან. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი აქტივის აღიარების შეწყვეტისას (გამოითვლება როგორც სხვაობა განკარგვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შედის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივის აღიარების შეწყვეტის წელს.

მშენებარე აქტივების ღირებულება შედგება ძირითადი საშუალებების უშუალოდ მშენებლობასთან დაკავშირებული ხარჯებისგან, მათ შორის, მშენებლობისას გაწეული პირდაპირ მიკუთვნებული ცვლადი და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯების შესაბამისი განაწილება. ამ აქტივების ამორტიზაცია, იმავე საფუძველზე, როგორც მსგავსი ქონებისა, იწყება აქტივების ექსპლუატაციაში შეყვანისას.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ამორტიზაცია ხდება იჯარით აღებული შესაბამისი აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში. აქტივების ნარჩენი ღირებულებების, სასარგებლო გამოყენების ვადების და მეთოდების განხილვა და, საჭიროების შემთხვევაში, სათანადო შესწორება ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება საწყისი ღირებულებით, გარიგების ღირებულების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს არსებული საინვესტიციო ქონების ნაწილის შეცვლის ღირებულებას იმ დროს, როდესაც გაწეულია, თუ შესრულებულია აღიარების კრიტერიუმები; და გამორიცხავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების ღირებულებას.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს ანგარიშგების თარიღისთვის. მოგება ან ზარალი, წარმოქმნილი საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებიდან შედის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, რომლის განმავლობაშიც წარმოიქმნება.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც უკვე განკარგულია, ან როდესაც საინვესტიციო ქონება მუდმივად ამოღებულია გამოყენებიდან და არაა მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მისი განკარგვიდან. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი საინვესტიციო ქონების ჩამოწერის ან განკარგვისას, აღიარებულია მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ჩამოწერა ან განკარგვა.

საინვესტიციო ქონებაზე ან საინვესტიციო ქონებიდან გადაცემა კეთდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს მესაკუთრის მიერ ობიექტით სარგებლობის დასრულების დადასტურება, სხვა პირის მიერ იჯარით აღება ან მშენებლობის ან განვითარების დასრულება. საინვესტიციო ქონებიდან მესაკუთრის მიერ დაკავებულ ქონებად გადაცემისას, შემდგომი აღრიცხვის მიზნებისთვის ამ ქონების პირობითი ღირებულება წარმოადგენს სამართლიან ღირებულებას მისი გამოყენების ცვლილების დღისათვის. იმ შემთხვევაში, თუ მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონება ხდება საინვესტიციო ქონება, კომპანია ასეთ ქონებას ითვალისწინებს ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის პრინციპის შესაბამისად , რომელიც მოქმედებდა გამოყენების ცვლილების განხორციელების თარიღამდე.

საინვენტარო მარაგები

საინვენტარო მარაგების შეფასება ხდება ყველაზე დაბალი ღირებულებით და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებით. საინვენტარო მარაგების ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს მარაგების შეძენაზე, ადგილზე მიტანაზე და არსებულ მდგომარეობამდე მიყვანაზე

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვენტარო მარაგები (გაგრძელება)

გაწეულ ხარჯებს. მზა საქონლისა და დაუმთავრებელი სამუშაოს თვითღირებულება მოიცავს ზედნადები ხარჯების შესაბამის წილს ნორმალური საოპერაციო მოცულობის საფუძველზე, სესხების ხარჯების გამოკლებით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის გაყიდვის სავარაუდო ფასი ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის პირობებში, სამუშაოების დასრულების ხარჯებისა და გაყიდვისთვის აუცილებელი სავარაუდო ხარჯთაღრიცხვის გამოკლებით. მოძველებული ან ნელი მოძრაობის მარაგების უზრუნველყოფა არ ხდება.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და, კრედიტების და სესხების შემთხვევაში, აკლდება უშუალოდ მიკუთვნებული, გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს ვალდებულებებს დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, საბანკო სესხებს, ოვერდრაფტებს და სხვა ვალდებულებებს.

პროცენტიანი კრედიტები და სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, პროცენტიანი კრედიტები და სესხები შემდგომში შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როდესაც ვალდებულების აღიარება წყდება ისევე, როგორც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით (EIR) ამორტიზაციის პროცესში.

ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შეძენაზე ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიის და მოსაკრებლის ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც წარმოადგენს EIR–ის განუყოფელ ნაწილს. EIR ამორტიზაცია შედის საპროცენტო ხარჯში მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება, როდესაც ვალდებულებით გათვალისწინებული მოვალეობა იხსნება, ბათილდება ან ამოიწურება.

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების აღიარება ხდება, როდესაც გადასახდელია, და ფასდება საწყისი აღიარების დროს მიღებული სამართლიანი ღირებულებით, უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების აღიარების შეწყვეტა

სადაზღვევო დავალიანების აღიარება წყდება, როდესაც მოვალეობა ვალდებულების შესაბამისად, შესრულებულია, ბათილდება ან ამოიწურება.

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გამომუშავებული საკომისიო შემოსავალი, რომელიც წარმოიქმნა გადაცემული გადაზღვევიდან, გადავადებულია და შემდეგ ამორტიზებული იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება შესაბამისი გადაზღვევის ღირებულების აღიარება.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარები

ფინანსური იჯარა - კომპანია , როგორც მოიჯარე

იმის განსაზღვრა, წარმოადგენს თუ არა შეთანხმება იჯარას, ან შეიცავს იჯარას, ეფუძნება შეთანხმების არსს დაწყების თარიღისთვის და საჭიროებს შეფასებას, ამგვარი შეთანხმების შესრულება დამოკიდებულია თუ არა კონკრეტული აქტივის ან აქტივების გამოყენებაზე და შეთანხმებით გადაეცემა აქტივის გამოყენების უფლება, მაშინაც კი, თუ ეს უფლება არ არის მკაფიოდ განსაზღვრული შეთანხმებაში. 2005 წლის 1 იანვრამდე დადებული შეთანხმებისთვის, დაწყების თარიღად ითვლება 2005 წლის 1 იანვარი, IFRIC 4 გადაყვანის მოთხოვნების შესაბამისად.

კომპანია , როგორც მოიჯარე

ფინანსური იჯარის, რომელიც გადასცემს კომპანიას არსებითად ყველა რისკისა და სარგებელს იჯარით აღებულ საგანთან დაკავშირებით, კაპიტალიზაცია ხდება იჯარის დაწყებისას იჯარით აღებული საკუთრების სამართლიანი ღირებულებით ან, თუ ნაკლებია, იჯარის მინიმალური გადახადების არსებული ღირებულებით. საიჯარო გადახდების განაწილება ხდება ფინანსურ ხარჯებსა და საიჯარო ვალდებულების შემცირებას შორის ისე, რომ მიღწეულ იქნეს მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების დარჩენილ ბალანსზე. ფინანსური ხარჯები აღიარებულია საპროცენტო ხარჯში მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

იჯარით აღებული აქტივების გაუფასურდა ხდება აქტივის სასარგებლო გამოყენების განმავლობაში. თუმცა, თუ არ არსებობს საფუძვლიანი დარწმუნებულობა იმაში, რომ კომპანია მიიღებს საკუთრებას იჯარის ვადის ბოლოსთვის, აქტივის ამორტიზაცია ხდება სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ან იჯარის ვადის განმავლობაში, ამათგან რომელიც უფრო ხანმოკლეა.

იჯარა, რომლითაც კომპანიას არსებითად არ გადაეცემა ყველა რისკი და სარგებელი იჯარით აღებული ნივთების საკუთრებასთან დაკავშირებით, არის საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის გადახადები აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. პირობითი საიჯარო გადასახადები აღიარებულია, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გაწეულია.

დაბეგვრა

მოგების მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე და წინა პერიოდებში არსებული მიმდინარე საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახო ორგანოებისთვის გადასახდელი ან მათგან მისაღები თანხებით. საგადასახადო ტარიფები და საგადასახადო კანონმდებლობა, რომლებიც გამოიყენება მოცემული თანხის დაასანგარიშებლად, და რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად შესულია ძალაში საანგარიშო თარიღისთვის იმ ქვეყანაში, სადაც ახორციელებს ოპერაციებს კომპანია და სადაც ხდება მისი გადასახადებს დაქვემდებარებული შემოსავლების გენერირება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული მოგების გადასახადი აისახება ყველა იმ დროითი სხვაობის მიხედვით, რომლებიც წარმოიშობა აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ წარმოადგენს ბიზნეს კომბინაციას და ტრანზაქციის განხორციელების მომენტისთვის ის არ ახდენს გავლენას არც მოგების

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

დაბეგვრა (გაგრძელება)

გადავადებული გადასახადი (გაგრძელება)

აღრიცხვაზე და არც გადასახადებს დაქვემდებარებულ მოგებასა ან ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი გაცხადდება მხოლოდ იმ ხარისხით, რომლითაც არსებობს გადასახადს დაქვემდებარებული მოგების მიღების ალბათობა და რომლის მიმართ შესაძლებელია გაქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით, რომელთა გამოყენება მოსალოდნელი იქნება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდება აქტივის რეალიზაცია ან ვალდებულების დაფარვა, იმ საგადასახდო განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიღებული იქნა ან არსებითად შევიდა ძალაში საანგარიშო თარიღისთვის.

მოგების გადავადებული გადასახადი აისახება შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში და ერთობლივ საწარმოებში ინვესტირებით გამოწვეული დროებითი სხვაობებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც დროებითი სხვაობის რევერსირება ექვემდებარება კონტროლს და არსებობს იმის ალბათობა, რომ დროებითი სხვაობა არ შეიცვლება უახლოეს მომავალში.

მოგების გადავადებული გადასახადი, რომელიც შეეხება უშუალოდ კაპიტალში აღიარებულ სტატიებს, აღიარებული იქნება კაპიტალში და არა მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივების და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ჩათვლა მოხდება თუ არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებების მიმართ ჩათვლის სამართლებრივად გამყარებული უფლება და მოგების გადავადებული გადასახადები ეხება იმავე საგადასახადო სუბიექტს და იმავე საგადასახადო ორგანოს.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გამოიყენება კომპანიის საქმიანობის მიმართ. ეს გადასახადები წარმოადგენს სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტს.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივების თავდაპირველი შეფასება ხდება შეძენის ღირებულების მიხედვით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივების ასახვისას შეძენის ღირებულებას აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაციით და აკუმულირებული გაუფასურებით დაგროვილი ზარალი. სუბიექტის შიგნით შექმნილი არამატერიალურ აქტივების, განვითარების კაპიტალიზებული ხარჯების გარდა, კაპიტალიზაცია არ ხდება და ხარჯები აისახება მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც ეს ხარჯები იქნა გაწეული.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადა ფასდება როგორც განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი.

განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება სასარგებლო გამოყენების ფარგლებში და მისი გაუფასურების შეფასება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ სახეზეა ნიშნები, რომ შეიძლება მოხდეს არამატერიალური აქტივის გაუფასურება. განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდის და ამორტიზაციის დარიცხვის მეთოდის გაანალიზება ხდება მინიმუმ ერთხელ ყოველი საანგარიშგებო წლის ბოლოს. მოსალოდნელი სასიცოცხლო ვადის ან აქტივში ჩადებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის სავარაუდო სტრუქტურის ცვლილებები გათვალისწინებულია ამორტიზაციის ვადის ან მეთოდის შეცვლით, საჭიროების მიხედვით, და ჩაითვლება, როგორც ბუღალტრული შეფასების ცვლილება. განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები აღიარებული იქნება მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არამატერიალური აქტივების ფუნქციის შესაბამის ხარჯების კატეგორიაში.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

- კომპიუტერული უზრუნველყოფის თანხლება: 5 წელი

არამატერიალური აქტივის ჩამოწერის შედეგად მიღებული მოგება–ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა განკარგვიდან სუფთა შემოსულობებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და მისი აღიარება ხდება მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არამატერიალური აქტივის ჩამოწერისას.

რეზერვები და პირობითი ვალდებულებები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, რომლებიც გამომდინარებს წინა წლებიდან და არსებობს იმის ალბათობა, რომ საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად და არსებობს ვალდებულების ოდენობის საიმედო შეფასების შესაძლებლობა.

