

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	2
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	6
2. მომზადების საფუძველი.....	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	29
5. საწარმოთა გაერთიანება	31
6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	33
7. ძირითადი საშუალებები	35
8. გადასახადები	37
9. სხვა აქტივები	39
10. გაცემული სესხები.....	40
11. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	40
12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	41
13. საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები.....	41
14. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	41
15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები	42
16. კაპიტალი.....	42
17. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები.....	43
18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	45
19. წარმოებული ფინანსური აქტივები	50
20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	50
21. ნასესხები სახსრები	51
22. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	51
23. სხვა ვალდებულებები	51
24. პირობითი ვალდებულებები.....	52
25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	53
26. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	53
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	54
28. წმინდა სადაზღვევო ზარალი	54
29. აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე	54
30. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	55
31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	55
32. გაწეული სამედიცინო მომსახურება.....	55
33. გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი.....	56
34. რისკის მართვა	56
35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	71
36. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	75
37. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	76



EY Georgia LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი საქართველო
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აბხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2013 წლის 31 დეკემბრით არსებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და იმგვარად დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოუკიდებელია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგვემოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის, ასევე მთლიანად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგის" და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ქ.პ.ს. იუსი საჩინაძე

25 აპრილი, 2014 წ.

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის**

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2013	2012
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14	9,025	10,721
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13	13,252	20,467
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	11	61,638	63,781
გაცემული სესხები	10	8,020	7,544
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		-	326
წარმოებული ფინანსური აქტივები	19	982	-
გადაზღვევის აქტივები	18	9,471	7,869
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		939	91
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	8	555	1,167
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	12	987	1,855
ძირითადი საშუალებები	7	180,528	149,725
საინვესტიციო ქონება		1,139	-
გრძელვადიანი აქტივებისთვის გადახდილი ავანსები	9	164	10,079
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	6	21,800	17,896
საპენსიო ფონდის აქტივები	17	9,540	8,758
სხვა აქტივები	9	26,455	24,016
სულ აქტივები		344,495	324,295
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	15,286	15,286
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		36,223	35,022
სხვა რეზერვები		512	431
გაუნაწილებელი მოგება		41,595	21,677
ჯგუფის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი		93,616	72,416
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		24,623	17,824
სულ კაპიტალი		118,239	90,240
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	18	73,928	80,438
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	20	7,907	13,603
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		1,411	837
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	8	2,100	2,897
ნასესხები სახსრები	21	110,973	105,814
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	22	8,011	9,532
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	17	9,540	8,758
სხვა ვალდებულებები	23	12,386	12,176
სულ ვალდებულებები		226,256	234,055
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		344,495	324,295

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგის" დირექტორთა საბჭოს მიერ:

მურთაზ კიკორია

გენერალური დირექტორი

ირაკლი გოგია

გენერალური დირექტორის მოადგილე

ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

25 აპრილი, 2014 წ.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		150,467	109,812
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან სადაზღვევო პრემიაში		(13,475)	(11,871)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	25	136,992	97,941
რეალიზებული მოგება გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებიდან		-	(92)
საპროცენტო შემოსავალი	26	2,371	3,861
გაწეული სამედიცინო მომსახურება	32	61,486	49,449
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27	2,704	4,670
სხვა შემოსავალი		66,561	57,888
სულ შემოსავალი		203,553	155,829
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(87,824)	(59,146)
გადამზღვეველის წილი გადახდილ სადაზღვევო ზარალებში მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით		1,439	1,366
გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		2,961	1,124
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში		(888)	716
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	28	(84,312)	(55,940)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	29	(4,686)	(5,538)
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებისთვის	30	(19,649)	(17,271)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	31	(8,834)	(8,310)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		(1,297)	(818)
გაუფასურების ხარჯი	15	(2,211)	(3,929)
საპროცენტო ხარჯი	26	(12,229)	(8,825)
გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი	33	(37,979)	(33,122)
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(3,618)	(703)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(629)	(2,569)
სხვა ხარჯები		(91,132)	(81,085)
სულ ზარალები და ხარჯები		(175,444)	(137,025)
მოგება/(ზარალი) დაბეგრამდე		28,109	18,804
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(4,239)	(2,524)
წლის წლის წმინდა მოგება/(ზარალი) უწყვეტი საქმიანობიდან		23,870	16,280
განკუთვნილი:			
-კომპანიის აქციონერებისთვის		19,918	13,090
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		3,952	3,190
		23,870	16,280

**სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
წლის წმინდა მოგება		23,870	16,280
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც მომდევნო პერიოდებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში</i>			
- გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გადაფასება		-	-
- გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გადაფასება, რომლებიც რეკლასიფიცირებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში		-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც მომდევნო პერიოდებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში		-	-
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც მომდევნო პერიოდებში არ რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში</i>			
- ძირითადი საშუალებების გადაფასება	7	95	-
- სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის სარგებელი		(14)	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც მომდევნო პერიოდებში არ რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში		81	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა		81	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		23,951	16,280
განკუთვნილი:			
- კომპანიის აქციონერებისთვის		19,999	13,090
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		3,952	3,190
		23,951	16,280

თანდართული შენიშვნები 6-76 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	განკუთვნილი ჯგუფის აქციონერებისთვის					არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	
	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	მფლობელები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2011 წ.	7,243	10,565	431	8,587	26,826	14,634	41,460
მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი)	-	-	-	13,090	13,090	3,190	16,280
აქციების გამოშვება (მე-16 შენიშვნა)	8,043	24,457	-	-	32,500	-	32,500
31 დეკემბერი, 2012 წ.	15,286	35,022	431	21,677	72,416	17,824	90,240
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	81	19,918	19,999	3,952	23,951
არსებული შვილობილი კომპანიების კაპიტალის გაზრდა არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების მიერ	-	-	-	-	-	2,847	2,847
აქციებით შემდგარი გარიგებები	-	1,201	-	-	1,201	-	1,201
31 დეკემბერი, 2013 წ.	15,286	36,223	512	41,595	93,616	24,623	118,239

თანდართული შენიშვნები 6-76 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		137,063	103,817
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(8,256)	(9,343)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(87,775)	(58,020)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		601	733
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯი		(5,259)	(4,587)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(21,920)	(15,054)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის			
გადახდილი თანხა		(4,810)	(28,963)
მიღებული პროცენტი		2,634	3,274
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან		52,407	44,250
სამედიცინო მომსახურების გადახდილი ხარჯი		(31,926)	(26,398)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(1,610)	(1,004)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		140	2,054
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(6,912)	(818)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		24,377	9,941
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,868)	(767)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		20,509	9,174
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
შვილობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით (მე-5 შენიშვნა)		(7,356)	(13,546)
ძირითადი საშუალებები შეძენა		(10,635)	(54,272)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(188)	(701)
გაცემული სესხები		-	(8,192)
შემოსავალი ინვესტიციიდან		9,200	794
ინვესტიციის გაყიდვიდან/(შესყიდვიდან) მიღებული შემოსავალი		8	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		1,269	2,891
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(7,702)	(73,026)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებიდან მიღებული შემოსავალი		-	32,500
აღებული სესხები		17,792	55,641
დაფარული სესხები		(22,836)	(10,697)
გადახდილი პროცენტი		(9,847)	(7,728)
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების მიერ დამატებითი წილის შესყიდვა		1,280	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(13,611)	69,716
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(893)	(43)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(1,697)	5,821
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	14	10,722	4,900
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14	9,025	10,721

თანდართული შენიშვნები 6-76 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**1. ძირითადი საქმიანობა**

სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი" (შემდგომში "კომპანია") დაფუძნდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2013 წლის ივლისამდე მისი იურიდიული სახელწოდება იყო სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისიაი".

კომპანია ფლობს დაზღვევის ბიუროსა და სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას და ქონების, პასუხისმგებლობის, ფიზიკური პირის დაზღვევის და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში. კომპანიას ასევე აქვს ხუთი სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისსა და ოზურგეთში. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, 0105 თბილისი, პუშკინის ქ. 3.

კომპანია არის საქართველოში შექმნილი კომპანიების ჯგუფის (შემდგომში „ჯგუფი“) მშობელი კომპანია. ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ჯანდაცვის მომსახურების გაწევა კორპორატიული კლიენტებისთვის და ფიზიკური პირებისთვის. ჯგუფში შემავალი კომპანიების სია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს შემდეგი აქციონერები ჰყავდა:

აქციონერი	31 დეკემბერი, 2013 წ.	31 დეკემბერი, 2012 წ.
სს "საქართველოს ბანკი"	76%	76%
სს "ზიჯი კაპიტალი"	24%	24%
სულ	100.00%	100.00%

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Bank of Georgia Holdings Plc."

2. მომზადების საფუძველი**ზოგადი ინფორმაცია**

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში „ფასს“) შესაბამისად. ჯგუფს მოეთხოვება აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის შესაბამისად ქართულ ლარში (შემდგომში „ლარი“) მომზადება.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ლარი ჯგუფის სამუშაო ვალუტაა, რადგანაც ჯგუფის გარიგებების უმრავლესობა გამოხატული ან დაფინანსებულია ლარში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები

კომპანია არის მშობელი კომპანია ჯგუფისა (შემდგომში „ჯგუფი“), რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი საწარმოებისგან:

შვილობილი კომპანია	<i>წილობრივი მონაწილეობა/ ხმის უფლება</i>		<i>დაფუძნების თარიღი</i>	<i>საქმიანობის სფერო</i>	<i>შექმნის თარიღი</i>
	2013	2012			
სს "ჩემი ოჯახის კლინიკა"	51%	51%	3 ოქტომბერი, 2005 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	არ გამოიყენება
სს "წმ. ნიკოლოზის სახელობის ქირურგიული ცენტრი"	72%	72%	10 ნოემბერი, 2000 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	20 მაისი, 2008 წ.
შპს "იმერეთის რეგიონალური კლინიკური საავადმყოფო"	100%	100%	19 ივლისი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	24 სექტემბერი, 2010 წ.
შპს "ზიზნეს ცენტრი ყაზბეგზე"	100%	100%	22 ივნისი, 2010 წ.	სხვადასხვა	24 აგვისტო, 2011 წ.
სს "ზუგდიდის მრავალპროფილიანი კლინიკური საავადმყოფო "რესპუბლიკა"	100%	100%	19 ოქტომბერი, 1999 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
სს "ქუთაისის სამხარეო დედათა და ბავშვთა სამკურნალო დიაგნოსტიკური ცენტრი"	66.7%	66.7%	5 მაისი, 2003 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
სს "მხოროწყუს რაიონული ცენტრალური საავადმყოფო"	100%	100%	30 ნოემბერი, 1999 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "აკადემიკოს ზ. ცხაკაიას სახელობის დასავლეთ საქართველოს ინტერვენციული მედიცინის ეროვნული ცენტრი"	66.7%	66.7%	15 ოქტომბერი, 2004 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "ე.კ. ფიფას სახელობის წალენჯიხის ცენტრალური საავადმყოფო"	100%	100%	1 სექტემბერი, 1999 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "მარტვილის მრავალპროფილიანი საავადმყოფო"	100%	100%	17 მარტი, 2000 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "აბაშის ამბულატორიული-პოლიკლინიკური გაერთიანება"	100%	100%	16 მარტი, 2000 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "წყალტუბოს რეგიონული საავადმყოფო"	66.7%	66.7%	29 სექტემბერი, 1999 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "ზობის რაიონული ცენტრალური საავადმყოფო"	100%	100%	13 ივლისი, 2000 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	29 ნოემბერი, 2011 წ.
შპს "იმედი ელ დენტი" *	-	100%	17 იანვარი, 2005 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "ალიანსი"	100%	100%	01 მარტი, 2000 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "გრინ ვეი"	100%	100%	27 დეკემბერი, 2010 წ.	სხვადასხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "ცენტრომედი"	100%	100%	09 ივლისი, 2010 წ.	სხვადასხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "უნიმედ აჭარა"	100%	100%	29 ივნისი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "უნიმედ სამცხე"	100%	100%	29 ივნისი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "უნიმედ კახეთი"	100%	100%	29 ივნისი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს "კარაპს მედლაინი"	100%	-	26 აგვისტო, 1998 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	26 დეკემბერი, 2013 წ.
შპს "მედლაინ+"	100%	-	13 დეკემბერი, 2007 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	30 დეკემბერი, 2013 წ.
აიიპ „ქუთაისის ტრენინგ ცენტრი“	100%	-	20 დეკემბერი, 2013 წ.	პროფესიული განვითარების კურსების ჩატარება სამედიცინო და არასამედიცინო პერსონალისთვის	20 დეკემბერი, 2013 წ.

* ეს შვილობილი საწარმო გასხვისდა 2013 წელს

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)****ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა**

ჯგუფი ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს მიაკუთვნებს საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ/(გამოყენებულ) ფულად სახსრებს, რადგანაც შესყიდვების დაფინანსება ხდება გაფორმებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რასაც აკლდება ამ ხელშეკრულებებით ნაკისრი სადაზღვევო ანაზღაურების გადახდასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც შესაბამისად აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში.

წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების რეკლასიფიკაცია მოხდა გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯისა და სხვა საოპერაციო შემოსავლის ასახვის მიზნით, რათა ეს მონაცემები შესადარისი ყოფილიყო მიმდინარე წლის მონაცემებთან. იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები**ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები**

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო ქვემოაღნიშნული შეცვლილი „ფასს“:

ბასს (IAS) 1 "სხვა სრული შემოსავლის მუხლების წარმოდგენა" – ბასს 1-ში შესული ცვლილებები

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაციაც შესაძლებელი იყო მომავალში ახლა უკვე უნდა აისახოს განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაციაც არასდროს მოხდება. ამ ცვლილებამ მხოლოდ წარმოდგენაზე იმოქმედა და ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე არ ასახულა.

