

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	9
2. მომზადების საფუძველი.....	10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	33
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	34
6. საბანკო ანაზღაურებები.....	34
7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.....	35
8. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	35
9. გადასახადით დაბეგვრა	36
10. გაცემული სესხები.....	38
11. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	38
12. საინვესტიციო ქონება	38
13. ძირითადი საშუალებები.....	39
14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	41
15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები	42
16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები.....	43
17. სხვა აქტივები	43
18. კაპიტალი.....	43
19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	44
20. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	50
21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	50
22. სხვა ვალდებულებები	50
23. პირობითი ვალდებულებები	51
24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი.....	52
25. წმინდა სადაზღვევო ზარალი	52
26. პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	53
27. საინვესტიციო მოგება.....	53
28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	53
29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	54
30. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	54
31. წმინდა არარეგულარული მუხლები.....	55
32. რისკის მართვა.....	55
33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	67
34. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	70

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჯგუფის 2018 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2018 წილს მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის გამოკლებით. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2018 წლის მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.



**Building a better
working world**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას.

დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.



**Building a better
working world**

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვეველობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა კომპანია ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ კომპანიის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.



**Building a better
working world**

სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

აუდიტი ჩავატარეთ ჯგუფის, როგორც ერთი მთლიანი ერთეულის, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გამოთქმის მიზნით. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული კონსოლიდირებული ცხრილები, რომლებიც დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის სახით არის გაცხადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დანართში, წარმოდგენილია დამატებითი ანალიზის მიზნით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად და არ ექცევა ფასს-ის მოქმედების არეალში. აღნიშნული დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია დაექვემდებარა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩატარებული აუდიტის განმავლობაში გამოყენებულ აუდიტორულ პროცედურებს და, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჯეროვნად არის მომზადებული ჯგუფის მთლიან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით.

ოლეგ იუმენკოვი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2019 წლის 21 მარტი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	11,104	4,186
საბანკო ანაზღაურებები	6	23,456	25,968
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	4,408	4,180
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	31,980	28,426
გაცემული სესხები	10	4,391	100
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	17,010	20,671
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	9	1,196	878
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	11	3,324	2,916
საინვესტიციო ქონება	12	845	845
ძირითადი საშუალებები	13	7,195	10,627
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14	15,355	14,335
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	18,932	18,536
სხვა აქტივები	17	3,172	3,173
სულ აქტივები		142,368	134,841
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	18		
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		1,889	1,889
გაუნაწილებელი მოგება		7,287	6,987
სულ კაპიტალი		42,860	39,750
სულ კაპიტალი		52,036	48,626
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	19	45,800	50,272
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	20	-	130
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	21	17,761	12,095
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		603	30
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	15	18,932	18,536
სხვა ვალდებულებები	22	7,236	5,152
სულ ვალდებულებები		90,332	86,215
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		142,368	134,841

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

21 მარტი, 2019 წ.

9-71 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		90,521	85,922
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში		(22,990)	(23,152)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	24	67,531	62,770
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(29,990)	(41,540)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში		2,768	15,554
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,280)	(1,332)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან		2,753	2,220
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	25	(25,749)	(25,098)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	26	(9,520)	(9,100)
წმინდა მოგება ანდერატიწიდან		32,262	28,572
საინვესტიციო შემოსავალი	27	3,580	2,965
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო		449	525
საინვესტიციო მოგება		4,029	3,490
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	28	(10,015)	(8,701)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(4,269)	(3,360)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	13, 14	(1,025)	(855)
გაუფასურების ხარჯი	16	(1,536)	(718)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	30	827	639
სხვა ხარჯები		(16,018)	(12,995)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		20,273	19,067
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა		230	208
წმინდა არარეგულარული მუხლები	31	(629)	-
დასაბეგრი მოგება		19,874	19,275
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(2,990)	(2,975)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		16,884	16,300

9-71 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016 წ.		1,889	6,987	30,450	39,326
მთლიანი სრული შემოსავალი აქციონერისთვის		-	-	16,300	16,300
გადასახდელი დივიდენდები	18	-	-	(7,000)	(7,000)
31 დეკემბერი, 2017 წ.		1,889	6,987	39,750	48,626
მთლიანი სრული შემოსავალი აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		-	-	16,884	16,884
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	18	-	300	-	300
31 დეკემბერი, 2018 წ.		1,889	7,287	42,860	52,036