თუ კომპანიას აქვს გაწეული ხარჯების ანაზღაურების მოლოდინი, მაგალითად დაზღვევის ხელშეკრულების საფუძველზე, ანაზღაურების თანხა აისახება, როგორც ცალკე აქტივი, ოღონდ მხოლოდ მაშინ, როდესაც უფრო მეტია ანაზღაურების მიღების, ვიდრე არ მიღების ალბათობა.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებების აღიარება არ ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მაგრამ ისინი უნდა გაიშიფროს, თუ არსებობს მათი დაფარვის შედეგად სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივის აღიარება არ ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მაგრამ გაშიფრვა ხდება, როდესაც ჩნდება ეკონომიკური სარგებლის შემოდინების შესაძლებლობა.

სახელმწიფო სუბსიდიები

სახელმწიფო სუბსიდიები წარმოადგენს სახელმწიფო ხელშეწყობას ორგანიზაციისთვის, მისთვის რესურსების გაცემის სახით, ორგანიზაციის საოპერაციო საქმიანობის წარსულში ან მომავალში გარკვეულ პირობებთან შესაბამისობის სანაცვლოდ. ისინი არ განეკუთვნება სახელმწიფო დახმარების ისეთ სახეობას, რომელსაც არ შეიძლება ჰქონდეს მათზე მინიჭებული გონივრული ღირებულება და არ არის სახელმწიფოსთან დადებული ისეთი გარიგება, რომელიც არ განსხვავდება ორგანიზაციის ჩვეულებრივი კომერციული ოპერაციებისგან.

აქტივებთან დაკავშირებული სუბსიდიები წარმოადგენს სახელმწიფო სუბსიდიებს, რომელთა ძირითადი პირობაა, რომ მის მისაღებად კვალიფიციურმა ორგანიზაციამ უნდა შეისყიდოს, ააშენოს ან სხვაგვარად შეიძინოს გრძელვადიანი აქტივები. შესაძლოა თან ერთვოდეს შვილობილ კომპანიებთან დაკავშირებული პირობები, რომლებიც ზღუდავს აქტივის ტიპს ან მის მდებარეობას ან პერიოდს, რომლის განმავლობაშიც უნდა იქნას ის შეძენილი. აქტივებთან დაკავშირებული სუბსიდიების გარდა არსებობს შემოსავალთან დაკავშირებული სახელმწიფო სუბსიდიები.

აქტივებთან დაკავშირებული სუბსიდიების პრეზენტაცია

აქტივებთან დაკავშირებული სახელმწიფო სუბსიდიები, მათ შორის არაფულადი სუბსიდიები სამართლიანი ღირებულებით, წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და განსაზღვრულია როგორც გადავადებული შემოსავალი.

გადავადებული შემოსავლის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში სისტემატურ საფუძველზე აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის პერიოდის განმავლობაში.

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი აღიარებულია თვითღირებულებით. სააქციო კაპიტალი, რომელიც შეტანილია არაფულად აქტივებში, აისახება ასეთი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით შეტანის თარიღისთვის.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღით მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ ისინი განცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან ანგარიშგების თარიღით. ინფორმაციის გახსნა დივიდენდების შესახებ ხდება, როდესაც ისინი შემოთავაზებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან შემოთავაზებულია ან განცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე.

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

პრემიებიდან მიღებული მოგება

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული პრემიები აღიარებულია შემოსავლად მაშინ, როდესაც გადასახდელია დაზღვეულების მიერ, გარდა ინვესტიციებთან დაკავშირებული პრემიებისა, რომლებიც აღირიცხება, როდესაც ხდება შესაბამისი ვალდებულებების აღიარება. ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც ითვალისწინებს ერთჯერად პრემიას, ეს არის თარიღი, რომლიდანაც პოლისი შედის ძალაში. ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც ითვალისწინებს პრემიების რეგულარულ გადახდას, მისაღები თანხები აღირიცხება იმ თარიღს, როდესაც განსახორციელებელია გადახდა.

არა–სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის მოზიდული პრემიების აღიარება ხდება პოლისის ძალაში შესვლის დღიდან და გამომუშავებულია პროპორციულად, შესაბამისი პოლისის მოქმედების განმავლობაში.

მოზიდული პრემიების წინასწარი შეფასებები, რომლებიც ჯერ არაა მიღებული საანგარიშო თარიღისთვის, ხდება სადაზღვევო ან წარსული გამოცდილების შეფასების საფუძველზე და შედის გამომუშავებულ პრემიებში.

პრემიები ნაჩვენებია საკომისიოს და გაყიდვების საფუძველზე გადასახდელი გადასახადების ან მოსაკრებლების გამოქვითვამდე. როდესაც პოლისი ძალადაკარგულად მიიჩნევა პრემიების მიუღებლობის გამო, ყველა შესაბამისი შემოსავალი პრემიიდან, რომელიც დარიცხულია, მაგრამ არაა მიღებული თარიღიდან, როდესაც მიიჩნევა ძალადაკარგულად, ჩამოიწერება პრემიებიდან.

ზოგადი და ჯანმრთელობის დაზღვევის მოზიდული პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ ბიზნესს, და გამორიცხავს რაიმე გადასახადებს ან მოსაკრებლებს გაყიდვების საფუძველზე. გამოუმუშავებელი პრემიები წარმოადგენს წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ისეთ პროპორციას, რომელიც, დაკავშირებულია რისკის პერიოდებთან საანგარიშო თარიღის შემდეგ. გამოუმუშავებელი პრემიების გაანგარიშება, ძირითადად, ხდება ყოველდღიურად ან ყოველთვიურად პროპორციულობის საფუძველზე. შუამავლების მიერ შეგროვილი, მაგრამ ჯერ მიუღებელი პრემიები ფასდება სადაზღვევო ან წარსული გამოცდილების შეფასების საფუძველზე და შედის მოზიდული პრემიებში.

გადაცემული პრემიები

პრემიები, რომლებიც გადასახდელია გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც დაიდო გადაზღვევის ხელშეკრულება და მოიცავს შეფასებებს, სადაც თანხები არ არის დადგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის. პრემიის ხარჯებში გატარება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულების მოქმედების განმავლობაში, გამოითვლება ძირითადად ყოველდღიური თანაბარი პროპორციის საფუძველზე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება (გაგრძელება)

გადაცემული პრემიები (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი

მოზიდული პრემიების წილი, რომლებიც მიეკუთვნება მომდევნო პერიოდებს, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება აღებულია მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ისე, რომ შემოსავლების აღიარება ხდება რისკის პერიოდის განმავლობაში, ან წლიური გადახდისთვის, მოსალოდნელი მომავალი სარგებლის გადახდების ოდენობა.

გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

სადაზღვევო ხელშეკრულების მიხედვით დაზღვეულებს ეკისრებათ პოლისის ადმინისტრირების, ინვესტიციების მართვის მომსახურების და უარის თქმის საფასური. საფასური აღიარებულია როგორც შემოსავალი იმ პერიოდში, როდესაც მიღებულია, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ეს ეხება მომავალში გასაწევ მომსახურებას.

გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი

შემოსავლები სამედიცინო მომსახურებიდან აღიარებულია იმდენად, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია შემოსავლის საიმედოდ შეფასება დარიცხვის საფუძველზე. როდესაც მომსახურების გაწევა ხდება განსხვავებული საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ, შემოსავლები ფასდება მიღებული საქონლის ან მომსახურების სამართლიანი ღირებულებით და ხდება შესწორება რაიმე გადარიცხული ფულადი სახსრების ან მათი ეკვივალენტების ოდენობით. როდესაც მიღებული საქონლის ან მომსახურების სამართლიანი ღირებულების საიმედოდ შეფასება ვერ ხერხდება, შემოსავლები ფასდება გაცემული საქონლის ან მომსახურების სამართლიანი ღირებულებით და ხდება შესწორება რაიმე გადარიცხული ფულადი სახსრების ან მათი ეკვივალენტების ოდენობით.

გაწეული სამედიცინო მომსახურების ფასი

გაწეული სამედიცინო მომსახურების ფასი წარმოადგენს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან შემოსავლების წარმოქმნასთან, რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მედპერსონალის ხელფასებით და ანაზღაურებით, მედიკამენტებისა და სხვა ინვენტარის ღირებულებით. სამედიცინო მომსახურების ღირებულება მიეკუთვნება ხარჯებს იმ პერიოდში, როდესაც ხდება სამედიცინო მომსახურების გაწევა.

რეალიზებული მოგება და ზარალი, ჩაწერილი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში

რეალიზებული მოგება და ზარალი ძირითადი საშუალებების და გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების გაყიდვაზე, გამოითვლება, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავლებსა და საწყის ან ამორტიზებულ ღირებულებას შორის. რეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება მას შემდეგ, რაც მოხდება გაყიდვის გარიგება.

სარგებელი და ზარალები

სიცოცხლის დაზღვევის ზარალები ასახავს წლის განმავლობაში დამდგარი ყველა ზარალის ღირებულებას, მათ შორის, ზარალის დარეგულირების ხარჯებს. ზარალები და გადაცემა აღირიცხება მიღებული შეტყობინებების საფუძველზე. დაფარვის ვადები და წლიური გადასახადები აღირიცხება, როდესაც გადასახდელია. სარგებელი აღირიცხება, როდესაც დაირიცხება ვალდებულებაზე.

წარმოშობილი ზოგადი სადაზღვევო ზარალები მოიცავს წლის განმავლობაში არსებულ ყველა სადაზღვევო ზარალს, მიუხედავად იმისა, შეტყობინებულია თუ არა, მათ შორის მართვის თანმდევ ხარჯებს და გადარჩენის ღირებულების შემცირებას, ასევე სხვა კომპენსაციებს და წინა წლების განმავლობაში არსებული

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სარგებელი და ზარალები (გაგრძელება)

აუნაზღაურებელი ზარალის კორექტირებებს.

ზარალების მართვის ხარჯები მოიცავს შიდა და გარე გაწეულ ხარჯებს, რომლებიც უკავშირდება მოლაპარაკებებსა და მოგვარებას. შიდა ხარჯები მოიცავს ზარალების მართვის დეპარტამენტის ყველა ხარჯს და საერთო ადმინისტრაციული ხარჯების ნებისმიერ ნაწილს, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება ზარალების მართვას.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის ფუნქციონალურ და წარმომადგენლობით ვალუტას. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციები თავდაპირველად მოცემულია ფუნქციონალურ ვალუტაში, რომელიც კონვენტირებულია ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის არსებული კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ანგარიშგების დღისთვის დადგენილი კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტის გადაყვანით განხორციელებული ტრანზაქციების შედეგად მიღებული მოგება–ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება–ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც შემოსავალი, უცხოური სავალუტო ოპერაციების ხარჯების გამოკლებით – კურსის სხვაობები, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია პუნქტებთან, როდესაც მოგება–ზარალის აღიარება უშუალოდ კაპიტალში ხდება და ისინი კაპიტალში აისახება გაცვლითი კომპონენტის გათვალისწინების გარეშე. ის არაფულადი მუხლები, რომლებიც ფასდება ისტორიული ღირებულების მიხედვით უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება თავდაპირველი ტრანზაქციის დღისთის დადგენილი კურსით. არაფულადი პუნქტები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულების მიხედვით უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღისთვის მოქმედი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციების სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ტრანზაქციების განხორციელების დღისთვის დადგენილ ოფიციალურ კურსს შორის სხვაობები შეტანილია შემოსავალში უცხოური სავალუტო ოპერაციების ხარჯების გამოკლებთ. 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსი იყო 1.7363 და 1.6567 ქართული ლარი 1 აშშ დოლარის მიმართ, შესაბამისად.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები

შეფასებების, დაშვებების და გადაწყვეტილებების გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების, დაშვებების და გადაწყვეტილებების გამოყენებას. ეს შეფასებები და დაშვებები გავლენას ახდენს ანგარიშგების დღისთვის გაცხადებული აქტივების და ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების თანხებზე, ისევე როგორც ანგარიშგებაში შეტანილ წლიურ შემოსავლებსა და ხარჯებზე. თუმცა შეფასებები ეფუძნება ხელმძღვანელობის ხელთ არსებულ ინფორმაციას და საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებულ ფაქტებს, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებების გაურკვევლობა

მომავალი მოვლენების მიმართ ძირითადი დაშვებები და აგრეთვე ანგარიშგების დღისთვის შეფასებების გაურკვევლობის სხვა წყაროები, რომლებიც მოიცავს მნიშვნელოვან რისკს, რომ აუცილებელი გახდება აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში, განხილულია ქვემოთ:

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

შეფასებების გაურკვევლობა (გაგრძელება)

ვალდებულება ზარალების მიხედვით, რომელიც წარმოიქმნება დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

საბოლოო ვალდებულების შეფასება, რომელიც წარმოიქმნება ზარალებიდან სიცოცხლისა და ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით, არის კომპანიის ყველაზე კრიტიკული საბუღალტრო შეფასება. არსებობს გაურკვევლობის რამდენიმე წყარო, რომელიც მხედველობაში უნდა იქნეს მიღებული ვალდებულების შეფასებისას, რასაც კომპანია საბოლოოდ გადაიხდის ამ ზარალებისთვის.

a) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის არ არსებობს ზარალების ვალდებულება, ვინაიდან სიცოცხლის დაზღვევის ერთადერთი პროდუქტი არის დაზღვევის წლიური ხელშეკრულება, რომელიც შეიძლება განახლდეს, რომლის მიხედვითაც მოსარგებლეს გადაუხდიან ფიქსირებული თანხას, თუ დაზღვეული ადამიანი გარდაიცვლება იმ წლის განმავლობაში.

b) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

ზოგადი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის მოხსენებული ზარალების მოსალოდნელი საბოლოო ღირებულებისთვის, ისევე დამდგარი, მაგრამ ანგარიშგების თარიღისთვის ჯერ მოუხსენებელი (IBNR) ზარალების მოსალოდნელი საბოლოო ღირებულებისთვის. ზარალის საბოლოო ღირებულების დანამდვილებით დადგენას შეიძლება დიდი დრო დასჭირდეს. ზოგადი დაზღვევის ზარალებზე რეზერვების დისკონტირება ფულის დროითი ღირებულებით არ ხდება.