ბასს (IAS) 1 „შესადარის ინფორმაციასთან მიმართებით მოთხოვნების დაზუსტება“ (ცვლილება)

ბასს 1-ში შესული ცვლილება განსაზღვრავს სხვაობას ნებაყოფლობით წარმოდგენილ დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმო ვალდებულია ჩართოს შესადარის ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოადგენს შესადარის ინფორმაციას იმ მოცულობით, რომელიც აღემატება მინიმალური მოთხოვნილი შესადარისი პერიოდის ფარგლებს. ნებაყოფლობით წარმოდგენილი დამატებითი შესადარისი ინფორმაცია არ საჭიროებს წარმოდგენას ფინანსური ანგარიშგების მთლიან პაკეტში.

ფინანსური მდგომარეობის საწყისი ანგარიშგების (რომელიც ასევე იწოდება "შესამე ბალანსად") წარდგენა სავალდებულოა მაშინ, როდესაც საწარმო სააღრიცხვო პოლიტიკას იყენებს რეტროსპექტულად, ახდენს რეტროსპექტულ გადაანგარიშებას, ან მუხლების რეკლასიფიცირებას ფინანსურ ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ცვლილებებს არსებითი გავლენა აქვს წინა პერიოდის დასაწყისის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე. წინამდებარე შესწორების თანახმად, ფინანსური მდგომარეობის საწყისი ანგარიშს შეიძლება არ ახლდეს შესადარისი ინფორმაცია შესაბამის შენიშვნებში.

ბასს 32 "წილობრივი ინსტრუმენტების მფლობელებისთვის მოგების განაწილების საგადასახადო შედეგი" (ცვლილება)

ცვლილებები ბასს 32-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა" ეს გაუმჯობესება განმარტავს, რომ მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიშობა აქციების მფლობელებისთვის მოგების განაწილების შედეგად, აღირიცხება ბასს (IAS) 12-ის "მოგებიდან გადასახადები" მიხედვით. ცვლილებით უქმდება ბასს 32-ის მოგების გადასახადთან დაკავშირებული მოთხოვნა და საწარმოებისთვის სავალდებულო ხდება აქციების მფლობელებისთვის მოგების განაწილებაზე მოგების გადასახადი დარიცხოს ბასს 12-ის შესაბამისად. ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ფულად და არაფულად განაწილებას საგადასახადო შედეგები არ მოჰყვება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)***ბასს (IAS) 19 "დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები" (ბასს 19R)*

ბასს 19R შეიცავს რამდენიმე ცვლილებას დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამების აღრიცხვასთან დაკავშირებით, მათ შორის აქტუარულ შემოსულობასა და ზარალს, რომელიც ამჟამად სხვა სრულ შემოსავალში აისახება და მოგებიდან და ზარალიდან მისი სამუდამოდ ამოღება ხდება; მოსალოდნელი უკუგება საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის აქტივებზე, რომელთა აღიარებაც მოგებაში ან ზარალში აღარ ხდება და ამის ნაცვლად, ახალი მოთხოვნის თანახმად, წმინდა დადგენილ გადასახდელიანი ვალდებულებაზე (აქტივზე) პროცენტის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, რომელიც გამოითვლება დადგენილ გადასახდელიანი ვალდებულების შეფასებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთით, და, წარსულში გაწეული მომსახურების არაგარანტირებული ღირებულება ახლა უკვე აისახება მოგებაში ან ზარალში ცვლილებების შეტანის თარიღსა და შესაბამისი რესტრუქტურისა და შეწყვეტის ხარჯების აღიარების თარიღს შორის უადრესით. სხვა ცვლილებები ეხება ახალ განმარტებით შენიშვნებს, მაგალითად რაოდენობრივი მგრძობელობის განმარტებებს. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ფასს (IFRS) 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები -ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა" — ფასს 7-ში შესული ცვლილებები

ამ ცვლილებების მიხედვით საწარმოს ევალება განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვის უფლებებისა და შესაბამისი გარიგებების შესახებ. მსგავსი ინფორმაცია ანგარიშგების მომხმარებლებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე ჩათვლის ამ სექციის გავლენის შეფასებაში დაეხმარება. ამ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, რომელთა ურთიერთგაქვითვაც ხორციელდება ბასს (IAS) 32-ის შესაბამისად. მოთხოვნა ვრცელდება იმ აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზეც, რომლებიც ძირითად საკლირინგო შეთანხმებას ან მსგავს ხელშეკრულებებს ექვემდებარება, განურჩევლად იმისა, გაქვითულია თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტები ბასს 32-ის შესაბამისად. ჯგუფი არ გაქვითავს ფინანსურ ინსტრუმენტებს ბასს 32-ის შესაბამისად და არ აწარმოებს შესაბამის გარიგებებს, ამიტომ ეს ცვლილება ჯგუფზე გავლენას არ ახდენს.

ფასს (IFRS) 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს (IAS) 27 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფასს 10-ის მიხედვით კონტროლის სისტემის ერთი მოდელი ვრცელდება ყველა ეკონომიკურ სუბიექტზე, მათ შორის სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკურ სუბიექტებზეც. ფასს 10 ანაცვლებს მანამდე არსებული ბასს (IAS) 27-ის "კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება" ნაწილს, რომელიც ეხებოდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და იმკ (SIC) 12-ს "კონსოლიდაცია – სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკური სუბიექტები". ფასს 10 "კონტროლის" განმარტებას შემდეგნაირად ცვლის: ინვესტორი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მაშინ, როდესაც იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. ფასს 10-ში "კონტროლის" განმარტებასთან შესაბამისობისთვის შემდეგი სამი კრიტერიუმის დაკმაყოფილება საჭიროა: (ა) ინვესტორს ინვესტიციის ობიექტზე გავლენა აქვს; (ბ) ინვესტორი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და (გ) ინვესტორს შეუძლია გამოიყენოს ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენა, რომ განსაზღვროს ინვესტიციაზე უკუგების ოდენობა. ფასს 10-ს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)**

ფასს (IFRS) "ერთობლივი გარიგებები" და ბასს (IAS) 28 „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“

ფასს 11 ანაცვლებს ბასს 31-ს – “ერთობლივი გარიგებები” და იმკ 13-ს “ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები – კონტროლის უფლების მქონე ინვესტორების არაფულადი შენატანები”. ფასს 11 აუქმებს პროპორციული კონსოლიდაციის მეთოდს ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულების აღრიცხვისთვის. ამის სანაცვლოდ ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები, რომლებიც ფასს 11-ის ერთობლივი საწარმოს განმარტებას შეესაბამება, კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით უნდა აღირიცხოს. ფასს 11-ს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე, რადგანაც ის არ მონაწილეობს ერთობლივ გარიგებებში.

ფასს (IFRS) 12 "სხვა საწარმოში მონაწილეობის განმარტებითი შენიშვნები"

ფასს 12-ში მოცემულია განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოებში, მეკავშირე საწარმოებსა და სტრუქტურულ ერთეულებში საწარმოს მონაწილეობის შესახებ. ფასს 12-ის მოთხოვნები უფრო ამომწურავ ინფორმაციას მოითხოვს, ვიდრე მანამდე არსებული მოთხოვნები შვილობილი კომპანიების შესახებ განმარტებითი შენიშვნების თაობაზე. მაგალითად, ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც შვილობილი კომპანია კონტროლდება ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობაზე ნაკლები წილით. ფასს 12-ს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე, რადგან ის არ ფლობს შვილობილ კომპანიებში არსებით არასაკონტროლო პაკეტს ან არაკონსოლიდირებულ სტრუქტურულ ერთეულებს.

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდიკას განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13-ის მიღებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის მიერ ჩატარებულ სამართლიანი ღირებულებების შეფასებაზე.

ფასს 13 ასევე მოითხოვს სამართლიანი ღირებულებებისთვის გარკვეული განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, რომელთაგან ნაწილიც ანაცვლებს სხვა სტანდარტების მოთხოვნებს განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, მათ შორის ფასს (IFRS) 7-საც: "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები". ზოგიერთმა განმარტებითმა შენიშვნამ გავლენა მოახდინა პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მიუღია. ესენია:

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში (გაგრძელება)***ფასს (IFRS) 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები"*

ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) პროექტის სამი ფაზიდან ორს და შეეხება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებას და ჰეჯირების აღრიცხვას. ძალაში შესვლა 2017 წლამდე არ მოხდება. ძალაში შესვლის სავარაუდო წელი არის 2018 წელი. ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია შეიძლება შეიცვალოს სტანდარტის ძალაში შესვლის შედეგად. ჯგუფი რაოდენობრივად შეაფასებს გავლენას, როდესაც გამოუშვებენ სტანდარტის დანარჩენ ნაწილსაც, რომელშიც მოცემული იქნება ფინანსური აქტივების გაუფასურების აღრიცხვის მითითებები.

საინვესტიციო კომპანიები (ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-ში და ბასს 27-ში)

ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და უშვებს კონსოლიდაციის მოთხოვნებისგან გამონაკლისის ისეთი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებენ ფასს 10-ის მიხედვით "საინვესტიციო კომპანიის" განმარტებას. კონსოლიდაციის ვალდებულებისგან გათავისუფლება საინვესტიციო კომპანიებისგან მოითხოვს შვილობილი კომპანიების აღრიცხვას მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური ჯგუფისათვის.

ბასს (IAS) 32 "ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა" — ბასს 32-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს "ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება" და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. აღნიშნული ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური ჯგუფისათვის.

ფაისკ 21-ის ინტერპრეტაცია მოსაკრებლების თაობაზე (ფაისკ (IFRIC) 21)

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამომწვევ ქმედებას (შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით). ინტერპრეტაციის მიხედვით, ისეთი მოსაკრებლის შემთხვევაში, რომელიც გადასახდელია მინიმალური ზღვრის მიღწევის შედეგად, ვალდებულება არ წარმოიქმნება, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. ფაისკ 21 ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური ჯგუფისათვის.

ბასს (39) "წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა - ბასს 39-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ეს ცვლილებები ჯგუფზე გავლენას არ მოახდენს, რადგან ჯგუფი არ მიმართავს ჰეჯირების აღრიცხვას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაციები

რეკლასიფიკაცია მოხდა ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, რადგან ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ამგვარი წარმოდგენა უფრო საიმედოდ და გამჭვირვალედ ასახავს გარიგებების ეკონომიკურ შინაარსს, ვიდრე ადრინდელი წარმოდგენა და უფრო შეესაბამება საუკეთესო პრაქტიკას. 2012 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემდეგი რეკლასიფიკაციები მოხდა:

	<i>ადრინდელი წესით წარმოდგენი- ლი, 2012 წ.</i>	<i>რეკლასიფი- კაცია</i>	<i>რეკლასიფიკა- ციის შემდეგ წარმოდგენი- ლი, 2012 წ.</i>	<i>კომენტარი</i>
გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი	(29,319)	(3,803)	(33,122)	ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი მიდგომის თანახმად, ცვეთა და კომუნალური ხარჯები მიეკუთვნება გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯს
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,807)	497	(8,310)	კომუნალური ხარჯები ადრე შედიოდა ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(4,124)	3,306	(818)	სამედიცინო კლინიკებისა და სამედიცინო აღჭურვილობის ცვეთის ხარჯები ადრე ადმინისტრაციულ შენობებთან ერთად მიეკუთვნებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯებს
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2,874	1,796	4,670	საოპერაციო შემოსავლის ნაწილი ადრე აისახებოდა საპროცენტო შემოსავალში, შემოსავალი ფაქტორინგიდან ადრე მიეკუთვნებოდა სხვა საოპერაციო ხარჯებს
ხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,141)	(1,428)	(2,569)	შემოსავალი ფაქტორინგიდან ადრე მიეკუთვნებოდა სხვა საოპერაციო ხარჯებს
საპროცენტო შემოსავალი	4,229	(368)	3,861	სხვა საოპერაციო ხარჯის ნაწილი ადრე აღრიცხებოდა საპროცენტო შემოსავალში

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****კონსოლიდაციის საფუძველი**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

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

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან საკონტრაქტო გარიგებები
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შექმნილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შექმნის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

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

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

- ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს
- ჩამოწერს არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულებას
- ჩამოწერს კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკურსო სხვაობებს
- ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას
- ასახავს ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას
- ასახავს მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)**

- ასევე მოახდენს მშობელი კომპანიის სხვა სრულ შემოსავალში ადრე ასახული კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, ან გაუნაწილებელ მოგებაზე, როგორც ეს საჭირო იქნებოდა იმ შემთხვევაში, ჯგუფს პირდაპირ რომ გაესხვისებინა შეაბამისი აქტივები ან ჩამოეწერა ვალდებულებები.

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)**

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც სავარაუდოდ ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შეძენილი კომპანიის სხვა აქტივები ან ვალდებულებები განეკუთვნება თუ არა.

როდესაც გუდვილი განეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც ხდება გასხვისებით მიღებული მოგების ან ზარალის განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე გუდვილის განსაზღვრა ხდება ამ ოპერაციის ხვედრითი წილის და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი შენარჩუნებული ერთეულის ნაწილის შესაბამისად.

პროდუქტების კლასიფიკაცია*სადაზღვევო ხელშეკრულებები*

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

საინვესტიციო ხელშეკრულებები მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკის მატარებელი ხელშეკრულებებია. ფინანსური რისკი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მაჩვენებლის ცვლილების რისკია, როგორებიცაა: განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთი, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასი, სასაქონლო ღირებულება, სავალუტო გაცვლითი კურსი, განაკვეთების ან ფასის ინდექსი, საკრედიტო რეიტინგი ან საკრედიტო ინდექსი თუ სხვა ცვლადები. არაფინანსური ცვლადის შემთხვევაში, ეს უკანასკნელი არ უნდა იყოს დამახასიათებელი კონტრაქტის მხარისათვის.

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოიწურება. თუმცა, საინვესტიციო კონტრაქტების რეკლასიფიკაცია სადაზღვევო კონტრაქტებად შესაძლებელია, თუ სადაზღვევო რისკი არსებითი გახდება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან**

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

მოთხოვნები გადაზღვევიდან ძირითადად გულისხმობს სადაზღვევო და საგადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს გადაცემული სადაზღვევო ვალდებულებების სანაცვლოდ. გადაზღვევის პრემიის შემოსავლად აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც მოხდებოდა, გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად რომ ითვლებოდა, გადაზღვევის პროდუქტების კლასიფიკაციის შესაბამისად. გადამზღვევლებისთვის გადასახდელი თანხები გამოითვლება შესაბამისი გადამზღვევის პოლიტიკისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით. გადაცემული პრემიები და გადახდილი მოთხოვნები წარმოდგენილია მთლიანი (ბრუტო) თანხებით.