9-71 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		81,141	77,287
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(15,075)	(15,796)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(32,181)	(33,059)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		8,318	8,233
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(7,224)	(9,205)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(11,644)	(8,934)
მიღებული პროცენტი		3,018	2,115
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(142)	(149)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		2,193	1,037
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,963)	(4,708)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		23,441	16,821
გადახდილი მოგების გადასახადი		(2,734)	(3,884)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		20,707	12,937
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
შვილობილი კომპანიის გასხვისება, გაცემული თანხის გამოკლებით	1	3,713	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(12,923)	(2,458)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		5	37
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(8,596)	(676)
გაცემული სესხები		(12,090)	(100)
გაცემული სესხის დაფარვებიდან მიღებული შემოსავალი		14,653	-
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება		-	(1,535)
საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)		2,664	(211)
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა		(437)	(3,494)
გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი		326	2,586
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(12,685)	(5,851)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
გადახდილი დივიდენდი	18	(13,773)	(7,000)
აღებული სესხები	1	12,700	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,073)	(7,000)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(31)	(249)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		6,918	(163)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	5	4,186	4,349
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	5	11,104	4,186

9-71 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წლის 1 აგვისტომდე იგი, თავის შვილობილ კომპანიებთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობდა ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებას, ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის პროდუქტებს, ასევე ამბულატორიულ და სტაციონარულ მომსახურებას მთელი საქართველოს მასშტაბით თავისი საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. 2014 წელს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (გაყოფამდე „ალდაგი“) და მისმა შვილობილმა კომპანიებმა (გაყოფამდე „ალდაგი ჯგუფი“) განახორციელეს რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაცვისა და დაზღვევის, და ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით.

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდელი ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულება გამოეყო ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესს და გადაეცა ახლად შექმნილ იურიდიულ პირს, რომელიც ატარებს იმავე სახელწოდებას - სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „კომპანია“) (საიდენტიფიკაციო კოდი 404476189), რეგისტრირებული სსიპ „საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის, და ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას; ქონების, პასუხისმგებლობის და სხვა ტიპის დაზღვევას. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში. კომპანიას ასევე აქვს ცხრა სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია კვერნაძის ქ.10, 0171, თბილისი, საქართველო.

კომპანია წარმოადგენს საქართველოში დაფუძნებული შემდეგი საწარმოების მშობელ კომპანიას (რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „ალდაგი ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“).

შვილობილი საწარმო	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება		დაფუძნების თარიღი	სფერო	შემქნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2018 წ.	31 დეკემბერი, 2017 წ.			
შპს „ალიანსი“	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ. 27 დეკემბერი, 2010 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „აუტო-ვეი“	100%	100%		მომსახურება ტურიზმი და სტუმართმოყვარეობა / პერიოდული ტექნიკური დათვალიერება	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „გრინვეი საქართველო“	0%	100%	9 ივლისი, 2010 წ.	სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვის შექმნილი რეზერვები	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“	100%	100%	22 აგვისტო, 2007 წ. 17 ნოემბერი, 2017 წ.		1 მაისი, 2015 წ.
სს „უნო ლიზინგი“	100%	100%		ლიზინგი	არა

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 16 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სასაქონლო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მის მიზანია სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 12.5%-იანი წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სასაქონლო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ერთპიროვნული მფლობელი იყო სს „ა ჯგუფი“ (2017 წ.: ერთპიროვნული მფლობელი იყო სს „ბიჯეო ინვესტიმენტს“). შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ საბანკო სექტორად (შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“) და საინვესტიციო სექტორად (შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“) გაყოფის შემდეგ, 2018 წლის 29 მაისიდან ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია გახდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“ (2017 წ.: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“). შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“ დაფუძნებულია გაერთიანებულ სამეფოში და მისი აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

2018 წლის 16 ოქტომბერს ჯგუფმა თავისი 100%-იანი წილი სს „გრინვეი საქართველოში“ გაასხვისა სს „ა ჯგუფზე“ 3,750 ლარის ფულადი ანაზღაურების სანაცვლოდ. გასხვისებული წმინდა ამოცნობადი აქტივების საბალანსო ღირებულება (საკურსო სხვაობების ჩათვლით) 2018 წლის 16 ოქტომბრისთვის შეადგენდა 3,750 ლარს და გასხვისების შედეგად ჯგუფს შემოსულობა ან ზარალი არ მიუღია.