გაუფასურების რეზერვი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების და გადაზღვევის აქტივებისთვის

კომპანია რეგულარულად ახორციელებს თავისი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებების და გადაზღვევის აქტივების გადახედვას გაუფასურების შესაფასებლად. თანმიმდევრულად გამოყენებულია რეზერვის მეთოდი.

აღრიცხვის მიზნით კომპანია იყენებს დამდგარი ზარალის მოდელს ზარალის აღიარებისთვის გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე. ეს ნიშნავს, რომ დანაკარგები შეიძლება იყოს აღიარებული მხოლოდ როდესაც ზარალის კონკრეტული ფაქტის ობიექტური მტკიცებულება იქნა დაფიქსირებული. გამომწვევი მოვლენები მოიცავს მომხმარებლის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს და/ან ხელშეკრულების დარღვევას, როგორიცაა გადახდის დეფოლტი.

რეზერვის ოდენობა მცირდება დებიტორული დავალიანების ოდენობით, რომელიც ფორმალურად აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულ კრიტერიუმებს, მაგრამ რომელთან დაკავშირებითაც კომპანიას აქვს სათანადო საფუძველი ვარაუდისათვის, რომ ვალი იქნება ამოღებული.

ვალდებულებათა გადასვლის ანალიზები მხარს უჭერს ამ მიდგომას. ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილება არის ის, რომ მომავალში ტენდენციები არ შეიცვლება, და რომ ეს მიდგომა შეიძლება გამოყენებულ იქნას, ამოსაღები ვალების ოდენობის დასადგენად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

დაუბრუნებელი თანხები და კონკრეტული საკრედიტო რისკები ჩამოიწერება უშუალო დაკისრებით მთლიან პრემიებზე. გაუფასურების რეზერვები წარსული გამოცდილების საფუძველზე აუცილებელია დაზღვეულებისგან და აგენტების/ბროკერებისგან მისაღებ დავალიანებასთან დაკავშირებით პირდაპირი დაზღვევაზე და პარტნიორებთან დაკავშირებით გადაზღვევაზე.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი პროფესიულად კვალიფიცირებული შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გაყიდვების შედარების

მეთოდის გამოყენებით. შეფასება შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც ხელმისაწვდომი გახდება ახალი გარიგების და საბაზრო მტკიცებულებების მონაცემები.

5 ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	აი სი ჯგუფი	2013	2012
ფულადი სახსრების ნაშთი სალაროში	172	178	310
მიმდინარე ანგარიშები	1,211	1,319	378
სულ	***1,383***	**1,497**	**688**

შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის" ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები ატონომიურ საფუძველზე შეადგენს 1,383 **ლარს.** მარეგულირებელი მოთხოვნა არის ფულადი სახსრების და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების მინიმალური დონის შენარჩუნება დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებების 10%, რაც ექვემდებარება რეზერვირებას, მარეგულირებელი სარეზერვო მოთხოვნის რეზოლუციით, რაც საანგარიშო თარიღისთვის შეადგენს 4,182 ლარს.

მიმდინარე ანგარიშებზე ნაშთის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	აი სი ჯგუფი	2013	2012
სს „ვი-თი-ბი ბანკი"	399	403	183
სს „კორსტანდარტ ბანკი"	68	68	83
სს „ჰალიქ ბანკი საქართველო"	10	10	55
სს „ბი-თი-სი ბანკი"	709	709	-
სხვა ბანკები	26	129	57
სულ	***1,212***	**1,319**	**378**

ზემოთ მოყვანილი საბალანსო ოდენობები გონივრულად შეესაბამება სამართლიან ღირებულებას საანგარიშო თარიღისთვის.

6 საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2013	2012
სს „ჰალიქ ბანკი საქართველო"	-	4,105
სს „კორსტანდარტ ბანკი"	2,891	3,591
სს „პრივატ ბანკი"	1,701	2,298
სს „ბი-თი-ეი ბანკი"	2,002	2,003
სულ	**6,594**	**11,997**

6 საკრედიტო დაწესებულებებისაν მისაღები თანხები (გაგრძელება)

საკრედიტო დაწესებულებებისაν მისაღები თანხები წარმოდგენილი საშუალოვადიანი (12 თვე - 24 თვე) დეპოზიტების სახით ქართულ ბანკებში და მიიღება წლიური პროცენტი 6.5%-დან 14%-მდე (2012: 7.25% - 14%).

საკრედიტო დაწესებულებებისაν მისაღები თანხები 1,389 ლარის (2012: 4,105 ლარი) ოდენობით, გამოიყენება როგორც კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველყოფა (შენიშვნა 16).

საკრედიტო დაწესებულებებისაν მისაღები თანხები ასევე მოიცავს 3,711 ლარს (2012: 4,044 ლარი) შეზღუდული დეპოზიტების სახით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად დაზღვევის საქართველოს სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მარეგულირებელი მოთხოვნის შესაბამისად.

7 დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2013	2012
დაზღვეულებისგან მისაღები	23.515	24.661
	23.515	**24.661**
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(3,056)	(2,723)
სულ	**20,459**	**21,938**

ზემოთ მოყვანილი საბალანსო თანხები გონივრულად შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას წლის ბოლოს.

8 გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2013	2012
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	7,451	1,670
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(5,486)	(208)
სულ	**1,965**	**1,462**

დებიტორული დავალიანება სესხებზე (ძირითადი თანხა და პროცენტი ამორტიზებული ღირებულებით) შეადგენს:

	2013	2012
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	1,442	1,340
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	523	11
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	-	111
სულ	**1,965**	**1,462**

სესხი დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცემა საპროცენტო განაკვეთით 14.%.

8 გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

სესხი ფიზილურ პირებზე გაიცემა საპროცენტო განაკვეთით 13% - 16%.

სესხების და დებიტორული დავალიანების საბალანსო ოდენობები შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2013	2012
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	20,775	24,267
დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები	13,639	24,597
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები (IBNR)	894	2,020
ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი (LAER)	7	32
სულ ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	**35,315.00**	**50,916**
გადაზღვევის აქტივები		
გადამზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	1,620	3,963
გადამზღვეველის წილი დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვებში	12,429	19,976
გადამზღვეველის წილი დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვებში	-	-
გადამზღვეველის წილი ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვში	-	-
სულ გადაზღვევის აქტივები	**14,049**	**23,939**
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით გადაზღვევის გამოკლებით		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	19,155	20,304
დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები	**1,210**	4,621
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები (IBNR)	894	**2,020**
ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი (LAER)	7	32
სულ ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით გადაზღვევის გამოკლებით	**21,266**	**26,977**

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები და გადამზღვეველის წილი რეზერვში მოიცავს 11,893 ლარს და 11,893 ლარს (2012: 19,664 და 19,664 ლარი), შესაბამისად, საჰაერო ხომალდის კორპუსის და TPL (მესამე მხარის ვალდებულება) დაზღვევაზე „საქართველოს ავიახაზების მიერ მოხსენებულ ზარალთან დაკავშირებით. პოლისი 100%–ით იყო გადაზღვეული სადაზღვევო ბროკერთან შპს „მარშთან“გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულების ფარგლებში.

ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

		2013			2012		
	შენიშვნები	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	*წმინდა*	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	*წმინდა*
სიცოცხლის დაზღვევა	(a)	100	4	96	230	-	230
ზოგადი დაზღვევა	(b)	35,215	14,045	21,170	50,686	23,939	26,747
სულ დაზღვევის ხელშეკრულებები		**35,315**	**14,049**	**21,266**	**50,916**	**23,939**	**26,977**

(a) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით ვალდებულებების მოძრაობა წლის განმავლობაში:

		2013			2012		
	შენიშვნები	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*
1 იანვარს		**230**	**-**	**230**	**372**	**-**	**372**
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	21	112	10	**102**	188	-	**188**
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(140)	**(6)**	**(134)**	(99)	-	**(99)**
მიმდინარე სადაზღვევო წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალი		(77)	4	**(81)**	(203)	-	**(203)**
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები	25	(25)	(4)	**(21)**	(28)	-	**(28)**
31 დეკემბერს		**100**	**4**	**96**	**230**	**-**	**230**

(b) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით ვალდებულებები გაანალიზებულია ქვემოთ. რეზერვები ზარალების დასარეგულირების ხარჯებისთვის შედის დაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით მთლიან ვალდებულებებში.

		2013			2012		
	შენიშვნები	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*
დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები		13,614	12,429	**1,185**	24,474	19,976	**4,498**

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები		889	-	**889**	2,010	-	**2,010**
გადაუხდელი ზარალის რეზერვი	(1)	**14,503**	**12,429**	**2,074.00**	**26,484**	**19,976**	**6,508**
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2)	20,705	1,616	**19,089**	24,170	3,963	**20,207**
ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი		7		**7**	32		**32**
სულ ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებთან დაკავშირებით		**35,215**	**14,045**	**21,170**	**50,686**	**23,939**	**26,747**

(1) დაზღვეულების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვი, წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები და ზარალის დარეგულირების ხარჯები შეიძლება გაანალიზებულ იქნეს, როგორც მოცემულია ქვემოთ:

		2013			2012		
	შენიშვნები	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*
1 იანვარს		**26,484**	**19,976**	**6,508**	**29,371**	**25,691**	**3,680**
მიმდინარე სადაზღვევო წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალები	25	21,550	1,590	**19,960**	24,478	530	**23,948**
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები		(33,507)	(9,137)	**(24,370)**	(27,264)	(6,245)	**(21,019)**
LAER ცვლილება		(24)	–	**(24)**	(101)	–	**(101)**
31 დეკემბერს		**14,503**	**12,429**	**2,074**	**26,484**	**19,976**	**6,508**

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი შეიძლება გაანალიზებულ იქნეს, როგორც მოცემულია ქვემოთ:

		2013			2012		
	შენიშვნები	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულე	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში	*წმინდა*
1 იანვარს		**24,170**	**3,964**	**20,206**	**15,164**	**4,708**	**10,456**
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	21	42,558	3,160	**39,398**	46,698	6,529	**40,169**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

წლის განმავლობაში გამომუშავებული	(46,023)	(5,508)	**(40,515)**	(37,692)	(7,273)	**(30,419)**
31 დეკემბერს	**20,706**	**1,616**	**19,090**	**24,170**	**3,964**	**20,206**

ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და სისუსტეები

(a) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები, რომლებსაც სთავაზობს კომპანია, შედგება მხოლოდ ჩვეულებრივი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისგან ყოველწლიურად განახლებადი ვადით, სადაც სიკვდილის შემთხვევაში გადაიხდება სარგებელი ერთიანი თანხის სახით.

(2) ძირითადი დაშვებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიები ეფუძნება გადაზღვევის კომპანიის მიერ დაწესებულ პრემიებს. ამ სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით, რომლებიც ყოველწლიურად განახლდება, სარგებელი ერთიანი თანხის სახით გადაიხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაზღვეული პირი გარდაიცვალა იმ წლის განმავლობაში. საანგარიშო თარიღისთვის, პროპორციული გამოუმუშავებელი პრემია სადაზღვევო წლისთვის გადადებულია სექციაში „ვალდებულებები დაზღვევო ხელშეკრულების მიხედვით“.