გაუფასურების შემოწმება ხდება ყველა გადაზღვევის აქტივის შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ნიშნები. საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება უფასურდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ მიიღოს ხელშეკრულების მიხედვით ყველა მისაღები თანხა და რომ ამის გაზომვა სათანადოდ შეიძლება.

ფინანსური აქტივები

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

ინვესტიციების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათი შეძენის ან წარმოშობის მიზანზე. ზოგადად ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ხდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებასა და ზარალში ასახული აქტივებისა, რადგანაც ჯგუფის სტრატეგიაა სადაზღვევო და საინვესტიციო ხელშეკრულებების ვალდებულებების (მათ შორის, აქციონერთა სახსრების) დასაფარად შეძენილი ფინანსური ინვესტიციების მართვა, იმავე საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით. გასაყიდად არსებული და დაფარვის ვადამდე ფლობილი კატეგორიები გამოიყენება მაშინ, როდესაც შესაბამისი ვალდებულება (მათ შორის, აქციონერთა სახსრები) პასიურად იმართება და /ან აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც „ჯგუფმა“ აქტივის შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)***სესხები და მისაღები ანგარიშები*

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

ურთიერთგაქვითვა

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები*სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები*

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვი გამოითვლება ხელშეკრულების პირობების და დაზღვევის პერიოდის საფუძველზე, ასევე ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული სადაზღვევო მოთხოვნების შედეგად განცდილი ზარალის გონივრული შეფასების საფუძველზე.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს დასაფარი მოთხოვნების რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ზოგად ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია, თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირება. ვალდებულება აღირიცხება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებულ მონაცემებსა და მიმდინარე დაშვებებზე დაყრდნობით. ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)***ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)*

რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე. ჯგუფი ამოუწურავ რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების ისტორიული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

გადაზღვევის აქტივები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გადასცემს დაზღვევის რისკს თავისი ყველა საქმიანობისთვის, გარდა ჯანმრთელობის დაზღვევისა. გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. გადამზღვეველებისგან ამოღებადი თანხები ფასდება ისევე, როგორც გადამზღვეველის პოლისებთან დაკავშირებული აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ან დარეგულირებული სადაზღვევო მოთხოვნები და შეესაბამება მათთან დაკავშირებულ გადაზღვევის კონტრაქტს.

გაუფასურების შემოწმება წარმოებს ანგარიშგების ყოველ დღეს ან უფრო ხშირად, როდესაც ანგარიშგების პერიოდში გაუფასურების ნიშნები გამოიკვეთება. გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ ამოიღოს ხელშეკრულების თანახმად მისაღები თანხები და როდესაც ჯგუფის მიერ გადამზღვეველისგან მომავალში მიღებული თანხების შედეგის სათანადოდ შეფასება შეუძლებელია. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ყოველი ამოუწურავი რისკის რეზერვში გადამზღვეველის წილის აღიარება ანალოგიური წესით ხდება. გადაზღვევის აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ამოიწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ან როდესაც ხელშეკრულება სხვა მხარეს გადაეცემა.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სავალუტო კურსის ცვლილებებით გამოწვეული რისკის სამართავად ჯგუფი იყენებს სავალუტო ოფციონებს. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება თავდაპირველად ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარების პოლიტიკის შესაბამისად და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ან ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****სამართლიანი ღირებულებით შეფასება**

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალთად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 35-ე შენიშვნაში.

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

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

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ძირითადი საშუალებები

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

საოფისე შენობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება გადაფასების თარიღის შემდგომ დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება.

ძირითადი საშუალებების, ჰოსპიტალების და კლინიკების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხება ხარჯად.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

	<u>წელი</u>
საოფისე შენობები	50-100
საავადმყოფოები და კლინიკები	50-100
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა და სამედიცინო	
აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5

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

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

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

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის დროს გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება აქტივის ექსპლუატაციაში მიღებიდან.

იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება ამორტიზდება შესაბამისი იჯარით აღებული აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადაზე. ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და მეთოდები გადაისინჯება და დაკორექტირდება შესაბამისად.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ საბაზრო პირობებს.

საინვესტიციო ქონების სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აღირიცხება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს მოგება თუ ზარალი წარმოიშვა, შესაბამისი საგადასახადო ეფექტით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ყოველწლიური შეფასებით, რომელსაც ატარებს აკრედიტებული გარე დამოუკიდებელი შემფასებელი შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მეთოდით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება)**

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მათი გასხვისების დროს ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ხდება ამოღება და მოსალოდნელი არ არის მათი გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, აღიარების შეწყვეტის პერიოდში.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შექმნაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს. მზა პროდუქციისა და დაუმთავრებელი წარმოების თვითღირებულება მოიცავს წარმოების ზედნადები ხარჯის შესაბამის ნაწილს ნორმალური საწარმოო სიმძლავრის პირობებში, და არ მოიცავს სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის სავარაუდო გასაყიდი ფასი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რომელსაც აკლდება წარმოების დასრულების და პროდუქციის რეალიზაციის სავარაუდო ხარჯი. ანარიცხები არ არის გათვალისწინებული მოძველებული ან ძნელადრეალიზებადი სასაქონლო-მატერიალური მარაგებისთვის.

საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემა დამსაქმებლისგან მოითხოვს შენატანებს დარიცხული ხელფასის გარკვეული პროცენტის ოდენობით. ეს ხარჯი ირიცხება იმავე პერიოდში, როდესაც ხდება შესაბამისი ხელფასის გამომუშავება.

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი მშობელი კომპანიის - ს.ს. "საქართველოს ბანკის" ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, ასევე თავის კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო სქემას. აღნიშნული წარმოადგენს განსაზღვრული შენატანის მქონე საპენსიო სქემას, რომელიც ეხება ჯგუფის და სს "საქართველოს ბანკის" თითქმის ყველა სრულ განაკვეთზე დაქირავებულ თანამშრომელს. ჯგუფი შენატანებს იღებს მისი თანამშრომლებისაგან, ს.ს. საქართველოს ბანკის თანამშრომლებისაგან და სხვა კლიენტებისგან. როდესაც თანამშრომელი მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდილ უნდა იქნას თანამშრომლისათვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც თანამშრომელი მიიღებს დაგროვილ დახმარებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, კლიენტს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება. ჯგუფი ფლობს საპენსიო ფონდისთვის საჭირო ლიცენზიას, რომლითაც ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია ვალდებულებად, როდესაც „ჯგუფი“ ვალდებულია დააკმაყოფილოს გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტის მფლობელი ფულადი სახსრებით ან სხვა ფინანსური აქტივით ან დააკმაყოფილოს იგი თავისი წილობრივი ინსტრუმენტით, ფიქსირებული რაოდენობის ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის ხარჯზე. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ხარჯები

ისეთი აქტივის შეძენისთვის, აგებისა თუ წარმოებისთვის უშუალოდ მიკუთვნებადი სესხის მიღების ხარჯები, რომლის მიზნობრივი მოხმარებისთვის ან რეალიზაციისთვის მომზადებასაც საკმაოდ დიდი დრო სჭირდება, კაპიტალიზდება, როგორც შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილი. სესხის მიღების ყველა დანარჩენი ხარჯი დადგომისთანავე გატარდება პერიოდის ხარჯად. სესხის მიღების ხარჯი შედგება პროცენტისგან და სხვა ხარჯებისგან, რომლებსაც კომპანია გაიღებს სესხის მიღებასთან დაკავშირებით.

იჯარა

ფინანსური იჯარა – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი აღიარებს ფინანსურ იჯარას, როგორც აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, საიჯარო ვადის დაწყებისას, იჯარით აღებული ქონების სამართლიან ღირებულებასა და მინიმალური საიჯარო გადასახადების მიმდინარე ღირებულებას შორის უმცირესით. მინიმალური საიჯარო გადასახადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას დისკონტირების ფაქტორად გამოიყენება იჯარაში გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი, თუ შესაძლებელია მისი განსაზღვრა; სხვა შემთხვევაში გამოიყენება ჯგუფის შეფარდებითი საპროცენტო განაკვეთი. თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები შედის აქტივის ღირებულებაში. საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ფინანსურ ხარჯსა და დასაფარი ვალდებულების შემცირებას შორის. ფინანსური ხარჯი გადანაწილდება საიჯარო ვადის პერიოდებზე იმგვარად, რომ თითოეული პერიოდისათვის წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნაშთზე.

ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული მოიჯარის მიერ ფინანსური იჯარისათვის განხორციელებულ საქმიანობასთან, შესულია იჯარით აღებულ აქტივად აღიარებულ თანხაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

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

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)**

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა***ფინანსური აქტივები*

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****გადასახადები (გაგრძელება)**

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი.

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები**

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

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

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა აქციებით იღებს ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას სწევენ კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიის - BGH-ის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. კომპანიას არ აქვს ვალდებულება, ანაზღაუროს საბოლოო მშობელი კომპანიის მიერ გადაცემული ინსტრუმენტები, ამიტომ მისი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სისტემა აღირიცხება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციები

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებულ ოპერაციების ხარჯი ფასდება გადაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში "უფლების გადაცემის თარიღი"). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების ყოველი თარიღით აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი ასახავს უფლების გადაცემის პერიოდის გასვლას და ჯგუფის შეფასებით წილობრივი ინსტრუმენტების იმ რაოდენობას, რა რაოდენობაზეც საბოლოოდ გადაიცემა უფლება. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის ხარჯი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული მთლიანი ხარჯების დინამიკას.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა ამ ვალდებულებების დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელია.

საწესდებო კაპიტალი**საწესდებო კაპიტალი**

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

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)***დივიდენდები*

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება*პრემიალური შემოსავალი*

სიცოცხლის დაზღვევის პრემიების აღიარება ხდება შემოსავალში, როდესაც ისინი გადასახდელია პოლისის მფლობელების მიერ, გარდა ინვესტიციებთან დაკავშირებული პრემიებისა, რომლებიც აღიარდება მაშინ, როდესაც ხდება შესაბამისი ვალდებულებების აღიარება. ერთჯერადად გადასახდელი სადაზღვევო პრემიისათვის ეს არის დღე, როდესაც ძალაში შედის პოლისი. ჩვეულებრივი პრემიალური კონტრაქტებისათვის, დებიტორული დავალიანებები აღიარდება გადახდის დღეს.

არასიცოცხლის დაზღვევის შედეგად მოზიდული პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამომუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში.

ანგარიშგების თარიღისთვის მოზიდული, მაგრამ ჯერ მიუღებელი პრემიების ოდენობა ფასდება ანდერაიტინგის შედეგად გაკეთებული შეფასებების ან წარსული გამოცდილების საფუძველზე და მიეკუთვნება გამომუშავებულ პრემიებს.

პრემიები აისახება საკომისიოს გამოქვითვამდე და გაყიდვების გადასახადით ან მოსაკრებლით დაბეგვრამდე. როდესაც პოლისები ძალას კარგავს პრემიების მიუღებლობის გამო, მაშინ პრემიებიდან გამოიქვითება პოლისის მოქმედების დაკარგვის თარიღიდან მასზე დარიცხული, მაგრამ მიუღებელი შემოსავალი პრემიებიდან.

ზოგადი და ჯანმრთელობის დაზღვევის მოზიდული პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას და გამორიცხავს ყოველგვარ გაყიდვების გადასახადსა თუ მოსაკრებელს. გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ რისკის პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები ძირითადად გამოითვლება პროპორციულად ყოველდღიურად, ან ყოველთვიურად. შუამავლების მიერ ამოღებული, მაგრამ ჯერ მიუღებელი პრემიები ფასდება ანდერაიტინგის შედეგად გაკეთებული შეფასებების ან წარსული გამოცდილების საფუძველზე და მიეკუთვნება მოზიდულ პრემიებს.

გადაცემული პრემიები

გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით გადასახდელი პრემიების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც გაფორმდა გადაზღვევის ხელშეკრულება და მოიცავს გაანგარიშებას, რომელშიც თანხები არ არის განსაზღვრული ანგარიშგების თარიღისთვის. პრემიების ხარჯად აღიარება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და ძირითადად ყოველდღიურად, პროპორციული წესით გამოითვლება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)***გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი*

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის მაშინ, როდესაც ხდება შემოსავლის აღიარება რისკის არსებობის პერიოდში, ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

სადაზღვევო პოლისის მფლობელები იხდიან პოლისის მომსახურების, საინვესტიციო მომსახურებისა და პოლისის შეწყვეტისთვის ანაზღაურების მოთხოვნის საფასურს. გასამრჯელოს შემოსავლად აღიარება ხდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მისი მიღება, თუ ის არ უკავშირდება მომავალ პერიოდებში გასაწევ მომსახურებას. თუ გასამრჯელო უკავშირდება მომავალ პერიოდში გასაწევ მომსახურებას, ხდება მათი გადავადება და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარება, როგორც ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში გაწეული მომსახურებისა. პოლისის გაცემის და სხვა ერთჯერადი საკომისიოების გადავადება და აღიარება ასევე ხდება ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდზე.

შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან

შემოსავლების ასახვა ხორციელდება იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფში ეკონომიკური სარგებლის შემოდინების ალბათობა მაღალია. ამასთან, შესაძლებელია შემოსავლების სანდო შეფასება დარიცხვის მეოთხით.

სამედიცინო მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები

სამედიცინო მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები წარმოადგენს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავალს, და მოიცავს სამედიცინო პერსონალის ხელფასებს, მედიკამენტების ღირებულებას და სხვა სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს.