სს „გრინვეი საქართველოში“ წმინდა აქტივები გასხვისების თარიღისთვის:

წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებზეც კონტროლი დაკარგულია

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	37
გაცემული სესხები	477
საინვესტიციო ქონება	3,874
ძირითადი საშუალებები	6,901
არამატერიალური აქტივები	1
სხვა აქტივები	12,840
სულ აქტივები	24,130
ნასესხები სახსრები	(20,087)
სხვა ვალდებულებები	(293)
სულ ვალდებულებები	(20,380)
გასხვისებული წმინდა ამოცნობადი აქტივები	3,750
მიღებული მთლიანი ფულადი ანაზღაურება	3,750
გამოკლებული: გასხვისებული შვილობილი კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(37)
წმინდა ფულადი ნაკადი შვილობილი კომპანიის გასხვისებიდან	3,713

2018 წლის ივლისში სს „გრინვეი საქართველოში“ სს „ჯორჯია კაპიტალისგან“ სესხი აიღო 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. გასხვისების თარიღისთვის სესხის დაუფარავი ძირითადი თანხა 12,700 ლარი იყო. სს „გრინვეი საქართველოში“ ნასესხები სახსრები ასევე მოიცავდა კომპანიისგან 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით აღებულ სესხს, რომლის დაუფარავი ძირითადი თანხა გასხვისების თარიღისთვის 7,030 ლარს გაუტოლდა.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

ჯგუფის წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება და სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ინფორმაციის გაცხადების წესში შესული ცვლილებები

ცვლილებები ფასს (IFRS) 2-ში „აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების კლასიფიკაცია და შეფასება“

ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „აქციებზე დაფუძნებული გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის. ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადაანგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილებს სხვა კრიტერიუმებიც. ჯგუფის ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების აღრიცხვის პოლიტიკა შეესაბამება ცვლილებებში განმარტებულ მიდგომას. ამასთან, ჯგუფს არ აქვს მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები საგადასახადო ვალდებულების დაკავებისთვის და არ შეუტანია ცვლილებები თავისი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციის პირობებში. შესაბამისად, ამ ცვლილებებს არ აქვს გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

ცვლილებები იმ საწარმოებს, რომლებიც ხელშეკრულებებს ფასს 4-ის ფარგლებში აფორმებენ, ორ ალტერნატიულ ვარიანტს სთავაზობს: დროებით გამონაკლისს ფასს 9-ის გამოყენებიდან და „გადაფარვის“ მიდგომას. დროებითი გამონაკლისი შესაბამის საწარმოებს საშუალებას აძლევს გადაავადონ ფასს 9-ის დანერგვის თარიღი („გადავადების მიდგომა“). 2018 წლის ნოემბერის შეხვედრაზე ბასსს-მ დროებით გადაწყვიტა ფასს 9-ის მიმართ გადავადების მიდგომის გამოყენების გაგრძელება კიდევ ერთი წლით, რათა შესაბამისი საწარმოები მოეთხოვებოდეთ მხოლოდ ფასს 9-ის გამოყენება არაუგვიანეს 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. საწარმოს შეუძლია ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება, თუ: (i) მას მანამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის რომელიმე ვერსია და (ii) მისი საქმიანობა ძირითადად უკავშირდება დაზღვევას თავისი წლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს. გადაფარვის მიდგომა საწარმოს, რომელიც ფასს 9-ს იყენებს, საშუალებას აძლევს მოახდინოს იმ თანხის რეკლასიფიცირება მოგებას ან ზარალს და სხვა სრულ შემოსავალს შორის, რომელიც ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის გარკვეულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებულ მოგებაში ან ზარალში აისახება და შეადგენს იმ ოდენობას, რაც იქნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო ამ კონკრეტული ფინანსური აქტივებისთვის ბასს 39-ს გამოიყენებდა.

2016 წლის განმავლობაში ჯგუფმა შეაფასა ცვლილებები და გამოიტანა დასკვნა, რომ მისი საქმიანობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად უკავშირდებოდა დაზღვევას. მას შემდეგ ჯგუფის საქმიანობაში არ მომხდარა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რომ მისი ხელახლა შეფასება გამხდარიყო საჭირო. ჯგუფმა გადაწყვიტა ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება და ფასს 9-ის სრულად გამოყენება გადაავადა ფასს 17-ის ძალაში შესვლამდე, ამიტომ ჯგუფი აგრძელებს ბასს 39-ის გამოყენებას თავისი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რათა, საჭიროების შემთხვევაში, უკეთ შეუსაბამოს ერთმანეთს ფლობილი ფინანსური აქტივებისა და სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასების მეთოდები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება და სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ინფორმაციის გაცხადების წესში შესული ცვლილებები (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 40-ში „საინვესტიციო ქონების გადატანა“