(b) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ზოგადი დაზღვევის ძირითადი კლასები, რომლებსაც ახორციელებს კომპანია, მოიცავს შემდეგს: სატვირთო, საავტომობილო, საყოფაცხოვრებო, უძრავი ქონების, საექსპედიტორო პასუხისმგებლობის, პროფესიული ანაზღაურება, ფინანსური რისკების, ჯანმრთელობისა და ავიაციის. რისკები ასეთ პოლისის ფარგლებში, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტთვიან პერიოდს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის ზარალების რეზერვები (რომლებიც მოიცავს დაზღვეულების მიერ მოხსენებულ ზარალების და დამდგარი, მაგრამ ჯერ მოუხსენებელი ზარალების რეზერვებს) იქმნება ვალდებულებების მოგვარების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალებთან დაკავშირებით, რომლებიც დამდგარი და შეფასებულია ცნობილი ფაქტების საფუძველზე ანგარიშგების თარიღისთვის.

რეზერვები გადაიხედება ყოველთვიურად, რეგულარული მიმდინარე პროცესის ფარგლებში, ზარალების განვითარებასთან ერთად, გარკვეული ზარალები მოგვარდება, და შემდგომ სხვათა მოხსენება ხდება. გადაუხდელი ზარალების რეზერვების დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულებით.

დაშვებები

IBNR რეზერვის გასაანგარიშებლად ვალდებულების შესაბამისობის ტესტის ჩათვლით, იხ. შენიშვნა 3 – სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით.

დაზღვევის ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები საქართველოში განხორციელებული დაზღვევისთვის, მნიშვნელოვნად დამოკიდებულია ვალუტის კურსის ცვლილებაზე, ვინაიდან ამ ხელშეკრულებების სადაზღვევო ღირებულება დენომინირებულია აშშ დოლარში (იხ.სავალუტო რისკის ანალიზი შენიშვნა 30 - რისკების მართვა).

10 მოგების გადასახადი

კორპორაციული მოგების გადასახადის სარგებელი მოიცავს:

	2013	2012
მიმდინარე გადასახადი	–	298
გადავადებული საგადასახადო კრედიტი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	(99)	(824)
მოგების გადასახადის ხარჯი (სარგებელი)	**(99)**	**(526)**

ამჟამად საქართველოში მოქმედებს სახელმწიფო სახელისუფლებო ორგანოების მიერ დაწესებული მთელი რიგი კანონებისა სხვადასხვა გადასახადებთან დაკავშირებით. შესაბამისი გადასახადები მოიცავს, სხვათა შორის, დამატებული ღირებულების გადასახადს, კორპორაციულ საშემოსავლო გადასახადს (მოგების გადასახადი) და ბრუნვაზე დაფუძნებულ გადასახადს. კანონები, რომელიც ეხება ამ გადასახადების არ მოქმედებდა მნიშვნელოვანი პერიოდების განმავლობაში, სხვა განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებისგან განსხვავებით.

აქედან გამომდინარე, წესები ხშირად გაურკვეველია ან არ არსებობს და არის სულ რამდენიმე პრეცედენტი. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე ტიპურად არის ქვეყნებში, სადაც საგადასახადო სისტემები უფრო განვითარებულია.

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კომპანია, არსებითად, შესაბამისობაშია საგადასახადო კანონმდებლობასთან, რომელიც გავლენას ახდენს მის საქმიანობაზე. თუმცა, რისკი რჩება, რომ შესაბამის ორგანოებს შეიძლება განსხვავებული პოზიცია ჰქონდეთ სადავო საკითხებთან დაკავშირებით.

კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გაგრძელდება ქართული პოლიტიკური მოვლენების გავლენა, მათ შორის არსებული და მომავალი კანონმდებლობის და საგადასახადო რეგულაციების გამოყენება და ინტერპრეტაცია. ასეთმა შესაძლო შემთხვევებმა და მათმა გავლენამ კომპანიაზე შეიძლება არსებითი ზემოქმედება მოახდინოს კომპანიის ოპერაციებზე ან მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

	2013	2012
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	815	815
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,913	1,815
სულ საგადასახადო აქტივები	**2,728**	**2,630**

11 ინვესტიციები უძრავ ქონებაში

	2013	2012
1 იანვარს	2,556	1,261
დამატებები	-	360
სამართლიანი ღირებულების მოგება / (ზარალი)	23	935
31 დეკემბერს	**2,579**	**2,556**

11 ინვესტიციები უძრავ ქონებაში (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანის ინვესტიციები უძრავ ქონებაში მოიცავს მიწას მცხეთის რაიონში და შენობებს ბოლნისში. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არც ერთი ეს ქონება არ ყოფილა გამოყენებული მომსახურების მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის და არ ყოფილა გასაყიდი საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას და, შესაბამისად, არ არის კლასიფიცირებული, როგორც მფლობელის მიერ დაკავებული საკუთრება. ეს აქტივები გადადებული იყო განუსაზღვრელი მომავალისთვის და, ამრიგად, კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება ბასს 40 შესაბამისად.

ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 2012 წლის და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განისაზღვრა შპს „ექსპერტთა ჯგუფის" დამოუკიდებელ პროფესიონალ შემფასებელთა შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. შემფასებლებს აქვთ ყველა შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და უახლესი გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ადგილმდებარეობის და კატეგორიის თვალსაზრისით. შეფასება განხორციელდა შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის საინვესტიციო ქონებასთან დაკავშირებით იყო გარკვეული შეზღუდვები. ოთხი შვილობილი კომპანიის ქონება (შპს „ბოლნისის რაიონული საავადმყოფო", შპს „ბოლნისის რაიონული მოზრდილთა პოლიკლინიკა", შპს „დიაგნოსტიკა - 2000" და შპს „ბოლნისის რაიონული სასწრაფო დახმარების მომსახურება - 03") მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 1,166 ლარი დაგირავებულია სს „ჰალიკ ბანკი საქართველოს" მიმართ ფინანსური ვალდებულების უზრუნველსაყოფად, რომლის საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 155 ლარია. ქონება ბოლნისში გაიყიდა 2014 წლის 31 დეკემბერს (იხილეთ ასევე შენიშვნა 33).

12 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა მოყვანილია ქვემოთ:

	მიწა და შენობები	ავტომობილები	სამედიცინო აღჭურვილობა	ავეჯი და აღჭურვილობა	იჯარით აღებული უძრავი ქონების გაუმჯობესება	დაუსრულებელი მშენებლობა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება							
1-იან-13	**10,087**	**286**	**3,810**	**1,653**	**1,206**	**-**	**17,042**
დამატებები	341	36	153	136	65	35	**766**
შიდა გადარიცხვები	32	-	(8)	8	-	(32)	**-**
განკარგვა	(1,960)	(5)	(55)	(307)	-	-	**(2,327)**
31-დეკ-13	**8,500**	**317**	**3,900**	**1,490**	**1,271**	**3**	**15,481**
დაგროვილი ცვეთა							
1-იან-13	**572**	**128**	**798**	**804**	**481**	**-**	**2,783**
ცვეთის ხარჯები	428	59	599	380	186	-	**1,652**
განკარგვა	(143)	(5)	(48)	(147)	-	-	**(343)**
31-დეკ-13	**857**	**182**	**1,349**	**1,037**	**667**	**-**	**4,092**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
1-იან-13	**9,515**	**158**	**3,012**	**849**	**725**	**-**	**14,259**

31-დეკ-13	**7,643**	**135**	**2,551**	**453**	**604**	**3**	**11,389**

	მიწა და შენობები	ავტომობილები	სამედიცინო აღჭურვილობა	ავეჯი და აღჭურვილობა	იჯარით აღებული უძრავი ქონების გაუმჯობესება	დაუსრულებელი მშენებლობა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება							
1-იან-12	**8,303**	**433**	**2,669**	**1,507**	**1,053**	**1,120**	**15,085**
დამატებები	365	-	1,141	146	178	312	**2,142**
შიდა გადარიცხვები	1,432	-	-	-	-	(1,432)	**-**
განკარგვა	(13)	(147)	-	-	(25)	-	**(185)**
31-დეკ-12	**10,087**	**286**	**3,810**	**1,653**	**1,206**	**-**	**17,042**
დაგროვილი ცვეთა							
1-იან-12	**85**	**121**	**88**	**485**	**317**	**-**	**1,096**
ცვეთის ხარჯები	487	47	710	319	164		**1.727**
განკარგვა	-	(40)	-	-	-	-	**(40)**
31-დეკ-12	**572**	**128**	**798**	**804**	**481**	**-**	**2,783**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
1-იან-12	**8,218**	**312**	**2,581**	**1,022**	**736**	**1,120**	**13,989**
31-დეკ-12	**9,515**	**158**	**3,012**	**849**	**725**	**-**	**14,259**

ქონების განკარგვა შეადგენს 1,960 ლარს ამონაგების თვალსაზრისით ამბროლაურის საავადმყოფოში.

ქონება საბალანსო ღირებულებით 9,926 ლარი დაგირავებულია ფინანსური ვალდებულებების უარუნველსაყოფად (შენიშვნა 16).

13 შეძენის გადავადებული ხარჯები

შეძენის გადავადებული ხარჯები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2013	2012
1 იანვრის მდგომარეობით	**360**	**235**
გაწეული	658	852
ამორტიზებული	(731)	(727)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	**287**	**360**

14 სხვა აქტივები

	2013	2012
დებიტორული დავალიანება რეგრესული ზარალებიდან	1,925	1,767
ავანსები და წინასწარი გადახდები	1,679	1,614
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	1,221	1,492
დებიტორული დავალიანება	315	859
ინვენტარი	659	468
დაგირავებული აქტივები გამოსყიდვის უფლების გარეშე	–	97
დებიტორული დავალიანება ინვესტიციების გაყიდვიდან	882	–
სხვა	1,497	1,018
	8,178	**7,315**
გამოკლებული – სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(3,088)	(1,973)
სულ	**5,090**	**5,342**

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ავანსები და წინასწარი გადახდები შეადგენს 354 ლარს (2012: 1,078 ლარი) კლინიკებისთვის გადახდილი ავანსების სახით.

კომპანიის წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები მოიცავს გადახდილ დღგ 1,188 ლარი (2012: 1,465 ლარი), რომელიც მიეკუთვნება შპს „ალიანსი მედი +“, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ინვენტარი ეხება სამედიცინო მარაგებს 2012 და 2013 წლის განმავლობაში დაარსებულ საავადმყოფოებში.

15 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2013	2012
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	1,934	2,698
გადასახდელი პრეტენზიები	4,866	6,212
სულ	**6,800**	**8,910**

16 ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2013	2012
საბანკო სესხები	14,359	15,093
საბანკო ოვერდრაფტები	99	459
სხვა კრედიტორული დავალიანება	278	426
სულ	**14,736**	**15,978**

16 ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

საბანკო სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთია 13.48% წელიწადში (2012:13.90%), დაფარვის ვადით 2014 წლის იანვარი – 2014 წლის ნოემბერი (2012: 2013 წლის იანვარი – 2014 წლის ოქტომბერი).

საბანკო სესხებში შედის სს ვითიბი ბანკისგან – 3,557 ლარი (2012: 4,014 ლარი), სს თიბისი ბანკისგან – 4,433 ლარი (2012: 3,926 ლარი), JSCK ანუ სს კორსტანდარტ ბანკისგან 2,611 ლარი (2012: 3,450 ლარი), ბი–თი–ეი ბანკისგან – 2,024 ლარი (2012: 2,104 ლარი), სს ჰალიკ ბანკი საქართველოსგან - 155 ლარი (2012:0) და სს პრივატ ბანკისგან 1,678 ლარი (2012: 2,058 ლარი) მიღებული თანხები. საბანკო სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის ძირითადი საშუალებებით, რომელთა საბალანსო ღირებულებაა 9,926 ლარი (2012: 9,494 ლარი) (შენიშვნა 12) და კომპანიის თანხებით, რომლებიც მისაღებია საკრედიტო ინსტიტუტებიდან 1,389 ლარი (შენიშვნა 6). აგრეთვე, საბანკო სესხები უზრუნველყოფილია აი სი ჯგუფის 100% წილით შპს „ალიანსმედი+“.