სარგებელი და ზარალი

სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ასახავს წლის განმავლობაში მომხდარი სადაზღვევო შემთხვევების საერთო ხარჯს, მათ შორის ზარალის რეგულირებაზე გაწეულ დანახარჯებს. გარდაცვალებისა და პოლისის შეწყვეტის შემთხვევაში სადაზღვევო ანაზღაურების მოთხოვნები აღირიცხება მიღებული შეტყობინებების საფუძველზე. გადახდის ვადები და ანუიტეტური შენატანები აღირიცხება მათი დაფარვის შესაბამისი თარიღებით. აღირიცხული სარგებელი შემდეგ დაირიცხება ვალდებულების ნაწილში.

ზოგადი სადაზღვევო მოთხოვნები მოიცავს წლის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ ზარალის დარეგულირების ხარჯებს და ნარჩენი ან სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირებას, ასევე გასული წლების მოთხოვნებში შესულ კორექტივებს.

ზარალის დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებზე და ამ მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე. შიდა დანახარჯები მოიცავს სადაზღვევო მოთხოვნების მიმღები განყოფილების ყველა პირდაპირ ხარჯს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ამ განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****უცხოური ვალუტის კონვერტაცია**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. ეს არ ეხება ისეთ მუხლებს, რომლებზეც მოგება ან ზარალი აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მოგება-ზარალი აღიარდება კაპიტალში საკურსო კომპონენტის გამოკლებით. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. "სებ"-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.7363 და 1.6567 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები**შეფასებები და დაშვებები**

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

შეფასების განუსაზღვრელობა

ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტივების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს, განხილულია ქვემოთ:

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

სიცოცხლის და ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულების საერთო მოცულობა „ჯგუფის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებაა. არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია „ჯგუფის“ მიერ ამ ზარალის ასანაზღაურებლად გადახდილი ვალდებულების შეფასებისას.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)****შეფასების განუსაზღვრელობა (გაგრძელება)***ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები*

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება არ არსებობს ანგარიშგების თარიღისთვის, რადგანაც სიცოცხლის დაზღვევის ერთადერთი პროდუქტი არის განახლებადი წლიური სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომელიც ბენეფიციარს გადაუხდის ფიქსირებულ თანხას დაზღვეული პირის გარდაცვალებიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების რეზერვი

„ჯგუფი“ რეგულარულად აფასებს თავისი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებას. ამისათვის თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა რეზერვის შექმნის მეთოდოლოგია.

სააღრიცხვო მიზნებისთვის ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა.

რეზერვის მოცულობა მცირდება დებიტორული დავალიანების იმ თანხით, რომელიც ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს, მაგრამ რომელთან მიმართებაშიც ჯგუფს საკმარისი მიზეზი აქვს მიიჩნიოს, რომ დავალიანების ამ ოდენობას ამოიღებს.

ამ მიდგომას ამყარებს მოთხოვნების ამოწურვის ანალიზიც. ხელმძღვანელობის განსჯით ტენდენციები მომავალში არ შეიცვლება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

უიმედო თანხები და გარკვეული საკრედიტო რისკები ჩამოიწერება პირდაპირ მთლიანი (ბრუტო) პრემიებიდან გამოქვითვით. წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით გაუფასურების რეზერვების შექმნა აუცილებელია პოლისის მფლობელებისგან, პირდაპირი დაზღვევის აგენტების/ბროკერებისგან და გადაზღვევის კონტრაგენტებისგან მისაღები თანხებისთვის.

გუდვილის გაუფასურება

ჯგუფი მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და ასევე შესაფერისი დისკონტური განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***5. საწარმოთა გაერთიანება****შესყიდვები 2013 წელს****შპს "კარაპს მედლაინი"**

2013 წლის 31 დეკემბერს სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგის" შვილობილმა კომპანიამ შპს "უნიმედ კახეთი" (შემდგომში "მყიდველი საწარმო") რამდენიმე პირისგან მთლიანად შეისყიდა საქართველოში მოქმედი კლინიკა შპს "კარაპს მედლაინი" (შემდგომში "შეძენილი საწარმო"). შეძენილი ამოცნობადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების, ასევე შეძენილი საწარმოსგან მიღებული გუდვილის სამართლიანი ღირებულება შეძენის თარიღისთვის იყო:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>
აქტივები	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	46
კლიენტებზე გაცემული სესხები ¹	2,664
დებიტორული დავალიანება ¹	22
ძირითადი საშუალებები	6,005
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	4
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	71
გადახდილი ავანსები	87
სხვა აქტივები	134
სულ აქტივები	9,033
ვალდებულებები	
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	93
ნასესხები სახსრები	2,883
კრედიტორული დავალიანება	376
სხვა ვალდებულებები	424
სულ ვალდებულებები	3,776
აქტივების სამართლიანი ღირებულება	5,257
უმცირესობის წილი	-
შესყიდვის შედეგად მიღებული გუდვილი	3,063
სულ გადახდილი საფასური²	8,320
გადახდილი ნაღდი ფული*	7,810
შვილობილი კომპანიის შესყიდვის შედეგად მიღებული ნაღდი ფული	-
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	7,810

*2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 454 ლარი იყო დასაფარი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ სრულად დაიფარა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)

შესყიდვები 2013 წელს (გაგრძელება)

ჯგუფმა გადაწყვიტა თბილისის სამედიცინო მომსახურების ბაზარზე გაეზარდა თავისი წილი და ინვესტიციები აღნიშნული კლინიკის შემენით, რითაც უზრუნველყო თავისი წამყვანი პოზიცია ჯანდაცვის მზარდ სექტორში. ხელმძღვანელობის აზრით ეს გარიგება დადებით გავლენას მოახდენს ჯგუფის ღირებულებაზე. კარაპს მედლაინი 100%-იან წილს ფლობს შპს "მედლაინ+"-ში.

შემენის თარიღი 2013 წლის 31 დეკემბერია, ამიტომ შემენილი საწარმოსგან არ არის მიღებული 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის შემოსავალი ან მოგება. საწარმოთა გაერთიანება პერიოდის დასაწყისში რომ მომხდარიყო, ჯგუფის წმინდა შემოსავალი იქნებოდა 211,410 ლარი, ხოლო მოგება - 22,934 ლარი.

ძირითადი ფაქტორი, რამაც წვლილი შეიტანა საწარმოთა გაერთიანების ღირებულებაში, რის შედეგადაც მოხდა გუდვილის აღიარება, არის ჯგუფის ოპერაციებზე მოსალოდნელი დადებითი სინერგია. აღიარებული გუდვილის გამოქვითვა საგადასახადო მიზნებისთვის არ არის მოსალოდნელი.

იმის გამო, რომ შპს "კარაპს მედლაინის" შესყიდვა მოხდა საანგარიშგებო თარიღით, ჯგუფს შეზღუდული დრო ჰქონდა შესაბამისი წმინდა აქტივებისა და ასევე გუდვილის ოდენობის შემოწმების, გაანალიზებისა და შეფასებისთვის. აქედან გამომდინარე, წმინდა აქტივები და ასევე ზემოთ წარმოდგენილი გუდვილის ოდენობა პირობითად არის შეფასებული საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით. ჯგუფი აგრძელებს აღნიშნული წმინდა აქტივების საფუძვლიან გადამოწმებას და აპირებს სათანადო კორექტირებების შეტანას წმინდა აქტივებისა და გუდვილის ოდენობაში შემენის თარიღიდან თორმეტთვიანი პერიოდის განმავლობაში, ფასს 3-ის "საწარმოთა გაერთიანება" თანახმად. თუმცა, საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საწარმოთა გაერთიანების არსებითად ყველა ფაქტორი შესრულებულია და რომ საანგარიშგები არსებითად სწორია.

1. სესხები და მისაღები ანგარიშების გაუფასურება არ შეიმჩნევა, მათი მთლიანი თანხები უტოლდება მათ სამართლიან ღირებულებას და მოსალოდნელია მათი სრულად ამოღება;
2. ანაზღაურება მოიცავდა შპს "კარაპს მედლაინისთვის" გაცემულ უკვე არსებულ სესხს 510 ლარის ოდენობით და ფულად გადახდებს 7,810 ლარის ოდენობით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები**

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2012 წ.	17,032	403	746	18,181
შემოსვლები	–	100	1,256	1,356
შეძენა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	3,063	–	4	3,067
გასხვისება და ჩამოწერა	–	(103)	(5)	(108)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	20,095	400	2,001	22,496
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2012 წ.	–	46	239	285
ამორტიზაციის დანარიცხი	–	61	350	411
31 დეკემბერი, 2013 წ.	–	107	589	696
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2012 წ.	17,032	357	507	17,896
31 დეკემბერი, 2013წ.	20,095	293	1,412	21,800
	<i>გუდვილი</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2011 წ.	16,558	57	391	17,006
შემოსვლები	–	235	355	590
შეძენა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	474	111	–	585
31 დეკემბერი, 2012 წ.	17,032	403	746	18,181
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2011 წ.	–	27	151	178
ამორტიზაციის დანარიცხი	–	19	88	107
31 დეკემბერი, 2012 წ.	–	46	239	285
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2011 წ.	16,558	30	240	16,828
31 დეკემბერი, 2012 წ.	17,032	357	507	17,896

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ 2014 წლის ფინანსურ ბიუჯეტს. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოთა გაერთიანების გზით შექმნილი გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ შემდეგ ერთეულებზე გაუფასურების შემოწმების მიზნით:

- სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"
- სს "ჩემი ოჯახის კლინიკა"
- შპს "სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი"
- სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი-L International”
- შპს "კარაპს მედლაინი"

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულის კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში:	გაუფასურების შემოწმებისთვის გამოყენებული კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება	
			31 დეკემბერი, 2013 წ.	31 დეკემბერი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისიაი"	11.50%	14.70%	15,557	15,557
სს „ჩემი ოჯახის კლინიკა"	13.80%	14.70%	508	508
შპს „სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი"	11.50%	14.70%	493	493
სს "საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი-L"	11.50%	14.70%	474	474
შპს „კარაპს მედლაინი“	15.80%	14.70%	3,063	–
სულ			20,095	17,032

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და საოფისე შენობები	საავადმყოფოები და კლინიკები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და სამედიცინო აღჭურვილობა	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	ფინანსური იჯარით მიღებული აქტივები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება									
31 დეკემბერი, 2012 წ.	9,162	82,604	5,122	30,946	943	840	937	25,350	155,904
შემენა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	-	4,889	345	163	-	608	-	-	6,005
შემოსვლები	699	21,228	648	12,082	591	1,149	-	7,873	44,270
გადაფასება	95	-	-	-	-	-	-	-	95
გასხვისება და ჩამოწერა	(1,647)	(365)	(67)	(1,703)	(274)	(169)	-	(8,831)	(13,056)
შიდა გადატანა	-	20,157	-	-	-	-	-	(20,157)	-
გადატანა საინვესტიციო ქონებიდან/(ქონებაზე)	(950)	-	-	-	-	-	-	-	(950)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	7,359	128,513	6,048	41,488	1,260	2,428	937	4,235	192,268
დაგროვილი ცვეთა									
31 დეკემბერი, 2012 წ.	22	512	917	3,993	203	255	277	-	6,179
ცვეთის დანარიცხი	171	1,026	460	4,134	194	61	-	-	6,046
გასხვისება და ჩამოწერა	-	(3)	(27)	(92)	(225)	(138)	-	-	(485)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	193	1,535	1,350	8,035	172	178	277	-	11,740
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
31 დეკემბერი, 2012 წ.	9,140	82,092	4,205	26,953	740	585	660	25,350	149,725
31 დეკემბერი, 2013 წ.	7,166	126,978	4,698	33,453	1,088	2,250	660	4,235	180,528

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწა და საოფისე შენობები	საავადმყოფო- ები და კლინიკები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტე- რული ტექნიკა და სამედიცინო აღჭურვილობა	ავტოსატრანს- პორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	ფინანსური იჯარით მიღებული აქტივები	დაუმთავ- რებელი მშენებლობა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება									
31 დეკემბერი, 2011წ.	2,431	40,272	3,165	15,786	589	794	937	1,784	65,758
შემენა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	6,611	30,493	332	4,307	246	39	-	14,246	56,274
შემოსვლები	677	2,395	1,677	11,143	334	258	-	19,627	36,111
გასხვისება და ჩამოწერა	(845)	(512)	(52)	(290)	(226)	(251)	-	(63)	(2,239)
შიდა გადატანა	288	9,956	-	-	-	-	-	(10,244)	-
31 დეკემბერი, 2012 წ.	9,162	82,604	5,122	30,946	943	840	937	25,350	155,904
დაგროვილი ცვეთა									
31 დეკემბერი, 2011 წ.	5	18	585	1,136	98	211	277	-	2,330
ცვეთის დანარიცხი	37	494	359	2,889	186	52	-	-	4,017
გასხვისება და ჩამოწერა	(20)	-	(27)	(32)	(81)	(8)	-	-	(168)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	22	512	917	3,993	203	255	277	-	6,179
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
31 დეკემბერი, 2011 წ.	2,426	40,254	2,580	14,650	491	583	660	1,784	63,428
31 დეკემბერი, 2012 წ.	9,140	82,092	4,205	26,953	740	585	660	25,350	149,725

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

მიწისა და საოფისე შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია საბაზრო მონაცემების შესაბამისად. ჯგუფის შენობა-ნაგებობების უკანასკნელი პერიოდის გადაფასების ანგარიში დათარიღებულია 2013 წლის 31 დეკემბრით. მიწა და საოფისე შენობები თვითღირებულების მეთოდით რომ შეფასებულიყო, მათი საბალანსო ღირებულება 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი იქნებოდა:

	2013	2012
თვითღირებულება	6,680	8,578
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	(592)	(421)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	6,088	8,157

ექსპლუატაციის ცვლილებიდან გამომდინარე, ჯგუფმა ერთ-ერთი თავისი ობიექტი საინვესტიციო ქონების კატეგორიაში გადაიტანა. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქონების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა აკრედიტებულმა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მეთოდით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 1,139 ლარით.

8. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2013	2012
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	4,438	2,451
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	(199)	73
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,239	2,524

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2013 და 2012 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი 15%-ს შეადგენდა.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების გადასახადის მიმდინარე და საკანონმდებლო განაკვეთების გათვალისწინებით ხარჯის შედარება შემდეგია:

	2013	2012
დასაბეგრი მოგება „ფასს“-ის მიხედვით	28,109	18,804
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	4,216	2,821
შემოსავალი, რომელიც დაბეგვრას არ ექვემდებარება	(616)	(337)
არაგამოქვითვადი ხარჯები	639	40
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,239	2,524

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში		საწარმოთა გაერთი- ანების შედევად შეძენილი	2012	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2013
	2011						
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:							
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	104	1,299	234	1,637	147	-	1,784
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი	-	-	-	-	1,271	-	1,271
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	845	-	457	1,302	-	-	1,302
გადაზღვევის აქტივები	19	-	-	19	3	-	22
ძირითადი საშუალებები	-	-	415	415	17	-	432
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	951	-	-	951	426	-	1,377
სხვა გადასახდელი სადაზღვევო ვალდებულებები	15	-	-	15	-	-	15
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	12	-	-	12	-	-	12
სხვა აქტივები	78	-	114	192	26	-	218
დასაფარი გადაზღვევის პრემია	63	-	-	63	-	-	63
სხვა ვალდებულებები	72	(1,459)	-	(1,387)	12	-	(1,375)
ხელფასები და სხვა სარგებელი	19	-	-	19	216	-	235
სხვა აქტივები	285	465	-	750	148	-	898
ინვესტიციები	-	-	124	124	-	-	124
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,463	305	1,344	4,112	2,266	-	6,378
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:							
გადაზღვევის აქტივები	-	63	-	63	-	-	63
ძირითადი საშუალებები	1,679	349	1,470	3,498	648	14	4,160
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	-	-	-	-	87	-	87
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	381	850	-	1,231	1,214	-	2,445
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	532	(884)	-	(352)	-	-	(352)
არამატერიალური აქტივები	1,402	-	-	1,402	-	-	1,402
სხვა აქტივები	-	-	-	-	56	-	56
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-	62	-	62
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	3,994	378	1,470	5,842	2,067	14	7,923
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ (ვალდებულებები)	(1,531)	(73)	(126)	(1,730)	199	(14)	(1,545)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	50	(227)	1,344	1,167	(612)	-	555
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,581)	154	(1,470)	(2,897)	811	(14)	(2,100)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**8. გადასახადები (გაგრძელება)**

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

ამჟამად საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და ბრუნვიდან გადასახადები და სხვა. სხვა უფრო განვითარებული საბაზრო ეკონომიკებისგან განსხვავებით ამ გადასახადების შესახებ კანონები დიდი ხანი არაა, რაც მოქმედებს. ამიტომ ნორმატიული აქტები ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ მოიძებნება, და არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენს საქართველოში მიმდინარე პოლიტიკური მოვლენები, მათ შორის არსებული და სამომავლო კანონმდებლობისა და საგადასახადო კოდექსის პრაქტიკაში განხორციელება და ინტერპრეტაცია. მსგავს მოვლენებსა და მათ შედეგებს შეიძლება გადამწყვეტი გავლენა ჰქონდეს „ჯგუფის“ საქმიანობაზე და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

9. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	18,252	10,787
გადახდილი ავანსები	3,544	5,619
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	4,445	5,109
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	2,046	3,604
მოთხოვნები რეგრესიდან	1,681	1,676
სხვა	553	59
	30,521	26,854
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (მე-15 შენიშვნა)	(4,066)	(2,838)
სხვა აქტივები	26,455	24,016

2013 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის გრძელვადიან აქტივებზე წინასწარი გადახდები მოიცავდა სამედიცინო აღჭურვილობაში 140 ათასი ლარის გადახდილ ავანსებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად წინასწარ გადახდილი თანხები შეადგენს:

- 764 ათასი ლარის ოდენობის ავანსები გადახდილი სადაზღვევო კომპიუტერული პროგრამების შექმნის პროექტისთვის. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გადახდილი აქვს მთლიანი თანხის 100%
- 9,315 ათასი ლარის ავანსები საავადმყოფოების განახლებისა და რეკონსტრუქციის სამუშაოებში.

10. გაცემული სესხები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად შედგებოდა ალდაგის მიერ ბლოკ ჯორჯიასათვის გამოყოფილი სესხისა და ჩემი ოჯახის კლინიკის მიერ ფოთის საავადმყოფოსთვის გაცემული სესხისაგან.

	2013	2012
ჯგუფი "ბლოკ ჯორჯია"	5,414	4,633
ფოთის საავადმყოფო	2,544	2,219
სხვა	62	692
	8,020	7,544

11. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	62,931	64,561
მოთხოვნები გადამზღვევთა მიმართ	2,574	2,107
მოთხოვნები გადაზღვევის გადაცემისგან	-	30
	65,505	66,698
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (მე-15 შენიშვნა)	(3,867)	(2,917)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	61,638	63,781

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

გაუფასურების რეზერვები მოიცავს 3,739 ლარის (2012 წ.: 2,857 ლარი) ოდენობის რეზერვს პოლისის მფლობელთა მიმართ სადაზღვევო მოთხოვნებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოძრაობა პირდაპირ, ადებულ და გადაცემულ გადაზღვევაზე შემდეგია:

	<i>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები</i>
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,534
გადავადებული ხარჯები (29-ე შენიშვნა)	2,852
ამორტიზაცია (29-ე შენიშვნა)	(3,772)
შეძენა საწარმოთა გაერთიანების გზით	1,241
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,855
გადავადებული ხარჯები (29-ე შენიშვნა)	1,110
ამორტიზაცია (29-ე შენიშვნა)	(1,978)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	987

13. საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		
- სს „საქართველოს ბანკი“	7,373	9,463
- სს „კორ სტანდარტ ბანკი“	2,001	2,001
- ING ბანკი N.V.	1,787	1,697
- სს „ტაოპრივატ ბანკი“	751	-
- სს „ბითიეი ბანკი“	711	-
- სს „თიბისი ბანკი“	323	1,792
- სს „ბანკი კონსტანტა“	306	2,004
- სს „ბანკი რესპუბლიკა“	-	3,510
	13,252	20,467

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლე- (სამი თვიდან ერთ წლამდე) და საშუალოვადიანი განთავსებებით, რომლებზეც მიიღება 2.6%-დან 14.5%-მდე წლიური პროცენტი (2012 წ.: 2.6%-დან 16.5%-მდე). მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს 1,787 ლარის ფულად სახსრებს, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია, ING Bank N.V.-თან გაფორმებული საექსპორტო შეთანხმების საფუძველზე და 5,756 ლარის ფულად სახსრებს, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია სს "საქართველოს ბანკთან" გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე.

14. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთი	179	155
მიმდინარე ანგარიშები	8,846	10,566
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9,025	10,721

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგის" ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შეადგენს 7,732 ლარს. სავალდებულო რეზერვის შესახებ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დადგენილების თანახმად საჭიროა რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 1,691 ლარს შეადგენს. (2012 წ.: 2,037 ლარი)

15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნების და სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-11 შენიშვნა)</i>	<i>სხვა აქტივები (მე-9 შენიშვნა)</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2011 წ.	1,652	494	2,146
დანარიცხი	1,585	2,344	3,929
ჩამოწერები	(320)	–	(320)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	2,917	2,838	5,755
დანარიცხი	983	1,228	2,211
ჩამოწერები	(33)	–	(33)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	3,867	4,066	7,933

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

16. კაპიტალი

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა არის 15,286,000 (2012 წ.: 15,286,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს ერთ ლარს. ნებადართული აქციების რაოდენობა შეადგენს 15,286,000-ს და თითოეულის ნომინალური ღირებულება ერთი ლარია. ყველა ნებადართული აქცია იქნა გამოშვებული და სრულად გადახდილი.

ნებადართული აქციები	2013	2012
	ათასი	ათასი
ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 1 ლარის ღირებულებით	15,286	15,286
	<i>აქციების რაოდენობა (ათასი აქცია)</i>	<i>ნომინალური თანხა</i>
გამოშვებული და სრულად გადახდილი ჩვეულებრივი აქციები		
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,243	7,243
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	8,043	8,043
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,286	15,286
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,286	15,286

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**16. კაპიტალი (გაგრძელება)**

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში. 2013 და 2012 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

დამატებითი შენატანები კაპიტალში	<i>'000 ლარი</i>
2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10,565
კაპიტალის ზრდა 2012 წლის 2 მაისს დამატებითი აქციების გამოშვების შედეგად, რისი მიზანიც სს "საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი-L International" შესყიდვა იყო.	24,457
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,022
დამატებით შეტანილი კაპიტალის გაზრდა ხელფასებისა და კომპენსაციის ხარჯების დაფინანსების მიზნით	1,201
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	36,223

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ეს მოთხოვნები სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი" ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური მოთხოვნის თანახმად, კომპანიამ 1,500 ლარის ოდენობის მინიმალური კაპიტალი უნდა შეინარჩუნოს, აქედან 80% - საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხების ანგარიშზე. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს კვარტალურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი" რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

17. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო ფონდი. ჯგუფის თანამშრომლებისა და სხვა პირების შენატანები აღირიცხება, როგორც დაგროვილი საპენსიო ვალდებულება, რომლის გადახდაც საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეთათვის მოხდება მათი საპენსიო ასაკის დადგომის შემდგომ. ასევე, პროგრამის მონაწილეთა საპენსიო დანაგროვზე გამომუშავებული ნებისმიერი შემოსავალი აკუმულირდება და დაემატება დაგროვილ საპენსიო ვალდებულებას. თანამშრომლის საპენსიო ასაკის დადგომისას საპენსიო შენატანები აკუმულირებულ საინვესტიციო მოგებასთან ერთად, გადაეცემა პროგრამის მონაწილეს წინასწარ შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით.

დაზღვეული პირებისგან თანხების შეგროვების შემდეგ, ჯგუფი ახორციელებს საინვესტიციო საქმიანობას ამ პირთა სახელით, რათა მიიღოს დამატებითი მოგება დაგროვილ თანხებზე. საპენსიო პროგრამის თითოეული მონაწილის მთლიანი წმინდა დაგროვილი თანხა შეადგენს მის მიერ განხორციელებულ წმინდა შენატანებს დამატებული წმინდა საინვესტიციო მოგება. საპენსიო სქემის მონაწილეთა და ჯგუფის სახელით განხორციელებულ საინვესტიციო საქმიანობას ხელმძღვანელობს სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი". საპენსიო პროგრამის მიხედვით, ამჟამად მამაკაცების საპენსიო ასაკი არის 65 წელი, ხოლო ქალებისა - 60 წელი.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***17. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)**

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	2013	2012
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	6,139	5,517
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	3,401	3,241
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	9,540	8,758

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების დინამიკა 2013 და 2012 წლებში ასეთი იყო:

	2013	2012
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	8,758	6,353
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	2,110	1,910
ადმინისტრაციული საკომისიო	(33)	(31)
მართვის საკომისიო	(161)	(138)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(125)	(107)
საწევროს საკომისიო	(3)	(5)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	482	1,418
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(1,488)	(642)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	782	2,405
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,540	8,758

საპენსიო ფონდის აქტივები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავს ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს და დეპოზიტებს ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში:

	2013	2012
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,165	1,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,199	7,076
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	176	183
საპენსიო ფონდის აქტივები	9,540	8,758

ჯგუფის საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამა შეესაბამება დაზღვევის მარეგულირებლის მოთხოვნებს საპენსიო ვალდებულებების განაწილებასთან დაკავშირებით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები**

31 დეკემბრის მდგომარეობით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		
- გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	61,724	65,273
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	8,899	12,832
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	3,305	2,333
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	73,928	80,438
გადაზღვევის აქტივები		
- გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	5,572	3,082
- გადამზღვევლების წილი პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვში	3,899	4,740
- გადამზღვევლების წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში	-	47
სულ გადაზღვევის აქტივები	9,471	7,869
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის წილის გარეშე		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	56,152	62,191
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	5,000	8,092
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	3,305	2,286
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის გამოკლებით	64,457	72,569

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა:

	შენიშვნა	2013			2012		
		სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	642	51	591	1,915	173	1,742
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	ბ)	73,286	9,420	63,866	78,523	7,696	70,827
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		73,928	9,471	64,457	80,438	7,869	72,569

ა) წლის განმავლობაში სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	შენიშვნა	2013			2012		
		სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		1,915	173	1,742	439	30	409
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	3,854	664	3,190	4,069	658	3,411
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(4,960)	(645)	(4,315)	(3,971)	(722)	(3,249)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		1,401	300	1,101	812	201	611
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	28	(1,568)	(441)	(1,127)	(540)	(84)	(456)
საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები		-	-	-	1,106	90	1,016
31 დეკემბრის მდგომარეობით		642	51	591	1,915	173	1,742

ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ. ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი შესულია სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

	2013			2012			
	შენიშვნა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი		8,543	3,892	4,651	12,309	4,592	7,717
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		3,305	–	3,305	2,333	47	2,286
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	(1)	11,848	3,892	7,956	14,642	4,639	10,003
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2)	61,438	5,528	55,910	63,881	3,057	60,824
სულ ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებები		73,286	9,420	63,866	78,523	7,696	70,827

(1) პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

	შენიშვნა	2013			2012		
		სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		14,642	4,639	10,003	7,855	3,859	3,996
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი		83,462	251	83,211	57,477	1,880	55,597
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები	28	(86,256)	(998)	(85,258)	(58,606)	(1,281)	(57,325)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		11,848	3,892	7,956	14,642	4,639	10,003

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

	შენიშვნა	2013			2012		
		სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		63,881	3,057	60,824	26,995	4,889	22,106
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	143,064	15,301	127,763	122,837	8,760	114,077
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები		(145,507)	(12,830)	(132,677)	(105,841)	(11,149)	(94,692)
საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები		–	–	–	19,890	557	19,333
31 დეკემბრის მდგომარეობით		61,438	5,528	55,910	63,881	3,057	60,824

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(ა) სიცოცხლის და ზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ შეთავაზებული სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები გულისხმობს მხოლოდ ყოველწლიურად განახლებად ჩვეულებრივ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც გარდაცვალების შემთხვევაში ხდება სადაზღვევო ანაზღაურების ერთიანად გადახდა.