17 კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2013	2012
მშენებლობის კრედიტორული დავალიანებები	–	2,514
სამედიცინო მომსახურების კრედიტორული დავალიანებები	314	699
სხვა კრედიტორული დავალიანება	1,489	354
სულ	**1,803**	**3,567**

18 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	აი სი ჯგუფი	2013	2012
თანამშრომლების კომპენსაციების დარიცხვები	378	757	763
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	866	2,024	1,629
მიღებული ავანსები	287	647	400
სხვა	506	2,245	308
სულ	***2,037***	**5,673**	**3,100**

19 საკუთარი კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი შემოტანილია აქციონერების მიერ ქართულ ლარში და აქციონერებს უფლება აქვთ მიიღონ დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება ლარში. დივიდენდები არ ყოფილა გამოცხადებული 2013 და 2012 წლის განმავლობაში.

კაპიტალის მიმართ ნორმატიული მოთხოვნები საქართველოში დადგენილია დაზღვევის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ და გამოიყენება კომპანიის მიმართ მხოლოდ ავტონომიურ საფუძველზე. მარეგულირებლის მოთხოვნაა მინიმალური კაპიტალის – 1,500 ლარი შენარჩუნება, რომლის 80% უნდა ინახებოდეს, როგორც საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები. შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ არ აკმაყოფილებს კაპიტალის მიმართ ნორმატიულ მოთხოვნებს 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

20 ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები

a) იურიდიული

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. 2014 წლის თებერვალში შპს „აუდიტმა“ დაიწყო სამართლებრივი პროცესი კომპანიის წინააღმდეგ, სარჩელი, დაახლოებით, 10,000 ლარის ოდენობის მიუღებელი შემოსავლების შესახებ. შპს „აუდიტი“ აცხადებს, რომ მათ ვერ გამოიმუშავეს 10,000 ლარის ოდენობის ეს შემოსავალი იმის გამო, რომ კომპანიამ არ გადაიხადა „აუდიტის“ მოთხოვნა. ამ საქმის საბოლოო შედეგის დარწმუნებით წინასწარმეტყველება შეუძლებელია, მაგრამ ხელმძღვანელობამ განიხილა ეს საკითხი კომპანიის იურისტებთან და მიაჩნია, რომ ამ სასამართლო საქმეს არ ექნება შედეგი რაიმე მატერიალური ვალდებულებების კომპანიისთვის დარიცხვის სახით და, ამრიგად, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ ყოფილა აღიარებული რეზერვები ამ იურიდიული სარჩელისთვის. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, რომელიც გამომდინარეობს ასეთი ქმედებებიდან ან საჩივრებიდან, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა ან სამომავლო ოპერაციების შედეგებზე.

b) დაბეგრვა

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებსაც შეიძლება ხშირად ჰქონდეს ადგილი. ხელმძღვანელობის მიერ აღნიშნული კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია კომპანიის საქმიანობასთან და მის მიერ განხორციელებულ ტრანზაქციებთან მიმართებაში, შესაძლოა სადავო გახდეს მოქმედი რეგიონული და ფედერალური ორგანოების მხრიდან. საქართველოში ცოტა ხნის წინ განვითარებულმა მოვლენებმა დაგვანახა, რომ საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ გამკაცრებული პოზიციის დაკავება კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისა და საგადასახადო შემოწმებების თვალსაზრისით და აქედან გამომდინარე, სავსებით შესაძლებელია, რომ ის საქმიანობები და ტრანზაქციები, რომლებიც არ ყოფილა სადავო წარსულში, ამჟამად სადავო გახდეს. ასეთი შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტი. არ არის მიზანშეწონილი, აღნიშნული განუცხადებელი ზარალების ოდენობის განსაზღვრა, ვინაიდან ამან შეიძლება გამოავლინოს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არაკეთილსაიმედო შედეგი ან მისი ალბათობა. საგადასახდო პერიოდები ღიაა შესაბამისი ორგანოების მიერ შემოწმების ჩატარებისთვის გადასახადების გადახდის თვალსაზრისით შემოწმების წლის წინა სამი კალენდარული წლისთვის. გარკვეულ სიტუაციაში, შემოწმებამ შესაძლოა მოიცვას უფრო ხანგრძლივი პერიოდებიც. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სწორია და, სავრაუდოდ, კომპანიის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციები აღიარებული იქნება.

c) ფინანსური ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
იჯარის საოპერაციო ვალდებულებები:		
არა უგვიანეს 1 წლისა	707	738
1 წლიდან, მაგრამ არა უგვიანეს 5 წლისა	2,027	2,567
ვალდებულებები კაპიტალურ ხარჯებზე	301	-
ფინანსური ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	**3,035**	**3,305**

21 წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს:

	შენიშვნა	2013	2012
მოზიდული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	9	112	188

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

მოზიდული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პირდაპირი	9	42,558	46,698
სულ მოზიდული პრემია		**42,670**	**46,886**
მთლიანი ცვლილება სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში	9	28	(89)
მთლიანი ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	9	3,465	(9,006)
სულ მთლიანი გამომუშავებული პრემიები დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		**46,163**	**37,791**
გადამზღვეველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე პრემიის შემოსავალში		(30)	–
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პრემიის შემოსავალში, პირდაპირი	9	(3,160)	(6,529)
გადამზღვეველის წილი ცვლილებაში სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში		4	–
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	9	(2,347)	(744)
სულ გადამზღვეველის წილი მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		**(5,533)**	**(7,273)**
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		**40,630**	**30,518**

22 საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი და საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივებიდან შეადგენს:

	2013	**2012**
საპროცენტო შემოსავალი		
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	971	1,144
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	591	103
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	8	18
სულ საპროცენტო შემოსავალი	**1,570**	**1,265**
საპროცენტო ხარჯი		
საბანკო სესხები და ოვერდრაფტები	(2,035)	(1,894)
წმინდა საპროცენტო (ხარჯი) / შემოსავალი	**(465)**	**(629)**

23 შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან

შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან შეადგენს:

	2013	**2012**
შემოსავალი სამთავრობო პროგრამებიდან	3,507	3,350
შემოსავალი თავისუფალი ნაკადიდან (დაუზღვეველი ინდივიდუალური პირების საცალო მომსახურება)	1,079	1,949
შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებიდან	243	689
სხვა შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან	599	566
სულ	**5,428**	**6,554**

24 სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს:

	2013	2012
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
სამედიცინო აღჭურვილობა უსასყიდლოდ	-	567
ზარალებზე გადასახდელი ზარალების ნაშთების ჩამოწერა	-	553
სამედიცინო ინვენტარი უსასყიდლოდ	206	146
სხვა ინვესტიციების გაყიდვა	847	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	195	-
სხვა	1,140	319
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	**2,388**	**1,585**
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
დაკისრებული ჯარიმები	154	-
გაყიდული ინვესტიციების ღირებულება	750	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვის ღირებულება	98	-
სხვა	641	683
სხვა საოპერაციო ხარჯები	**1,643**	**683**
სხვა საოპერაციო შემოსავალი გამოკლებული სხვა საოპერაციო ხარჯები	**745**	**902**

25 წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები

წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები მოიცავს:

	შენიშვნა	2013	2012
სიცოცხლის დაზღვევის ზარალების გადახდა	9	(25)	(28)
ზოგადი დაზღვევის ზარალების გადახდა, პირდაპირი	9	(33,507)	(27,264)
სულ დაზღვევის ზარალების გადახდა		**(33,532.00)**	**(27,292)**
გადამზღვეველების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ზარალების გადახდაში		4	-
გადამზღვეველის წილი ზოგადი ზარალების გადახდაში	9	9,137	6,245
მთლიანი ცვლილება სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებში	9	12,110	3,219
გადამზღვეველების წილი სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებების ცვლილებაში	9	(7,547)	(5,715)
წმინდა გაწეული სადაზღვევო ზარალები		**(19,828)**	**(23,543)**

26 ხარჯი უზრუნველყოფილ სამედიცინო მომსახურებაზე

ხარჯი უზრუნველყოფილ სამედიცინო მომსახურებაზე მოიცავს:

	2013	2012
ხელფასის პირდაპირი ხარჯები	(3,268)	(3,339)
ხარჯები სამედიცინო მომსახურების პროვაიდერებზე	(3,934)	(1,472)
სხვა არაპირდაპირი ხარჯები	(2,975)	(1,159)
პირდაპირი მასალები	(1,116)	(841)
სულ	**(11,293)**	**(6,811)**

27 ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის

ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის მოიცავს:

	2013	2012
ხელფასები	(4,654)	(4,936)
ბონუსები	(171)	(166)
დაზღვევა და სხვა შეღავათები	(68)	(44)
სულ	**(4,893)**	**(5,146)**

28 ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს:

	2013	2012
განთავსება და იჯარა	(773)	(867)
საოპერაციო გადასახადები	-	(455)
კომუნიკაციები	(153)	(426)
იურიდიული და საკონსულტაციო	(132)	(213)
ტრანსპორტირება	(59)	(77)
კომუნალური მომსახურება	(96)	(113)
უსაფრთხოება	(36)	(79)
მარკეტინგი და რეკლამა	(134)	(64)
ბანკის მომსახურების საფასური და კომისიები	(39)	(57)
მივლინების და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(36)	(82)
ბეჭდვა	(26)	(48)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(37)	(36)
საოფისე მომარაგების საგნები	(81)	(74)
ძირითადი საშუალებების რემონტი და ტექმომსახურება	(18)	(49)
ქველმოქმედება	(14)	(6)
სხვა	(292)	(574)
სულ	**(1,926)**	**(3,220)**

29 გაუფასურების რეზერვები და სხვა რეზერვები

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების, სესხებზე დებიტორული დავალიანების და სხვა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

აქტივებიდან დებიტორული დავალიანების რეზერვის მოძრაობა:

	სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 7)	სესხები და დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 8)	სხვა აქტივები (შენიშვნა 14)	სულ
31-დეკ-11	**3,725**	**44**	**905**	**4,674**
დაკისრება	1,067	197	1,042	2,306
ჩამოწერა	(2,069)	(33)	26	(2,076)
31-დეკ-12	**2,723**	**208**	**1,973**	**4,904**
დაკისრება	333	5,279	1,131	6,743
შეცვლა	-	-	(16)	(16)
ჩამოწერა	-	-	-	-
31-დეკ-13	**3,056**	**5,487**	**3,088**	**11,631**

აქტივების გაუფასურების რეზერვები ჩამოიჭრება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

30 რისკის მართვა

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვაგვარ რისკებთან. ამიტომ რისკების მართვა წარმოადგენს მისი სადაზღვევო საქმიანობის ერთ–ერთ მნიშვნელოვან კომპონენტს. რისკი წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რისკის მუდმივი განსაზღვრის, შეფასების და ყოველდღიური მონიტორინგის პროცესის მეშვეობით რიკების ლიმიტის და სხვა კონტროლის გათვალისწინებით. კომპანიაში მომუშვე ყოველი ადამიანი პასუხისმგებელია იმ რისკებზე, რომლებსაც მოიცავს მისი საქმიანობა. კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკები უკავშირდება კრედიტებს, ლიკვიდობას, საპროცენტო განაკვეთების და სავალუტო კურსების საბაზრო მოძრაობას და აქციათა ღირებულებას. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა ამ რისკებთან მიმართებაში.

მართვის სტრუქტურა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სტრუქტურის ძირითადი მიზანია კომპანიის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც ხელს უშლის მის მიერ დასახული მიზნების მდგარად მიღწევას, მათ შორის მოიაზრება შესაძლებლობების გამოუყენებლობა. კომპანია აღიარებს რისკების მართვის ქმედითი და ეფექტური სისტემის არსებობის კრიტიკულ მნიშვნელობას.

კომპანიამ შექმნა რისკების მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო ახორციელებს ხელმძღვანელობის შესაბამისი წევრების მიმართ რისკების მართვის დადგენილი პოლიტიკის აღსრულების ზედამხედველობაზე პასუხისმგებლობის დელეგირებას.

დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკას და ატარებს რეგულარულ შეხვედრებს ასეთი პოლიტიკის ნებისმიერი კომერციული, მარეგულირებელი და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების შესაბამისი ხარისხი და

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

მართვის სტრუქტურა (გაგრძელება)

დივერსიფიკაცია, სადაზღვევო და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა კორპორაციულ მიზნებთან და მიუთითებს ანგარიშგების მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კომპანიამ ჩამოაყალიბა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და რისკების მართვის მიმართ მიდგომა, რომლებიც გავლენას ახდენს მისი კაპიტალის პოზიციაზე.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით დაზღვეულებისთვის უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფა.

- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა იმის უზრუნველყოფით, რომ შემოსავალი გამოყენებული კაპიტალიდან აკმაყოფილებს მისი ინვესტორების და მისი აქციონერების მოთხოვნებს.

- ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება ძლიერი ლიკვიდურობის და ფინანსური ინსტიტუტებიდან ხელმისაწვდომი სახსრების წვდომის მეშვეობით.