(2) ძირითადი დაშვებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულების შემთხვევაში პრემიები ეყრდნობა სიკვდილიანობის სტატისტიკას, რომლებიც მიიღება სტატისტიკური კვლევის შედეგად. ასეთი ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე მთლიანი თანხის ანაზღაურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაზღვეული პირი გარდაიცვალა მიმდინარე წლის განმავლობაში. ანგარიშგების თარიღისთვის წლის პროპორციული პრემია, რომელიც ჯერ არ არის გამოძევაზე გადამხდულია „სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების“ ნაწილში.

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის პრემიების ძირითადი კატეგორიებია ტვირთების, ავტოტრანსპორტის, საყოფაცხოვრებო ნივთების, ქონების, ტვირთების ექსპედიციების პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საფინანსო დანაკარგებისგან, ჯანმრთელობის და საჰაერო ტრანსპორტის დაზღვევა. ამ პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი (რომელშიც შედის პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე დაყრდნობით.

რეზერვის გადასინჯვა ხდება ყოველთვიურად ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, რადგანაც დროთა განმავლობაში ზარალის ნაწილი რეგულირდება და ახალი ზარალის შესახებ ხდება ცნობილი. აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

(2) დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის გამოანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები“

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 34-ე შენიშვნაში).

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)****სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)**

(3) მოსალოდნელი ზარალის შეფასების მეთოდი (ე.წ. სამკუთხედის მეთოდი)

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება ბრუტო და ნეტო გადაზღვევის საფუძველზე.

ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

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

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	30,087	34,352	67,171	86,835	
ერთი წლის შემდეგ	29,817	35,788	66,827	-	
ორი წლის შემდეგ	30,792	35,528	-	-	
სამი წლის შემდეგ	30,523	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება:	30,523	35,528	66,827	86,835	219,713
	2010	2011	2012	2013	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	(24,285)	(29,464)	(54,838)	(77,351)	
ერთი წლის შემდეგ	(28,663)	(34,756)	(65,772)	-	
ორი წლის შემდეგ	(28,991)	(35,375)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(29,011)	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე:	(29,011)	(35,375)	(65,772)	(77,351)	(207,509)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	1,512	153	1,055	9,484	12,204
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(436)	(1,176)	344		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-1.45%	-3.42%	0.51%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	27,757	31,946	63,161	84,111	
ერთი წლის შემდეგ	27,649	33,941	65,005	-	
ორი წლის შემდეგ	28,444	33,752	-	-	
სამი წლის შემდეგ	28,053	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება:	28,053	33,752	65,005	84,111	210,921
	2010	2011	2012	2013	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	(23,420)	(28,573)	(53,944)	(76,653)	
ერთი წლის შემდეგ	(27,504)	(33,517)	(64,622)	-	
ორი წლის შემდეგ	(27,708)	(33,674)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(27,667)	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე:	(27,667)	(33,674)	(64,622)	(76,653)	(202,616)
ნეტო აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	386	78	383	7,458	8,305
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(296)	(1,806)	(1,844)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ ნეტო რეზერვში	-1.07%	-5.65%	-2.92%		

19. წარმოებული ფინანსური აქტივები

ჯგუფმა სს "საქართველოს ბანკთან" გააფორმა სავალუტო ოფციონის კონტრაქტი ვალუტის კურსების მერყეობით გამოწვეული რისკის მართვის მიზნით. აქტიური კონტრაქტის პირობითი თანხა 33 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენს. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოებული აქტივების პოზიციის ბაზრის მიხედვით კორექტირებული ღირებულება არის 982 ლარი, რაშიც არ შედის კრედიტის გადაფასება კონტრაგენტის რისკის მიხედვით.

20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	7,360	9,995
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	547	3,608
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	7,907	13,603

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**21. ნასესხები სახსრები**

31 დეკემბრის მდგომარეობით ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	2013	2012
საბანკო სესხები და შესაბამისი წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	104,768	104,610
გადასახდელი პროცენტი	4,378	1,125
ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებებით ნაკისრი ვალდებულებები	-	79
საბანკო ოვერდრაფტი	1,827	-
ნასესხები სახსრები, სულ	110,973	105,814

საბანკო სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთია 12.2% წელიწადში (2012 წ.: 14.6%), ხოლო საშუალო ვადა - 1,512 დღე (2012 წ.: 1,374 დღე). საკრედიტო ინსტიტუტებისგან გარკვეული გრძელვადიანი სესხები მიღებულია იმ პირობებით, რომ ჯგუფი დაიცავს ლევერაჟის გარკვეულ კოეფიციენტს, კაპიტალის ინვესტიციების გარკვეულ დონეს, უძრავი ქონების გარკვეულ მინიმალურ ოდენობას და სხვ. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს დაკმაყოფილებული ჰქონდა აღნიშნული სესხების ყველა პირობა.

22. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

31 დეკემბრის მდგომარეობით სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
კრედიტორული დავალიანება სამედიცინო მასალებისთვის	4,198	4,485
კრედიტორული დავალიანება სამედიცინო მომსახურებისთვის	2,448	2,418
აქციების შესყიდვის საფასური (მე-5 შენიშვნა)	454	1,374
მშენებლობის ღირებულება	208	402
სხვა კრედიტორული დავალიანება	703	853
სულ კრედიტორული დავალიანება	8,011	9,532

23. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	7,684	8,263
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	3,525	2,996
მიღებული ავანსები	-	42
სხვა	1,177	875
სხვა ვალდებულებები	12,386	12,176

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

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

გადასახადები

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

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებური განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები:		
- არაუგვიანეს 1 წლისა	1,903	90
- მინიმუმ 1, მაგრამ არაუმეტეს 5 წლისა	3,533	49
კაპიტალური დაბანდების ვალდებულებები	8,682	5,500
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	<u>14,118</u>	<u>5,639</u>

2013 და 2012 წლების კაპიტალური დაბანდების ვალდებულებაში შედის სამცხეს რეგიონული საავადმყოფოების სამშენებლო კონტრაქტები.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი**

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	143,064	122,837
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	3,854	4,069
სულ მოზიდული პრემია	146,918	126,906
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	1,106	(97)
გამომუშავებული პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	2,443	(16,997)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ	150,467	109,812
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში,	(664)	(658)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი	(15,301)	(8,760)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვის ცვლილებაში	19	(64)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	2,471	(2,389)
სულ გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში	(13,475)	(11,871)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	136,992	97,941

26. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
საპროცენტო შემოსავალი		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,527	2,504
გაცემული სესხები	771	977
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	73	380
საპროცენტო შემოსავალი	2,371	3,861
საპროცენტო ხარჯი		
სესხები	(12,229)	(8,825)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითად საშუალებებში კაპიტალიზებული ხარჯების ოდენობა შეადგენდა 550 ლარს. (2012 წ.: 1,821 ლარი)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი**

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2013	2012
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
უსასყიდლოდ მიღებული მედიკამენტები	488	389
გადაზღვევის საკომისიო	351	211
შემოსავალი საპენსიო ფონდიდან	321	281
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	269	820
საინვესტიციო ქონების გადაფასებით მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	189	-
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	180	576
შემოსავალი ფაქტორინგიდან	129	1,515
ჯარიმა კონტრაქტის დარღვევისთვის	3	72
სხვა	774	806
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	2,704	4,670

28. წმინდა სადაზღვევო ზარალი

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	შენიშვნა	2013	2012
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	18	(86,256)	(58,606)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი	18	(1,568)	(540)
სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალი		(87,824)	(59,146)
გადამზღვევლის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	18	441	85
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	18	998	1,281
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში		2,961	1,124
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		(888)	716
წმინდა სადაზღვევო ზარალი		(84,312)	(55,940)

29. აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე

აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	2013	2012
აკვიზიციის ხარჯები	(3,818)	(4,618)
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი (მე-12 შენიშვნა)	1,110	2,852
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია (მე-12 შენიშვნა)	(1,978)	(3,772)
აკვიზიციის ხარჯები	(4,686)	(5,538)

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***30. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი**

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
ხელფასები	(14,059)	(12,817)
პრემიები	(3,912)	(4,164)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(278)	(231)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(1,400)	(59)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(19,649)	(17,271)

31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
იჯარა და ქირა	(1,852)	(2,205)
მარკეტინგი და რეკლამა	(1,398)	(1,156)
საოფისე აღჭურვილობა	(1,363)	(869)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(661)	(651)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(613)	(690)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(524)	(369)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(397)	(89)
კომუნალური ხარჯები	(372)	(746)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(194)	(321)
თანამშრომელთა გადამზადება	(154)	(137)
წარმომადგენლობითი	(142)	(327)
საოპერაციო გადასახადები	(127)	(71)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(123)	(222)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(41)	(66)
დაცვა-უსაფრთხოება	(37)	(120)
სხვა	(836)	(271)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(8834)	(8,310)

32. გაწეული სამედიცინო მომსახურება

გაწეული სამედიცინო მომსახურება მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
გაწეული სამედიცინო მომსახურება		
შემოსავალი სახელმწიფო პროგრამებიდან	20,107	11,438
შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებიდან	19,883	8,914
შემოსავალი თავისუფალი ფულადი ნაკადებიდან (დაუზღვეველი ფიზიკური პირები)	17,903	24,084
სხვა შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	3,593	5,013
სხვა შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	61,486	49,449

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი

გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
შრომის ანაზღაურების პირდაპირი ხარჯი	(21,474)	(19,175)
მასალების პირდაპირი ხარჯი	(7,289)	(7,603)
ცვეთის ხარჯი	(5,160)	(3,306)
სამედიცინო მომსახურების მომწოდებლებზე გაწეული ხარჯი	(2,229)	(1,858)
სხვა პირდაპირი ხარჯი	(1,827)	(1,180)
სულ გაწეული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი	(37,979)	(33,122)

34. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

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

კომპანიამ დააფუძნა რისკის მართვის ფუნქცია სამეთვალყურეო საბჭოსათვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის მენეჯერებისათვის დოკუმენტირებული დელეგირებული უფლებებითა და პასუხისმგებლობით. და ბოლოს, შეიქმნა ჯგუფის პოლიტიკის სქემა, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის მზადყოფნას რისკისათვის, რისკის მართვის, კონტროლისა და საქმიანობის წარმართვის სტანდარტებს ჯგუფის წარმოებული საქმიანობისათვის. თითოეულ პოლიტიკას მიჩენილი ჰყავს ზედა რგოლის მენეჯმენტის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

საბჭომ დაამტკიცა ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემატურად იკრიბება პოლიტიკაში ნებისმიერი კომერციული, ნორმატიული ან ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს ჯგუფის მიერ რისკების იდენტიფიკაციას და განმარტებას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების სათანადო ხარისხი და დივერსიფიკაცია, ანდერაიტინგისა და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა ჯგუფის მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**34. რისკის მართვა (გაგრძელება)****კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი**

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

„ჯგუფის“ საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღვეველ ნორმებს, როგორცაა კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შემლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

ჯგუფის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად ხდებოდეს აქციონერებისა და პოლისების მფლობელთა მოგების მაქსიმიზაცია.

ჯგუფის მიერ კაპიტალის მართვის მეთოდი გულისხმობს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, გაცხადებული და სავალდებულო კაპიტალის დონეებს შორის არსებული სხვაობის რეგულარულად შეფასებას და ჯგუფის კაპიტალის მდგომარეობაზე გავლენის მოსახდენად შესაბამისი ზომების მიღებას.

გასული წლის განმავლობაში ჯგუფის პოლიტიკასა და პროცედურებში კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა, ამიტომ ის წინა წლებისგან არ განსხვავდება.

სადაზღვევო რისკი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

რისკის ცვალებადობა იმართება ზარალის რისკის სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე დივერსიფიცირებით, რადგანაც შედარებით დივერსიფიცირებული პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება და გაუთვალისწინებელი შედეგები. რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი შერჩევითა და განხრციელებით და ასევე გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

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

	2013	2012
ზარალის კოეფიციენტი	69%	57%
კომბინირებული კოეფიციენტი	85%	89%

ჯგუფის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფი ძირითადად მოიზიდავს სიცოცხლის დაზღვევის პრემიებს, რომელთა მიხედვითაც პოლისის მფლობელის სიცოცხლე დაზღვეულია გარდაცვალებისგან ან მუდმივი შრომისუნარობისგან, როგორც წესი, წინასწარ განსაზღვრული პრემიის გადახდის სანაცვლოდ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურების კონცენტრაცია ოთხ ჯგუფზე (ჯგუფების ლიმიტები წარმოდგენილია ათას ლარში):

ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის თითოეულ დაზღვევაზე 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	გადაზღვევლის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო
0-100 ათასი ლარი	230,184	2,607	227,577
100-200 ათასი ლარი	2,005	41	1,964
200-1,000 ათასი ლარი	2,759	99	2,660
1,000 ათას ლარზე მეტი	123,575	3,002	120,573
სულ	358,523	5,749	352,774
ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის თითოეულ დაზღვევაზე 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	გადაზღვევლის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო
0-100 ათასი ლარი	337,667	66,532	271,135
100-200 ათასი ლარი	2,941	1,039	1,902
200-1,000 ათასი ლარი	4,048	2,537	1,511
1,000 ათას ლარზე მეტი	181,278	76,609	104,669
სულ	525,934	146,717	379,217

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული რისკების ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა საქმიანობის სფეროებზე და გეოგრაფიულ არეალებზე დივერსიფიკაციით, სამედიცინო შემოწმების ჩატარებით, რათა დადგინდეს, რომ ფასდადება ითვალისწინებს ჯანმრთელობის ამჟამინდელ მდგომარეობას და ოჯახის სამედიცინო ისტორიას, სადაზღვევო ანაზღაურების გადახდის და პროდუქტების ფასდადების პრაქტიკის სისტემატური გადამოწმებითა და ზარალის რეგულირების დეტალურად გაწერილი პროცედურებით. მოქმედებს ანდერაიტინგის ლიმიტები სათანადო რისკის შერჩევის კრიტერიუმების პრაქტიკაში დასაწერად. მაგალითად, ჯგუფს უფლება აქვს, უარი თქვას ინდივიდუალური პოლისების განახლებაზე, მოითხოვოს სადაზღვევო ფრანჩიზა და ცრუ მოთხოვნების შემთხვევაში არ გასცეს სადაზღვევო ანაზღაურება. გარდა ამისა, სადაზღვევო ხელშეკრულებები ჯგუფს უფლებას ანიჭებს, მიმართოს მესამე მხარეებს დანახარჯების მთლიანად ან ნაწილობრივ გადახდის მოთხოვნით. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

ამჟამად სადაზღვევო რისკები დიდად არ არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების გეოგრაფიულ ადგილმდებარეობაზე, თუმცა თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს პორტფელის მიხედვით ანაზღაურების გადახდის მასშტაბზე. ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, სადაც გარდაცვალება ან შრომისუნარობაა დაზღვეული რისკი, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებაც შეიძლება გაზარდოს სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირე არის ეპიდემიები, ცხოვრების წესის შეცვლა და სტიქიური უბედურებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ნაადრევ ან უფრო მეტ სადაზღვევო მოთხოვნას. ჯგუფის მასშტაბით მოქმედებს 5,000 ლარის გადაზღვევის ლიმიტი ყველა მაღალი რისკის მატარებელი პირისთვის.