- ფინანსური ძალის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობა და დაზღვეულების, მარეგულირებლების და აქციონერების საჭიროებების დაკმაყოფილება.

კომპანიის ოპერაციები ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, სადაც ის საქმიანობას ახორციელებს. ასეთი რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავს საქმიანობის დამტკიცებისა და მონიტორინგის საჭიროებას, არამედ ასევე აწესებს გარკვეული შემზღუდველ დებულებებს, მაგალითად კაპიტალის ადეკვატურობა – სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან დეფოლტის და გაკოტრების რისკის შესამცირებლად, რათა შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების შესრულება მათი წარმოშობისას.

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მისი სადაზღვევო და არასადაზღვევო ბიზნესისთვის არის საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობა ნორმატიული მოთხოვნების დასაფარად მარეგულირებელი მითითებების საფუძველზე.

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

კომპანია ცდილობს სტრუქტურისა და კაპიტალის წყაროების ოპტიმიზაციას იმისთვის, რომ უზრუნველყოს შემოსავლების თანმიმდევრული ზრდა აქციონერებისა და დაზღვეულებისთვის.

კომპანიის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ მოიცავს აქტივების, ვალდებულებების და რისკების კოორდინირებულად მართვას, კაპიტალის მოხსენებულ და საჭირო დონეებს შორის განსხვავების რეგულარულ შეფასებას და სათანადო ქმედებებს კომპანიის კაპიტალის პოზიციაზე ზემოქმედებისთვის.

გასულ წელს, წინა წლებთან შედარებით კომპანიაში ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან ცვლილებებს მის პოლიტიკასა და პროცესებში კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებით.

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის რისკი, რომ დადგება სადაზღვევო შემთხვევა, რაიმე გამომდინარე პრეტენზიის გაურკვეველი ოდენობის და ვადის ჩათვლით. ძირითადი რისკი, რომელიც დგას კომპანიის წინაშე ასეთი ხელშეკრულებების პირობებში არის ის, რომ ფაქტობრივი პრეტენზიები და სარგებლის

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადასახადები აღემატება სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობას. ამაზე გავლენას ახდენს პრეტენზიების სიხშირე, პრეტენზიების სიმძიმე, ფაქტობრივად გადახდილი ანაზღაურება მეტია თავდაპირველად შეფასებულზე და შემდგომ გრძელვადიანი პრეტენზიების განვითარება.

რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ხდება ზარალის რისკის დივერსიფიკაციით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე, ვინაიდან, რაც უფრო მეტად დივერსიფიცირებულია პორტფელი, მით ნაკლებად სავარაუდოა საერთო ზეგავლენა პორტფელის რაიმე ნაწილის ცვლილების გამო, ასევე, მოულოდნელი შედეგები. რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ასევე ხდება სადაზღვევო სტრატეგიისა და ხელმძღვანელი მითითებების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. კომპანია ადგენს სადაზღვევო ხელმძღვანელ მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ რა რისკი შეიძლება მიიღოს და გამოსაყენელ ლიმიტებს. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი.

კომპანია, მისი სადაზღვევო რისკის მონიტორინგისთვის, პირველ რიგში, იყენებს ზარალის კოეფიციენტს და კომბინირებულ კოეფიციენტს. ზარალის კოეფიციენტი განისაზღვრება, როგორც წმინდა სადაზღვევო პრეტენზიების შეფარდება წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი არის ზარალის კოეფიციენტის და ხარჯების კოეფიციენტის ჯამი. ხარჯების კოეფიციენტი განისაზღვრება, როგორც საოპერაციო ხარჯებს გამოკლებული საპროცენტო ხარჯი, გაყოფილი წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე. კომპანიის ზარალის კოეფიციენტები და კომბინირებული კოეფიციენტები, გამოთვლილი წმინდა საფუძველზე იყო შემდეგი:

	2013	2012
ზარალის კოეფიციენტი	49%	77%
კომბინირებული კოეფიციენტი	67%	107%

კომპანიის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

კომპანია აფორმებს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებს, სადაც ხდება დაზღვეულის სიკვდილისგან ან მუდმივი უუნარობისგან დაზღვევა, ჩვეულებრივ, წინასწარ განსაზღვრული ოდენობის თანხით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი განსაზღვრავს სიცოცხლის დაზღვევის სარგებლის კონცენტრაციას 4 დიაპაზონში (დიაპაზონების ლიმიტები მოცემულია ათას ლარში).

	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადამზღვევლის წილი მთლიან ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით
ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2013 მდგომარეობით			
0-100 ათასი ლარი	31	-	**31**
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	**31**	-	**31**
ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2012 მდგომარეობით			
0-100 ათასი ლარი	133	-	**133**
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-
1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	**133**	-	**133**

კომპანიის სადაზღვევო სტრატეგია შემუშავებულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული რისკის ტიპის და დაზღვეული სარგებლის დონის თვალსაზრისით. ეს დიდწილად მიიღწევა სამრეწველო დარგების მიხედვით და გეოგრაფიული დივერსიფიკაციის მეშვეობით, სამედიცინო სკრინინგის გამოყენების მეშვეობით იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ფასები ითვალისწინებდეს ჯანმრთელობის მიმდინარე მდგომარეობას და საოჯახო სამედიცინო ისტორიას, ფაქტობრივი ზარალების და პროდუქტის ფასის რეგულარი გადახედვის, ასევე ზარალების დარეგულირების დეტალური პროცედურების მეშვეობით. არსებობს სადაზღვევო ლიმიტები, რისკის შერჩევის შესაბამისი კრიტერიუმების შესასრულებლად. მაგალითად, კომპანიას უფლება აქვს არ განაახლოს ინდივიდუალური პოლისები, მას შეუძლია დააწესოს ფრანშიზები და აქვს უფლება, უარი თქვას თაღლითური ზარალების გადახდაზე. დაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უფლებას აძლევს კომპანიას გადაახდევინოს მესამე მხარეებს რაიმე ან ყველა ხარჯი. კომპანია აგრძელებს პრეტენზიების აქტიური დამუშავების და დაუყოვნებლივ გატარების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალში არაპროგნოზირებადი მოვლენების ზემოქმედება, რაც შეიძლება უარყოფითად აისახოს კომპანიაზე.

ამჟამად, დაზღვეული რისკები არ არის მნიშვნელოვნად განსხვავებული კომპანიის მიერ დაზღვეული რისკის მდებარეობასთან დაკავშირებით, მაშინ, როდესაც არასათანადო კონცენტრაციას ოდენობების მიხედვით შეიძლება ჰქონდეს ზეგავლენა კონპენსაციების გადახდის სიმძიმეზე პორტფელების მიხედვით. კონტრაქტებისთვის, სადაც დაზღვეული რისკია გარდაცვალება ან უუნარობა, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაიზარდოს ზარალების საერთო სიხშირე, არის ეპიდემია, ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები და ბუნებრივი კატასტროფები, რის შედეგადაც მიიღება უფრო ადრე ან მეტი ზარალები, ვიდრე მოსალოდნელი იყო. კომპანია არ ახორციელებს სიცოცხლის დაზღვევის პორტფელის გადაზღვევას, კომპანიის ყველა მაღალი რისკის ინდივიდუალური დაზღვევის თავიდან აცილების გამო.

კომპანიის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2012 წელს მოცემულია ქვემოთ. ინფორმაციის გახსნა ეფუძნება ქვეყნებს, სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. უშუალო სადაზღვევო ბიზნესის განხორციელების ადგილი საქართველოა.

	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან	**გადამზღვეველის წილი მთლიან ვალდებულებებში**	**წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან**
ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2013 მდგომარეობით			
საქართველო	31	-	31
სულ	**31**	-	**31**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2012 მდგომარეობით			
საქართველო	133	-	133
სულ	**133**	**-**	**133**

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

კომპანია ძირითადად აფორმებს შემდეგი სახის ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს: მესამე მხარის კუთვნილი ავტომობილის დაზიანება, ქონების, ფინანსური რისკების, ჯანმრთელობის, გარანტიების, ტვირთის, ექსპედირების პასუხისმგებლობის, მესამე პირის ზოგადი პასუხისმგებლობის, საავტომობილო მესამე მხარის პასუხისმგებლობის, პროფესიული ანაზღაურების, საზღვაო ხომალდის კორპუსის, თვითმფრინავის კორპუსის, საავიაციო TPL. არა-სიცოცხლის სადაზღვევო პოლისის რისკები, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტ თვიან პერიოდს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ზარალის ზარალის სიმძიმის და ზარალის სიმძიმის ცვლილებებიდან. ჯანდაცვის ხელშეკრულებებისთვის, ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ცხოვრების წესის ცვლილებებიდან და ეპიდემიებიდან.

ეს რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება დაზღვეული რისკის ტიპის და ინდუსტრიის მიხედვით. არასათანადო კონცენტრაციას ოდენობების მიხედვით შეიძლება ჰქონდეს შემდგომი ზეგავლენა კონპენსაციების გადახდის სიმძიმეზე პორტფელების მიხედვით.

აღნიშნული რისკების ზემოქმედების შემცირება ხდება დივერსიფიკაციით დაზღვევის ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე. რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ხდება სადაზღვევო სტრატეგიების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით, რომლებიც შემუშავებულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკები დივერსიფიცირებულია რისკის ტიპის და დაზღვეული კომპენსაციის დონის მიხედვით. ეს დიდწილად მიიღწევა დივერსიფიკაციის მეშვეობით მრეწველობის სექტორების მიხედვით. გარდა ამისა, პრეტენზიების მკაცრი განხილვის პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე პრეტენზიების შესაფასებლად, ზარალების მართვის პროცედურების რეგულარული, დეტალური გადახედვა და შესაძლო თაღლითური პრეტენზიების ხშირი გამოძიება - ესაა პოლიტიკა და პროცედურები კომპანიის მიმართ რისკის შესამცირებლად. კომპანია აგრძელებს პრეტენზიების აქტიური მართვის და მათზე სწრაფი რეაგირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს არაპროგნოზირებადი მოვლენების განვითარების ზემოქმედება, რომლებიც შეიძლება უარყოფითად აისახოს კომპანიაზე.

კომპანიამ ასევე შეზღუდა მისი დაქვემდებარება რისკების მიმართ ზარალის მაქსიმალური თანხების დადებით გარკვეული ხელშეკრულებებზე, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით, რათა კატასტროფული მოვლენებით, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრით და წყალდიდობით გამოწვეული ზიანის ზემოქმედების შესაზღუდად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი განსაზღვრავს ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით ვალდებულებების კონცენტრაციას ხელშეკრულების ტიპის მიხედვით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

	2013			2012		
	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადამზღვევის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადამზღვევის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით
ავიაცია	11,997	11,991	6	19,678	19,674	4
ჯანდაცვა	1,512	-	1,512	5,428	-	5,428
ავტო	454	1	453	1,066	85	981
პასუხისმგებლობა	250	231	18	100	79	21
სიცოცხლე	31	-	31	133	-	133
ქონება	109	91	18	112	99	13
ტვირთი	134	114	20	80	39	41
პერსონალური უბედური	37	-	37	32	-	32
მოგზაურობა	12	-	12	16	-	16
ფინანსური რისკები	3	-	3	2	-	2
გარანტიები	2	-	2	2	-	2
სულ	**14,540**	**12,429**	**2,112**	**26,649**	**19,976**	**6,673**

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ზარალის სიხშირის და ზარალის სიმძიმის ცვლილებებისგან საავტომობილო და ფინანსური რისკების დაზღვევაში და სამედიცინო მომსახურების ფასების ზრდისგან. ეს რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება კომპანიის მიერ დაზღვეული რისკის მდებარეობის და დაზღვეული რისკების ტიპის მიხედვით.

რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ხდება დანაკარგის რისკის დივერსიფიკაციით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე, რადგან რაც უფრო მეტად დივერსიფიცირებულია პორტფელი, მით ნაკლებად სავარაუდოა ნებისმიერ ქვე-პორტფელში რაიმე ცვლილებების ზემოქმედება მთლიანი მასშტაბით.

რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება აგრეთვე ხდება სადაზღვევო სტრატეგიების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით. კომპანია ადგენს სადაზღვევო ხელმძღვანელ მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ შეიძლება მიიღოს რისკი მათი ბუნება და გამოსაყენელ ლიმიტები. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი. არსებობს პრეტენზიების მკაცრი განხილვის პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე პრეტენზიის შესაფასებლად ასევე შესაძლო თაღლითური პრეტენზიების გამოძიება. კომპანია ასევე ატარებს პრეტენზიების აქტიური მართვის და სწრაფი დამუშავების პოლიტიკას, რათა შეამციროს არაპროგნოზირებადი მოვლენების განვითარების ზემოქმედება, რომლებიც შეიძლება უარყოფითად აისახოს კომპანიაზე.

ბიზნესის დათმობა ხდება სხვადასხვა პირობებით (კვოტების წილი, ჭარბი ზარალი) შეკავების ლიმიტებით, რომლებიც იცვლება პროდუქტის ხაზის და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები ფასდება პოლისის ძირითადი სარგებლის დამტკიცებისთვის გამოყენებული დაშვებების შესაბამისად და წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში როგორც გადაზღვევის აქტივები.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

კომპანიის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2012 წელს მოცემულია ქვემოთ. ინფორმაციის გახსნა ეფუძნება ქვეყნებს, სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. უშუალო სადაზღვევო ბიზნესის განხორციელების ადგილი მხოლოდ საქართველოა, ხოლო ყველა სადაზღვევო კომპანია მდებარეობს საქართველოს გარეთ.

	2013			2013		
	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადამზღვევლის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით
საქართველო	14,540	12,429	2,111	26,649	19,976	6,673
სულ	**14,540**	**12,429**	**2,111**	**26,649**	**19,976**	**6,673**

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანია მართავს მის მიერ მიღებული საკრედიტო რისკის დონეს ჯგუფის ყოვლისმომცველი საკრედიტო რისკის პოლიტიკის მეშვეობით და ადგენს შეფასებას და განსაზღვრას იმისა, თუ რა წარმოადგენს კომპანიის საკრედიტო რისკს; ადგენს ზემოქმედების ლიმიტებს თითოეული კონტრაგენტის ან კონტრაგენტების ჯგუფის მიხედვით, გეოგრაფიულ და მრეწველობის სეგმენტებს; ჩათვლის უფლება, როდესაც კონტრაგენტი როგორც დებიტორი ისე კრედიტორია; უზრუნველყოფის და გარანტიების მიღების სახელმძღვანელო მითითებებს; საკრედიტო რისკების ზემოქმედების და დარღვევების შესახებ მოხსენებას მონიტორინგის ორგანოსთვის; საკრედიტო რისკის პოლიტიკის შესაბამისობის მონიტორინგი და საკრედიტო რისკის პოლიტიკის მიმოხილვა შესაბამისობაზე ცვალებად გარემოსთან.

ქვემოთ მოცემულია მოკლე აღწერა, თუ როგორ მართავს კომპანია საკრედიტო რისკს:

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას შეიძლება ჰქონდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები, იგი არ თავისუფლდება მისი პირდაპირი ვალდებულებებისგან დაზღვეულის მიმართ და, აქედან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, იმდენად, რამდენადაც რომელიმე გადამზღვევლმა შეიძლება ვერ შეასრულოს ნაკისრი ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულების შესაბამისად. კომპანია არც თავად არის დამოკიდებული ერთ გადამზღვევლზე არც კომპანიის ოპერაციებია არსებითად დამოკიდებული გადაზღვევის რაიმე ხელშეკრულებაზე. არ არსებობს არც ერთი კონტრაგენტის მონაწილეობა, რომელიც აღემატება გადაზღვევის აქტივების საერთო ოდენობის 28%–ს საანგარიშო თარიღით. კომპანია რეგულარულად აფასებს მისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევა (გაგრძელება)

კომპანია ადგენს მაქსიმალურ თანხებს და ლიმიტებს, რომლებიც შეიძლება წინასწარ გადახდილ / განთავსებულ იქნეს ინდივიდუალური კორპორაციული კონტრაგენტებთან და რომლებიც დადგენილია მათი გრძელვადიანი რეიტინგების მითითებით.

მომხმარებლების ბალანსების მიმართ საკრედიტო რისკი, გაწეული პრემიების ან შენატანების გადაუხდელობის გამო, იარსებებს მხოლოდ პოლისით განსაზღვრული საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში, რომლის ამოწურვის შემდეგ ხორციელდება პოლისის მიხედვით გადახდა ან მისი შეწყვეტა.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მართვა კომპანიის მიერ ხორციელდება შიდა საკრედიტო შეფასების პროცედურით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო ხარისხი აქტივის კლასის მიხედვით სესხთან დაკავშირებული ხაზებისთვის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში კომპანიის საკრედიტო შეფასების სისტემის საფუძველზე.

	შენიშვნა	არც ვადაგასული, არც გაუფასურებული	ვადაგასული, მაგრამ არა გაუფასურებული	სულ
		2013	2013	2013
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	6	6,594	-	**6,594**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება:	7			
დაზღვევის დებიტორული დავალიანება		20,464	(5)	**20,459**
გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება		-	-	-
სულ		**27,058**	**(5)**	**27,053**

	შენიშვნა	არც ვადაგასული, არც გაუფასურებული	ვადაგასული, მაგრამ არა გაუფასურებული	სულ
		2012	2012	2012
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	6	11,997	-	**11,997**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება:	7			
დაზღვევის დებიტორული დავალიანება		21,553	385	**21,938**
გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება		-	-	-
სულ		**33,550**	**385**	**33,935**

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებებს, რომელიც არ არის ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტად საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით. სადაზღვევო და გადაზღვევის

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)

დებიტორული დავალიანება, რომელიც ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაა გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებას, რომელიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტად. კომპანიის არა აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული დებიტორული დავალიანების შესაფასებლად.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ორგანიზაციამ შესაძლოა განიცადოს სირთულეები თანხების მოძიების თვალსაზრისით ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესრულებასთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება იყოს იმის შედეგი რომ ვერ მოხერხდა ფინანსური აქტივების სწრაფად გაყიდვა მათი სამართლიანი ღირებულებით; ან კონტრაგენტმა ვერ დაფარა სახელშეკრულებო ვალდებულება; ან წარმოიშვა სადაზღვევო პასუხისმგებლობა მოსალოდნელზე უფრო ადრე გადახდისა; ან ვერ მოხერხდა ფულადი ნაკადების გამომუშავება, როგორც მოსალოდნელი იყო.

ძირითადი ლიკვიდურობის რისკი, რომლის წინაშე დგას კომპანია, არის ყოველდღიური აუცილებლობა, გამოიყენოს მის ხელთ არსებულ ფულადი რესურსები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილ ზარალებთან და სასესხო უზრუნველყოფის ამოწურვასთან მიმართებაში.

კომპანია მართავს ლიკვიდურობას კომპანიის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განსაზღვრავს, თუ რა წარმოადგენს ლიკვიდურობის რისკს კომპანიისთვის; განსაზღვრავს თანხების მინიმალურ წილს საგანგებო შენატანებისთვის; შეიმუშავებს დაფინანსების საგანგებო გეგმებს; აკონკრეტებს დაფინანსების წყაროებს და მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევს გეგმის ამოქმედებას; ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის მონიტორინგი და ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მიმოხილვა ცვალებად გარემოსთან შესაბამისობაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები მათი გადასახდელი ვადების შესაბამის ჯგუფებში, ხელშეკრულების მიხედვით გადახდამდე ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი პერიოდის საფუძველზე ანგარიშგების თარიღისთვის.

31-დეკ-13	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელიწადზე	სულ
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,497	-	**1,497**
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	6,594	-	**6,594**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	20,459	-	**20,459**
გადაზღვევის აქტივები	2,156	11,893	**14,049**
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,965	-	**1,965**
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	815	-	**815**
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	1,913	**1,913**
სხვა აქტივები	5,090	-	**5,090**
სულ აქტივები	**38,576**	**13,806**	**52,382**

ვალდებულებები:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	23,422	11,893	**35,315**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,800	-	**6,800**
ფინანსური ვალდებულებები	7,685	7,051	**14,736**
ვალდებულება მოგების გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებით	-	-	**-**
სხვა ვალდებულებები	7,476	-	**7,476**
სულ ვალდებულებები	**45,383**	**18,944**	**64,327**
წმინდა პოზიცია	**(6,807)**	**(5,138)**	**(11,945)**
კუმულირებული სხვაობა	***(6,807)***	***(11,945)***	

31-დეკ-12	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელიწადზე მეტი	სულ
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	688	-	**688**
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	6,503	5,494	**11,997**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	21,938	-	**21,938**
გადაზღვევის აქტივები	4,275	19,664	**23,939**
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,462	-	**1,462**
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	815	-	**815**
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	1,815	**1,815**
სხვა აქტივები	5,342	-	**5,342**
სულ აქტივები	**41,023**	**26,973**	**67,996**
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	31,251	19,665	**50,916**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,910	-	**8,910**
ფინანსური ვალდებულებები	5,916	10,062	**15,978**
ვალდებულება მოგების გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებით	-	-	**-**
სხვა ვალდებულებები	6,667	-	**6,667**
სულ ვალდებულებები	**52,744**	**29,727**	**82,471**
წმინდა პოზიცია	**(11,721)**	**(2,754)**	**(14,475)**
კუმულირებული სხვაობა	***(11,721)***	***(14,475)***	

თანხები და ვადები სადაზღვევო ვალდებულებებთან დაკავშირებით დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის საუკეთესო შეფასებაზე, რომელიც ეფუძნება სტატისტიკურ მეთოდებს და წარსულ გამოცდილებას.

კომპანიის შესაძლებლობა, განახორციელოს თავისი ვალდებულებები, დამოკიდებულია მის უნარზე, განახორციელოს აქტივების რეალიზაცია ეკვივალენტის ოდენობით იმავე პერიოდის განმავლობაში. ქართულ ბაზარზე გაიცემა მრავალი მოკლევადიანი კრედიტი, რომლებისთვისაც მოსალოდნელია სესხის განახლება გადახდის ვადის დადგომისას. კომპანიის ლიკვიდურობის პოზიციის გაძლიერების მიზნით, კომპანიამ ისესხა სახსრები სხვადასხვა ბანკებისგან 4,356 ლარის ოდენობით საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ და 5,051 ლარი

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

იქნა დაბრუნებული. ხელმძღვანელობის აზრით, საკრედიტო საშუალებები საშუალებას მისცემს კომპანიას ეფექტურად მართოს ლიკვიდურობის პოზიცია.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადების პროფილი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადახდები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, განიხილება ისე, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ უნდა მიეცეს.

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3 – 12 თვე	1 – 5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ფინანსური ვალდებულებები	6,217	2,671	5,848	_	14,736
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**6,217**	**2,671**	**5,848**	**-**	**14,736**
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ფინანსური ვალდებულებები	3,783	2,133	2,253	7,809	15,978
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**3,783**	**2,133**	**2,253**	**7,809**	**15,978**

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2012 წელს არის შემდეგი. ინფორმაციის გახსნა ეფუძნება ქვეყნებს სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. ანალიზი არ იქნებოდა არსებითად განსხვავებული იმ შემთხვევაში, თუ დაეფუძნებოდა პარტნიორების მდებარეობის ქვეყნებს.

	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა-OECD ქვეყნები	სულ
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
აქტივები:				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,965	–	–	**1,965**
გადაზღვევის აქტივები	186	11,995	1,868	**14,049**
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	1,913	–	–	**1,913**
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივები	815	–	–	**815**
სხვა აქტივები	5,090	–	–	**5,090**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	20,459	–	–	**20,459**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	6,594	–	–	**6,594**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,497	–	–	**1,497**
სულ აქტივები	**38,519**	**11,995**	**1,868**	**52,382**
ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	35,315	-	-	**35,315**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	5,118	203	1,479	**6,800**
ფინანსური ვალდებულებები	14,736	-	-	**14,736**
სხვა ვალდებულებები	7,476	-	-	**7,476**
სულ ვალდებულებები	**62,645**	**203**	**1,479**	**64,327**
წმინდა პოზიცია	**(24,126)**	**11,792**	**389**	**(11,945)**

	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა-OECD ქვეყნები	სული
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
აქტივები:				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,462	-	-	**1,462**
გადაზღვევის აქტივები	348	21,958	1,633	**23,939**
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	1,815	-	-	**1,815**
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივები	815	-	-	**815**
სხვა აქტივები	5,342	-	-	**5,342**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	21,938	-	-	**21,938**
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები	11,997	-	-	**11,997**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	688	-	-	**688**
სულ აქტივები	**44,405**	**21,958**	**1,633**	**67,996**
ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	50,916	-	-	**50,916**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,679	1,204	1,027	**8,910**
ფინანსური ვალდებულებები	15,978	-	-	**15,978**
სხვა ვალდებულებები	6,667	-	-	**6,667**
სულ ვალდებულებები	**80,240**	**1,204**	**1,027**	**82,471**
წმინდა პოზიცია	**(35,835)**	**20,754**	**606**	**(14,475)**

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება იმერყევებს საბაზრო ცვლადების ცვლილებები გამო, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები და სავალუტო კურსები.