ჯგუფის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრისთვის ქვემოთ არის მოცემული. ეს მონაცემები ეყრდნობა იმ ქვეყნებს, სადაც სადაზღვევო საქმიანობა წარმოებს. პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის თითოეულ დაზღვევაზე 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო</i>	<i>გადამზღვეველის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო</i>
საქართველო	358,523	5,749	352,774
სულ	358,523	5,749	352,774

<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის თითოეულ დაზღვევაზე 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო</i>	<i>გადამზღვეველის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო</i>
საქართველო	525,934	146,717	379,217
სულ	525,934	146,717	379,217

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***34. რისკის მართვა (გაგრძელება)****სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)****(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები**

ჯგუფს ძირითადად შემდეგი ტიპის ზოგადი დაზღვევის პროდუქტები აქვს: ავტომობილის ძარის დაზღვევა, ქონების, ფინანსური დანაკარგების, ჯანმრთელობის, პასუხისმგებლობის, ტვირთის, ტვირთების გადამზიდი კომპანიებისადმი ვალდებულებების, მესამე მხარეების მიმართ ზოგადი ვალდებულებების, მესამე მხარეების წინაშე ავტოსამოქალაქო პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საზღვაო ხომალდის კორპუსის, საჰაერო ხომალდის კორპუსის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა. არასიცოცხლის დაზღვევის პოლიტიკით გათვალისწინებული რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა კლიმატური ცვლილებებისა და სტიქიური უბედურებების შედეგად. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე დიდი რისკები წარმოიშობა ცხოვრების წესის შეცვლის, ეპიდემიების და სამედიცინო მიღწევების შედეგად.

ეს რისკები მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების ადგილმდებარეობაზე, ტიპზე და საქმიანობის სფეროზე. თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება დამატებით იმოქმედოს პორტფელის მიხედვით სადაზღვევო ანაზღაურების მასშტაბზე.

ზემოაღნიშნული რისკის გავლენა მცირდება მათი დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე. რისკების მერყეობა იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით, რომელთა მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები დივერსიფიცირებული იყოს ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა ეკონომიკური საქმიანობის სფეროებზე რისკის დივერსიფიკაციით. გარდა ამისა, ჯგუფის რისკის შესამცირებლად არსებობს მთელი რიგი პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად, ზარალის რეგულირების პროცედურის სისტემატური და დეტალური შემოწმება და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების ხშირი კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

გარდა ამისა, რისკებისგან თავის დასაცავად ჯგუფი გარკვეულ ხელშეკრულებებზე ანაზღაურების მაქსიმალურ ოდენობას განსაზღვრავს და ბუნებრივი კატასტროფების, მაგალითად ქარიშხლის, მიწისძვრის და წყალდიდობის შედეგად მოყენებული ზარალის რისკის შემცირების მიზნით გადაზღვევას მიმართავს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

	2013			2012		
	გადამზღ- ველის წილი			გადამზღ- ველის წილი		
	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლება, ნეტო	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაუ- რების ვალდებუ- ლება, ნეტო
ტვირთი	231	66	165	242	62	180
ავტოტრანსპორტი	1,001	85	916	1,397	194	1,203
ქონება	4,073	2,587	1,486	3,510	2,230	1,280
ვალდებულება	1,340	1,155	185	2,267	2,108	159
ჯანდაცვა	4,974	–	4,974	6,914	2	6,912
მოგზაურობა	98	–	98	31	–	31
უბედური შემთხვევა	2	–	2	46	–	46
გარანტიები	126	–	126	232	44	188
სიცოცხლე	359	6	353	526	147	379
	12,204	3,899	8,305	15,165	4,787	10,378

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისას ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებებისა და სამედიცინო მომსახურების ფასების ზრდის შედეგად. ეს რისკები მერყეობს ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკის ადგილმდებარეობისა და ტიპების მიხედვით.

რისკების ცვალებადობა იმართება დანაკარგების რისკის დივერსიფიკაციით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე ან გეოგრაფიული არელების მიხედვით, რადგანაც უფრო დივერსიფიცირებულ პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება.

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხრციელებით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის შეუძლია რისკის მიღება, მათი ხასიათი და დასაშვები ლიმიტები. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს. გარდა ამისა, მოქმედებს სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გადაცემული საქმიანობისთვის განსხვავებული პირობებია გათვალისწინებული (გადაზღვევის კვოტა, ზარალის ექსცედენტი), რომელთა მიხედვითაც საქმიანობის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტების ხაზებისა და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხების შეფასება ხდება იმავე დაშვებებით, რომლებიც გამოიყენება შესაბამისი პოლისის სარგებლის განსაზღვრისთვის და წარმოდგენილია გადაზღვევის აქტივების სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ჯგუფის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრისთვის ქვემოთ არის მოცემული. ეს მონაცემები ეყრდნობა იმ ქვეყნებს, სადაც სადაზღვევო საქმიანობა წარმოებს. პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებრეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

	2013			2012		
	გადამზღვევის წილი			გადამზღვევის წილი		
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო
საქართველო	12,204	3,899	8,305	15,165	4,787	10,378
სულ	12,204	3,899	8,305	15,165	4,787	10,378

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პოლიტიკით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს კომპანიისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაგენტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაგენტები ერთდროულად მოვალეები არიან და კრედიტორებიც; უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(1) საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის არცერთი კონტრაგენტის რისკი არ აჭარბებს მთლიანი გადაზღვევის აქტივების 34%-ს. კომპანია აფასებს თავისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვევლების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

ჯგუფს დაწესებული აქვს მაქსიმალური დასაშვები თანხები და ლიმიტები, რომლებიც შეიძლება ავანსის სახით გაიცეს/განთავსდეს ამა თუ იმ კონტრაგენტში, რომელიც იურიდიული პირია. ეს თანხები და ლიმიტები განისაზღვრება კონტრაგენტების გრძელვადიანი რეიტინგების მიხედვით.

კლიენტების ნაშთებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოიშობა პრემიების თუ შენატანების გადაუხდელობის გამო, მხოლოდ პოლისის დოკუმენტში ან სატრასტო შეთანხმებაში მითითებული საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში გაგრძელდება, და მისი ამოწურვის შემდეგ პოლისი ანაზღაურდება ან შეწყდება.

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

„ჯგუფი“ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა სისტემით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა ტიპების საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების საკრედიტო მუხლებისთვის, ჯგუფის საკრედიტო რეიტინგის სისტემაზე დაყრდნობით.

შენიშვნა	არც		სულ, 2013 წ.
	ვადგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 2013 წ.	ვადგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2013 წ.	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13	13,252	13,252
წარმოებული ფინანსური აქტივები	19	982	982
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	11		
- მოთხოვნები დაზღვევიდან		55,591	59,064
- მოთხოვნები გადაზღვევიდან		2,574	2,574
სულ		72,399	75,872

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(1) საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 2012 წ.	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2012 წ.	სულ, 2012 წ.
მოთხოვნები საკრედიტო				
დაწესებულებების მიმართ	13	20,467	–	20,467
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები		326	–	326
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	11			
- მოთხოვნები დაზღვევიდან		57,068	4,636	61,704
- მოთხოვნები გადაზღვევიდან		2,077	–	2,077
სულ		79,938	4,636	84,574

სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, რომელიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას, რომელიც ანგარიშგების თარიღისთვის არ არის 30 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული. სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, რომელიც ვადაგადაცილებულია, მაგრამ არა - გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას, რომელიც ანგარიშგების თარიღისთვის 30 დღეზე მეტით არის ვადაგადაცილებული. ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა - გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად ჯგუფი არ იყენებს საკრედიტო რეიტინგის სისტემას.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

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

ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკი არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და სასესხო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდის ვადის დადგომის გამო.

„ჯგუფი“ ლიკვიდურობას მართავს ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განმარტავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის ლიკვიდურობის რისკს, განსაზღვრავს სახსრების მინიმალურ პროპორციას სასწრაფო საჭიროებისთვის; სარეზერვო ფონდის შექმნის გეგმას, დაფინანსების წყაროებს და მოვლენებს, რომლებიც მოქმედებაში მოიყვანდა გეგმას, დაფინანსების წყაროების კონცენტრაციას, მაკონტროლებელი ორგანოსთვის ლიკვიდურობის რისკის არსებობისა და დარღვევის შემთხვევების შეტყობინებას, ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლსა და მის რეგულარულ გადამოწმებას აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***34. რისკის მართვა (გაგრძელება)****ფინანსური რისკი (გაგრძელება)****(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი. აქტივები და ვალდებულებები დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

<i>31 დეკემბერი, 2013 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:			
სხვა აქტივები	26,455	–	26,455
გაცემული სესხები	509	7,511	8,020
გადაზღვევის აქტივები	7,996	1,475	9,471
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	–	–	–
წარმოებული ფინანსური აქტივები	982	–	982
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	60,997	641	61,638
საპენსიო ფონდის აქტივები	6,076	3,464	9,540
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,490	5,762	13,252
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9,025	–	9,025
სულ აქტივები	119,530	18,853	138,383
ვალდებულებები:			
სხვა ვალდებულებები	12,386	–	12,386
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	8,011	–	8,011
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	9,540	9,540
ნასესხები სახსრები	19,569	91,404	110,973
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	5,955	1,952	7,907
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	71,176	2,752	73,928
სულ ვალდებულებები	117,097	105,648	222,745
ნეტო პოზიცია	2,433	(86,795)	(84,362)
აკუმულირებული გეპი	2,433	(84,362)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

<i>31 დეკემბერი, 2012 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:			
სხვა აქტივები	24,016	–	24,016
გაცემული სესხები	2,911	4,633	7,544
გადაზღვევის აქტივები	7,869	–	7,869
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	326	–	326
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	–	–
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	63,781	–	63,781
საპენსიო ფონდის აქტივები	3,039	5,719	8,758
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,110	13,357	20,467
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,721	–	10,721
სულ აქტივები	119,773	23,709	143,482
ვალდებულებები:			
სხვა ვალდებულებები	12,176	–	12,176
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	9,130	402	9,532
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	8,758	8,758
ნასესხები სახსრები	5,953	99,861	105,814
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	13,603	–	13,603
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	80,438	–	80,438
სულ ვალდებულებები	121,300	109,021	230,321
ნეტო პოზიცია	(1,527)	(85,312)	(86,839)
აკუმულირებული გეპი	(1,527)	(86,839)	

ჯგუფის აკუმულირებული გეპი უარყოფითია 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თუმცა ერთწლიან პერიოდში, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული გეპი დადებითია. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ეს მდგომარეობა ექვეყნე არ აყენებს ჯგუფის უწყვეტი საწარმოს სახით ფუნქციონირებას. შეფასების მიხედვით, ჯგუფის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ გააჩნია შესაბამისი რესურსი, შეუძლია გააუმჯობესოს ლიკვიდურობა და იღებს საჭირო ზომებს, რომ გააგრძელოს უწყვეტი საქმიანობა. ნასესხები სახსრების უმეტესობა მშობელი კომპანიისგან არის მიღებული.

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად.