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი სავალუტო კურსების მერყეობის გამო (სავალუტო რისკი), საბაზრო

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების რისკი (ფასის რისკი), მიუხედავად იმისა, ფასის ასეთი ცვლილება გამოწვეულია ინდივიდუალური ინსტრუმენტისთვის ან მისი გამცემისთვის დამახასიათებელ ფაქტორებით, თუ ფაქტორებით, რომლებიც გავლენას ახდენს ბაზარზე არსებულ ყველა ინსტრუმენტზე.

კომპანია ახორციელებს მის მიერ მიღებული საბაზრო რისკების დონეების სტრუქტურირებას კომპანიის საბაზრო რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განსაზღვრავს, თუ რა წარმოადგენს საბაზრო რისკს კომპანიისთვის; საფუძველს, რომელიც გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის; აქტივების განაწილებას და პორტფელის შეზღუდვის სტრუქტურას; დივერსიფიკაციის კრიტერიუმებს ინსტრუმენტის ტიპის და გეოგრაფიული ზონის მიხედვით; ადგენს ზემოქმედების წმინდა ლიმიტებს თითოეულ კონტრაგენტსა ან კონტრაგენტების კომპანიასთან, გეოგრაფიულ ან სამრეწველოს სეგმენტებთან დაკავშირებით; ახორციელებს კონტროლს ხეჯირების საქმიანობაზე; ანგარიშს საბაზრო რისკების და დარღვევების შესახებ მონიტორინგის ორგანოსთვის; მონიტორინგის შესაბამისობის უზრუნველყოფას საბაზრო რისკების პოლიტიკასთან და საბაზრო რისკების პოლიტიკის მიმოხილვას შესაბამისობაზე ცვალებად გარემოში, პოტენციური ზარალის პერიოდულ შეფასებას, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ბაზრის პირობების არასასურველი ცვლილებების გამო და ზარალის შეჩერების შესაბამისი ლიმიტების და ფარგლების დამყარებასა და შენარჩუნებას.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი. ამდენად, ამჟამად არ არსებობს მნიშვნელოვანი საფრთხე საპროცენტო რისკთან დაკავშირებით.

სავალუტო რისკი

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე მოქმედებს ძირითადი უცხოური ვალუტების გაცვლის კურსის განაკვეთის მერყეობა. კომპანიის ძირითადი ოპერაციები ხორციელდება ქართულ ლარში და უცხოური ვალუტების გაცვლის კურსთან დაკავშირებული რისკი წარმოიქმნება, უპირველეს ყოვლისა, აშშ დოლარის და ევროს მიმართ, ვინაიდან აშშ დოლარში დენომინირებული სადაზღვევო ოპერაციები წარმოადგენს კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვან ნაწილს.

კომპანიის ფინანსური აქტივები ძირითადად დენომინირებულია იმავე ვალუტაში, რაც მისი სადაზღვევო ვალდებულებები, რაც ამცირებს უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსთან დაკავშირებულ რისკს საზღვარგარეთ განხორციელებული ოპერაციებისთვის. ამგვარად, ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული ძირითადი რისკი წარმოიშობა აღიარებული აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან იმ ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში, რომელშიც მოსალოდნელია სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებების ანგარიშსწორება.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ვალუტები, რომელთა მიმართ რისკს კომპანია მნიშვნელოვნად ექვემდებარებოდა 2013 წლის 31 დეკემბერს და 2012 წელს მის არასავაჭრო მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებთან და მის საპროგნოზო ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ანალიზის მეშვეობით გაანგარიშებულია სავალუტო კურსის ლართან მიმართებაში გონივრულად შესაძლებელი ცვლილების ეფექტი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის პირობებში. უარყოფითი მაჩვენებელი ცხრილში ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2013			
	GEL	USD	EUR	სულ
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	437	1,057	3	**1,497**
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	2,003	4,495	96	**6,594**
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,965	-	-	**1,965**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	18,717	1,726	16	**20,459**
გადაზღვევის აქტივები	911	13,138	-	**14,049**
ფინანსური აქტივები სულ	**24,033**	**20,416**	**115**	**44,564**
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების	21,001	14,260	54	**35,315**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4,951	1,849	-	**6,800**
ფინანსური ვალდებულებები	2,549	12,187	-	**14,736**
სხვა ვალდებულებები	7,476	-	-	**7,476**
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**35,977**	**28,296**	**54**	**64,327**
წმინდა მდგომარეობა	**(11,944)**	**(7,880)**	**61**	**(19,763)**
სავალუტო განაკვეთის ზრდა %		**5.00%**	**10.00%**	
გავლენა მოგებაზე		**(394)**	**6**	
სავალუტიო განაკვეთის ზრდა %		**-5.00%**	**-10.00%**	
გავლენა მოგებაზე		**394**	**(6)**	

	2012			
	GEL	USD	EUR	სულ
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	572	113	3	**688**
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	2,003	9,906	88	**11,997**
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	125	1,337	-	**1,462**
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	19,582	2,313	43	**21,938**
გადაზღვევის აქტივები	25	23,900	14	**23,939**
ფინანსური აქტივები სულ	**22,307**	**37,569**	**148**	**60,024**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

ფინანსური ვალდებულებები:

ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით	46,183	4,654	79	**50,916**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,290	2,609	11	**8,910**
ფინანსური ვალდებულებები	2,463	13,515	-	**15,978**
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,667	-	-	**6,667**
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**61,603**	**20,778**	**90**	**82,471**
წმინდა მდგომარეობა	**(39,296)**	**16,791**	**58**	**(22,447)**
სავალუტიო განაკვეთის ზრდა %		**5.00%**	**10.00%**	
გავლენა მოგებაზე		**840**	**6**	
სავალუტო განაკვეთის ზრდა %		**-5.00%**	**-10.00%**	
გავლენა მოგებაზე		**(840)**	**(6)**	

უცხოური ვალუტა წარმოადგენს, ძირითადად, აშშ დოლარსა და ევროს, მაგრამ ასევე მოიცავს სხვა OECD ქვეყნების ვალუტას. კომპანიის ძირითადი ფულადი ნაკადები (შემოსავლები, საოპერაციო ხარჯები) ძირითადად გენერირებულია ლარში. შედეგად, მომავალში გაცვლის კურსის ცვლილება ქართულ ლარსა და აშშ დოლარს შორის იმოქმედებს კომპანიის აშშ დოლარში დენომინირებული მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. ასეთმა ცვლილებებმა შეიძლება ასევე იმოქმედოს კომპანიის შესაძლებლობაზე განახორციელოს არაფულადი აქტივების ინვესტიციები, რომლებიც აშშ დოლარებშია შეფასებული წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასის რისკი

კომპანიის ფასის რისკის წარმოქმნა უკავშირდება ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ღირებულება იმერყევებს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. კომპანიას არა ჰქონია ასეთი ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2012 წლიდან.

31 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

IAS 24 *ინფორმაციის გახსნა დაკავშირებული მხარეების შესახებ* შესაბამისად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის მიერ ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებაზე. დაკავშირებული მხარეესბის ყოველი შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება მიმართულია ამგვარი ურთიერთობის არსზე და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმაზე.

დაკავშირებულ მხარეებს შეუძლიათ დადონ ისეთი გარიგებები, რომელთა დადება არ შეუძლიათ დაუკავშირებელ მხარეებს და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის არ შეიძლება განხორციელდეს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების მოცულობა, ნაშთები წლის ბოლოს, და ამასთან დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი ამ წლისთვის შემდეგია:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები (გაგრძელება)
თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არაა დადგენილი

31 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2013		2012	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები
აქტივები				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	-	1,442	-	1,340
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4	-	2	-
სხვა აქტივები	-	-	-	368
	4	**1,442**	**2**	**1,708**
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება სესხებზე	-	-	-	249
გადასახდელი დივიდენდები	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	319	-	-	-
	319	**-**	**-**	**249**
შემოსავალი და ხარჯები				
სადაზღვევო პრემია	6		7	7
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური ვალდებულებებიდან	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ ვალდებულებებზე	-	-	-	(34)
სხვა ხარჯები	-	-	-	(808)
	6	**-**	**7**	**(835)**

ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2013: 2 პირი; 2012: 2 პირი):

	2013	2012
ხელფასები და ბონუსები	672	472
სულ ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	**672**	**472**

საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება (2013: 5 წევრი, 2012: 9 წევრი):

	2013	2012
ხელფასები და სხვა შეღავათები	503	639
სულ საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება	**503**	**639**

კომიტეტის წევრები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებებთან დაკავშირებით კონსულტაციების უზრუნველყოფაზე.

32 უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპზე დაფუძნებით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების მოგვარებას ჯგუფის ბიზნეს–საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას.

მიუხედავად იმისა, რომ ბოლო წლების განმავლობაში ჯგუფს ზარალი ჰქონდა (ზარალი 2013 წელს იყო 390

32 უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები (გაგრძელება)

ლარი, 2012 წელს – 3,842 ლარი, ხოლო 2011 წელს – ლარი 1,360) მაინც ჯგუფს საკმარისი კაპიტალი აქვს (2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,277 ლარი, 777 ლარი დაგროვილი მოგების ჩათვლით) რომელიც ბევრად მეტია აუცილებელ მინიმალურ კაპიტალზე.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის გააგრძელებს თავის ოპერაციებს მომავალში მნიშვნელოვანი შეზღუდვების გარეშე და, ამრიგად, ფინანსური ანგარიშგება უნდა მომზადდეს უწყვეტობის საფუძველზე.

33 საანგარიშო თარიღის შემდეგ განვითარებული მოვლენები

საქართველოს მთავრობის მიერ ინიცირებული ახალი საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის შედეგად, 2014 წელს შეწყდა მთავრობის ჯანდაცვის მიერ დაფინანსებული და კერძო სადაზღვევო კომპანიების მიერ, მათ შორის, აი სი ჯგუფის მიერ განხორციელებული ზოგიერთი მსხვილი პროგრამა. ამ მოვლენამ სახელმწიფო სადაზღვევო პოლიტიკაში გავლენა მოახდინა მრავალი კერძო სადაზღვევო კომპანიის, მათ შორის აი სი ჯგუფის, შემოსავლებზე, მაგრამ მისი ეფექტი არ არის მნიშვნელოვნად უარყოფითი შედეგებს ჯგუფის ოპერაციების შედეგებისთვის.

2014 წლის 20 სექტემბერს ჯგუფმა გაყიდა საავადმყოფოს შენობა, რომელიც მდებარეობს ხაშურის რაიონში საბალანსო ღირებულებით 1,347 ლარი გასაყიდ ფასად 3,498 ლარი. გარდა ამისა, საქართველოს მთავრობამ გამოისყიდა მესტიის, ცაგერისა და ონის რაიონებში მდებარე საავადმყოფოების შენობები, სამედიცინო და სხვა აღჭურვილობა და ამბროლაურის რაიონში მდებარე საავადმყოფოს სამედიცინო აღჭურვილობა. 5,075 ლარის საერთო საბალანსო ღირებულების ძირითადი საშუალებები გაიყიდა 4,969 ლარად 2014 წლის 15 დეკემბერს. ყველა გაყიდული საავადმყოფო ზარალის მომტანი იყო. ამიტომ, მათი მოშორება დადებითად იმოქმედებს ჯგუფის მომავალ საქმიანობაზე.

ჯგუფმა ასევე გაყიდა ოთხი მისი შვილობილი კომპანიის - შპს „ბოლნისის რაიონული საავადმყოფოს“, შპს „ბოლნისის რაიონის მოზრდილთა პოლიკლინიკის, შპს „დიაგნოსტიკა - 2000“, შპს ბოლნისის რაიონული სასწრაფო დახმარების სამსახური - 03“ საინვესტიციო ქონება. ამ ქონების მთლიანი საბალანსო ღირებულება გაყიდვის თარიღისთვის (2014 წლის 31 დეკემბერი) იყო 1,119 ლარი, ხოლო გასაყიდმა ფასმა შეადგინა 1100 ლარი. აღნიშნული ქონება შეძენილი იყო 2012 წლის 23 მაისს, 310 ლარად.

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ არ ჰქონია ადგილი სხვა მნიშვნელოვან მოვლენებს, რომლებიც საჭიროებს გამჟღავნებას ან კორექტირებას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.