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

<i>ნასესხები სახსრები</i>	<i>3 თვეზე</i>	<i>3-დან 12</i>	<i>1-დან 5</i>	<i>5 წელზე</i>	
<i>2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ნაკლები</i>	<i>თვემდე</i>	<i>წლამდე</i>	<i>მეტი</i>	<i>სულ</i>
ნასესხები სახსრები	8,536	13,036	73,302	23,391	118,265
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	8,536	13,036	73,302	23,391	118,265
<i>ნასესხები სახსრები</i>	<i>3 თვეზე</i>	<i>3-დან 12</i>	<i>1-დან 5</i>	<i>5 წელზე</i>	
<i>2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ნაკლები</i>	<i>თვემდე</i>	<i>წლამდე</i>	<i>მეტი</i>	<i>სულ</i>
ნასესხები სახსრები	7,936	19,566	80,583	42,248	150,333
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	7,936	19,566	80,583	42,248	150,333

საბაზრო რისკი

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

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

ჯგუფი ადებული საბაზრო რისკის დონეებს ანაწილებს ჯგუფის საბაზრო რისკის პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს, ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას, აქტივების გამოყოფასა და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას, დივერსიფიკაციის სტანდარტებს ინსტრუმენტების ტიპებისა და გეოგრაფიულ არეალის მიხედვით, რისკის ნეტო ლიმიტებს თითოეული კონტრაგენტის ან კონტრაგენტების ჯგუფის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროს მიხედვით, ჰეჯირების კონტროლს, საბაზრო რისკების არსებობისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოსთვის შეტყობინების წესებს, საბაზრო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის მონიტორინგსა და საბაზრო რისკის პოლიტიკის რეგულარულ გადამოწმებას აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად, იმ პოტენციური დანაკარგების პერიოდულ შეფასებას, რომლებიც შეიძლება გამოიწვიოს საბაზრო პირობებში უარყოფითმა ცვლილებებმა და უბედური შემთხვევის ჯეროვანი ლიმიტებისა და მარჟების განსაზღვრას და შენარჩუნებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

კომპანიას არ აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთი, ამიტომ მას არ ეხება ფულადი სახსრების მოძრაობასთან დაკავშირებული საპროცენტო რისკი. საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები ასევე არ ახდენს გავლენას კომპანიის კაპიტალზე.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეფექტური საშუალო საპროცენტო განაკვეთები ვალუტების მიხედვით, საპროცენტო განაკვეთის წარმომქმნელი/მქონე ფულადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის შემდეგია:

	2013		2012	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10.9%	5.8%	14.0%	7.7%
ნასესხები სახსრები	13.8%	11.7%	16.1%	13.7%

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე, რაც ეფუძნება 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არა-სავაჭრო ფინანსურ ვალდებულებებს. 31 დეკემბრით დასრულებულ 2013 და 2012 წლებში მგრძობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა 2013 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2013 წ.
აშშ დოლარი	0.01%	1	-

ვალუტა	საბაზისო რთეულების კლება 2013 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2013 წ.
აშშ დოლარი	0.01%	(1)	-

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა 2012 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2012 წ.
აშშ დოლარი	0.01%	1	-

ვალუტა	საბაზისო რთეულების კლება 2012 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2012 წ.
აშშ დოლარი	0.01%	(1)	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

„ჯგუფის“ ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებები, რაც ამცირებს სავალუტო რისკს საერთაშორისო ოპერაციების შემთხვევაში. ამრიგად, სავალუტო რისკი ძირითადად ახასიათებს მომავალში დასაფარი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებებისგან განსხვავებულ ვალუტებში გამოხატულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც კომპანიას 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს თავის არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე და პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

	2013			
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,112	1,892	21	9,025
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5,703	7,549	-	13,252
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	982	-	982
გაცემული სესხები	29	7,991	-	8,020
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	49,304	11,422	912	61,638
გადაზღვევის აქტივები	782	8,505	184	9,471
სულ აქტივები	62,930	38,341	1,117	102,388
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	51,684	21,473	771	73,928
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	624	7,002	281	7,907
ნასესხები სახსრები	6,944	104,029	-	110,973
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	8,011	-	-	8,011
სხვა ვალდებულებები	12,386	-	-	12,386
სულ ვალდებულებები	79,649	132,504	1,052	213,205
ნეტო პოზიცია	(16,719)	(94,163)	65	(110,817)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		0.8% (753)	1.9% 1	
სავალუტო კურსის პროცენტული კლება გავლენა მოგებაზე		-0.8% 753	-1.9% (1)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

	2012			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,341	8,230	150	10,721
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9,354	11,113	-	20,467
გაცემული სესხები	3,967	3,577	-	7,544
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	54,000	9,353	428	63,781
გადაზღვევის აქტივები	4,664	3,142	63	7,869
სულ აქტივები	74,326	35,415	641	110,382
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	59,730	20,051	657	80,438
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,597	9,531	475	13,603
ნასესხები სახსრები	10,775	95,039	-	105,814
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	6,624	2,908	-	9,532
სხვა ვალდებულებები	12,176	-	-	12,176
სულ ვალდებულებები	92,902	127,529	1,132	221,563
ნეტო პოზიცია	(18,576)	(92,114)	(491)	(111,181)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		1.2%	13.2%	
		(1,105)	(65)	
სავალუტო კურსის პროცენტული კლება გავლენა მოგებაზე		-1.2%	-13.2%	
		1,105	65	

სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკის სამართავად ჯგუფი იყენებს სავალუტო ოფციონებს. ძალაში მყოფი სავალუტო კონტრაქტების პირობითი თანხა 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის 33 მილიონ ლარს შეადგენს.

უცხოური ვალუტა ძირითადად წარმოდგენილია აშშ დოლარსა და ევროში, თუმცა ასევე მოიცავს „ეთგო“-ს სხვა წევრი ქვეყნების ვალუტებსაც. ჯგუფის ძირითადი ფულადი ნაკადები (შემოსავლები, საოპერაციო ხარჯები) მეტწილად წარმოიქმნება ლარში. ამის გამო აშშ დოლართან მიმართებაში ლარის კურსის სამომავლო ცვლილება გავლენას მოახდენს ჯგუფის აშშ დოლარში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. ამ ცვლილებებმა შეიძლება ასევე იმოქმედოს ჯგუფის უნარზე, მოახდინოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში აშშ დოლარში შეფასებული არაფულადი აქტივების რეალიზაცია.

საფასო რისკი

ჯგუფის საფასო რისკი უკავშირდება იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ღირებულებაც მერყეობს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ასეთ ფინანსურ აქტივებსა თუ ვალდებულებებს არ ფლობდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება****სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

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

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

**სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული
ფინანსური აქტივები**

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2013 წ.
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	982	–	982
ძირითადი საშუალებები	–	–	7,166	7,166
საინვესტიციო ქონება	–	–	1,139	1,139
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9,025	–	–	9,025
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	13,252	–	13,252
გაცემული სესხი	–	–	8,020	8,020
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	–	–	61,638	61,638
საპენსიო ფონდის აქტივები	–	–	9,540	9,540
ვალდებულებები რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
ნასესხები სახსრები	–	–	110,973	110,973
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხები	–	–	61,724	61,724
საპენსიო ფონდის ვალდებულება	–	–	9,540	9,540

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული
ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2012 წ.
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	–	–	326	326

აქტივები, რომელთა სამართლიანი
ღირებულებებიც გაცხადებულია

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების
მიმართ

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10,721	–	–	10,721
---	--------	---	---	--------

გაცემული სესხი
მოთხოვნები დაზღვევიდან და

გაცემული სესხი მოთხოვნები დაზღვევიდან და	–	20,467	–	20,467
---	---	--------	---	--------

გადაზღვევიდან
საპენსიო ფონდის აქტივები

გადაზღვევიდან საპენსიო ფონდის აქტივები	–	–	7,544	7,544
	–	–	63,781	63,781
	–	–	8,758	8,758

ვალდებულებები რომელთა სამართლიანი
ღირებულებებიც გაცხადებულია

ნასესხები სახსრები
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხები
საპენსიო ფონდის ვალდებულება

ნასესხები სახსრები	–	–	105,814	105,814
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხები	–	–	65,273	65,273
საპენსიო ფონდის ვალდებულება	–	–	8,758	8,758

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტები შედგებოდა სს "ჯი-პი-სი"-ს ჩვეულებრივი აქციებისგან, რომლებიც 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის სრულად იყო გასხვისებული.

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

წარმოებული ფინანსური აქტივები

წარმოებული ფინანსური აქტივები შედგება სავალუტო ოფციონის კონტრაქტებისგან, რომლებიც გამოიყენება სავალუტო კურსის მერყეობით გამოწვეული რისკის სამართავად. წარმოებული აქტივის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებული ყოველგვარი ინფორმაცია პირდაპირ მოიძებნება აქტიური ბაზრიდან.

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასდადების მოდელით, ძირითადად შედგება არაკოტირებული კაპიტალის და სასესხო ფასიანი ქაღალდებისაგან. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ ბაზარზე არსებულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას საბაზრო ან არასაბაზრო მონაცემები. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს დაფინანსებული კომპანიის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, სადაც ოპერირებს დაფინანსებული კომპანია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები, საინვესტიციო ქონება

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ძირითადი საშუალებები და საინვესტიციო ქონება შედგება მიწისა და შენობა-ნაგებობებისგან, რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულება მიიღება ზოგიერთი არასაბაზრო მონაცემის საფუძველზე.

ძირითად დაშვებებში მომხდარი ცვლილებების გავლენა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ძირითადი საშუალებები

	2013	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი	სხვა	ტერი-	მონაცემების მგრძობელობა	
			არასაბაზრო მონაცემები				თანხა
საინვესტიციო ქონება	1,139						
	1,139	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	3,473	კვადრატული მეტრი, შენობა	593	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 114 ლარით
ძირითადი საშუალებები	7,166						
	5,719	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	813 - 5542	კვადრატული მეტრი, შენობა	72 - 971	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 572 ლარით
	1,446	დანახარ- ჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯი	72 - 168	კვადრატული მეტრი, შენობა	151 - 1317	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 120 ლარით
			დეველოპერების მოგების მარჟა	10.0%			დეველოპერების მოგების მარჟის 1%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 12 ლარით
			მიწის 1 კვ.მ.-ის ფასი	6 - 19	კვადრატული მეტრი, მიწა	315 - 5782	1 კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 145 ლარით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	<i>საბალანსო ღირებულება, 2013 წ.</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება, 2013 წ.</i>	<i>აუღიარებელი მოგება/(ზარალი), 2013 წ.</i>
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9,025	9,025	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,252	13,252	-
გაცემული სესხი	8,020	8,020	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	61,638	61,638	-
საპენსიო ფონდის აქტივები	9,540	9,540	-
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	110,973	110,973	-
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხები	61,724	61,724	-
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	9,540	9,540	-
სულ აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			-

	<i>საბალანსო ღირებულება, 2012 წ.</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება, 2012 წ.</i>	<i>აუღიარებელი მოგება/(ზარალი), 2012 წ.</i>
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-
გაცემული სესხი	7,544	7,544	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	63,781	63,781	-
საპენსიო ფონდის აქტივები	8,758	8,758	-
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	105,814	105,814	-
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხები	65,273	65,273	-
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	8,758	8,758	-
სულ აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			-

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***36. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან**

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

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

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	2013			2012	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	ხელმძღვანელი პირები*	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,062	7		5,881	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოებული ფინანსური აქტივები	7,378	–	–	9,794	–
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	982	–	–	–	–
საპენსიო ფონდის აქტივები	820	425	–	791	459
სხვა აქტივები	835	21	–	839	21
	478	–	–	–	–
	16,555	453		17,305	480
ვალდებულებები					
ნასესხები სახსრები	53,987	–	–	52,874	–
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	–	–	–	–	–
სხვა ვალდებულებები	395	–	–	186	27
	54,382			53,060	27
შემოსავალი და ხარჯები					
სადაზღვევო პრემია	4,044	860	–	4,246	846
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(148)	–	–	–	–
საპროცენტო შემოსავალი					
ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე და სადეპოზიტო ანგარიშებზე	928	–	–	1,421	–
სხვა საოპერაციო ხარჯი	–	–	(186)	–	–
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	(4,464)	–	–	(5,080)	(4)
	360	860	(186)	587	842

*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან Bank of Georgia Holdings plc-ის შვილობილი კომპანიები.

*ხელმძღვანელ პირებში შედიან ალდაგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და გენერალური დირექტორი, მისი მოადგილეები და მათი ოჯახის წევრები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**36. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2013 წ.: 16 პირი; 2012 წ.: 18 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
ხელფასები და პრემიები	3,563	3,703
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	1,499	59
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	5,062	3,762

37. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები**შპს "Avante Hospital Management Group"-ის შექმნა**

2014 წლის 20 თებერვალს ჯგუფის 100%-იან საკუთრებაში მყოფმა შვილობილმა საწარმომ - შპს "უნიმედ კახეთმა" (შემდგომში "მყიდველი საწარმო") სამი პირისგან შეისყიდა აქციათა 80%-იანი წილი საქართველოში მოქმედ სამედიცინო დაწესებულებაში შპს "Avante Hospital Management Group"-ში (შემდგომში "შემქნილი საწარმო"). ამის შემდეგ მალევე, 2014 წლის 5 მარტს მოხდა Avante Hospital Management Group-ის აქციების დარჩენილი 20% წილის შესყიდვაც ორი პირისგან.

მთლიანად გადახდილი თანხა შეადგენდა 24,586 ლარს: ფულადი სახით გადახდილი იქნა 25,723 ლარი, რომელიც შემცირდა 1,137 ლარით - გამყიდველის მიერ აღებული ადრინდელი ვალდებულებით.

შემქნილი საწარმოს წმინდა აქტივების ღირებულება თავდაპირველი შეფასებით 25,618 ლარს შეადგენს. შესაბამისად, შექმნის შედეგად მიღებული უარყოფითი გუდვილი თავდაპირველი შეფასებით 1,032 ლარს უტოლდება.

ამჟამად მიმდინარეობს შექმნის გარიგების აღრიცხვა და აქტივების შეფასებები და სააღრიცხვო შეფასებები ოფიციალურად დასრულებული არ არის. ამიტომ ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ განმარტებითი შენიშვნების უფრო დაწვრილებით წარმოდგენა პრაქტიკულად შეუძლებელია. ფასს 3-ის განმარტებითი შენიშვნები სრული სახით წარმოდგენილი იქნება ჯგუფის 2014 წლის ბოლოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული პროგრამების შეკვეცა

სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული და კერძო სადაზღვევო კომპანიების მიერ განხორციელებული ორი პროგრამა, რომელიც ითვალისწინებდა სადაზღვევო პოლისების გაცემას სოციალურად დაუცველ მოქალაქეებზე, პენსიონერებსა და ბავშვებზე, 2014 წელს შეიზღუდა და 2015 წელს მთლიანად გაუქმდება, რადგან დაინერგა "უნივერსალური ჯანდაცვის პროგრამა", რომელიც დაზღვევით უზრუნველყოფს ყველა მოქალაქეს, ვინც არ არის დაზღვეული კერძო სადაზღვევო კომპანიების მიერ.

ახალი აქციების გამოშვება

2014 წლის 6 მარტს მშობელმა კომპანიამ ალდაგის საწესდებო კაპიტალი გაზარდა 17,061 ლარამდე და დამატებით შეტანილი კაპიტალი - 45,630 ლარამდე, რაც ჯამში შეადგენს 11,183 ლარის ზრდას, რათა დაეფინანსებინა შპს "Avante Hospital Management Group"-ის შექმნა.

2014 წლის 15 აპრილს მშობელმა კომპანიამ ალდაგის საწესდებო კაპიტალი გაზარდა 23,961 ლარამდე და დამატებით შეტანილი კაპიტალი - 82,200 ლარამდე, რაც ჯამში შეადგენს 43,470 ლარის ზრდას, რათა დაეფინანსებინა შპს "ბლოკ-ინვესტისგან" სს "ჩემი ოჯახის კლინიკაში" უმცირესობის წილის გამოსყიდვა.