ცვლილებები განმარტავს, როდის უნდა გადაიტანოს საწარმომ ქონება, მათ შორის სამშენებლო ან მოწყობითი სამუშაოების პროცესში მყოფი ქონება, საინვესტიციო ქონებაში ან საინვესტიციო ქონებიდან. ცვლილებების მიხედვით, მიზნობრიობის ცვლილება ხდება მაშინ, როდესაც ქონება აკმაყოფილებს ან აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების განმარტებას და არსებობს დანიშნულების შეცვლის მტკიცებულება. მხოლოდ ხელმძღვანელობის მიერ ქონების ექსპლუატაციის განზრახვის შეცვლა არ წარმოადგენს ქონების დანიშნულების შეცვლისთვის საკმარის მტკიცებულებას. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ - განმარტება, რომ ინვესტიციის ობიექტების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მოგებაში ან ზარალში ასახვით თითოეული ინვესტიციის შემთხვევაში ინდივიდუალურად უნდა მოხდეს

ცვლილებების მიხედვით, საწარმოს, რომელიც არის სარისკო კაპიტალის ორგანიზაცია ან სხვა ნებადართული საწარმო, შეუძლია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში შეაფასოს მისი ინვესტიცია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში თითოეული ინვესტიციის შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას, მათი ინდივიდუალურად განხილვის საფუძველზე. თუ საწარმო, რომელიც თვითონ არ არის საინვესტიციო საწარმო, ფლობს წილს მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც საინვესტიციო საწარმოა, მას შეუძლია, კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებისას არჩიოს სამართლიანი ღირებულებით შეფასების შენარჩუნება, რომელსაც იყენებს ეს საინვესტიციო მეკავშირე თუ ერთობლივი საწარმო საინვესტიციო მეკავშირე თუ ერთობლივი საწარმოს წილის მიმართ შვილობილ კომპანიებში. ეს არჩევანი კეთდება ინდივიდუალურად თითოეული საინვესტიციო მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში, მომდევნო თარიღებიდან უგვიანესით: (ა) საინვესტიციო მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს თავდაპირველი აღიარება; (ბ) მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს გარდაქმნა საინვესტიციო საწარმოდ; და (გ) საინვესტიციო მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს გარდაქმნა მშობელ კომპანიად. ისინი არ არის აქტუალური ჯგუფისათვის.

ფასიკ (IFRIC) ინტერპრეტაცია 22 „უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“

ინტერპრეტაციის თანახმად, წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარების დროს გამოყენებული სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრისას ოპერაციის თარიღად ჩაითვლება ის თარიღი, რომლითაც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს წინასწარი გადახდით მიღებულ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. თანხის არაერთი წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, საწარმომ თანხის თითოეული წინასწარი გადახდისთვის ან მიღებისთვის ცალკე უნდა განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი. ვინაიდან ჯგუფის პრაქტიკა ინტერპრეტაციასთან შესაბამისობაშია, იგი გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ – მოკლევადიანი გამონაკლისების გაუქმება მათთვის, ვინც ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტებს პირველად იყენებს

მოკლევადიანი გამონაკლისები ფასს 1-ის ე3-ე7 პუნქტებში წაიშალა, რადგან მათ უკვე შეასრულეს თავიანთი დანიშნულება. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2018 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 უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ▶ ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძობელობა; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, 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 შეთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

საწარმოთა გაერთიანება, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების ჩათვლით, აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შექმნილი კომპანიის ნებისმიერი უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, ჯგუფი შექმნილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არასაკონტროლო პაკეტის სხვა კომპონენტებს - მათი შექმნის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწვევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში. როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული საკონტრაქტო ვალდებულებების, ეკონომიკური პირობებისა და მშობელი კომპანიის პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ერთობლივი საქმიანობა

ერთობლივი საქმიანობისთვის ჯგუფი თავის წილთან დაკავშირებით აღიარებს თავის:

- ▶ აქტივებს, ერთობლივად ფლობილ აქტივებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ ვალდებულებებს, ერთობლივად ნაკისრ ვალდებულებებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ შემოსავალს ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებულ პროდუქციაში თავისი წილის გაყიდვიდან;
- ▶ ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებული პროდუქციის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის წილს;
- ▶ ხარჯებს, ერთობლივად გაწეულ ხარჯებში თავისი წილის ჩათვლით.

გუდვილი

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, 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 შემოსულობის აღიარება მოგებაში ან ზარალში (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების შემთხვევაში, შემოსულობის აღიარება ხდება კაპიტალში შენატანებად).

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

როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული შემოსულობის ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიეკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

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.

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.

(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 თვითღირებულებით. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების 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, რომლებიც წარმოიშვა სადაზღვევო ვალდებულებების გადაცემის სანაცვლოდ. გადაზღვევის პრემიის შემოსავლად აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც მოხდებოდა, გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად რომ ითვლებოდა, გადაზღვევის პროდუქტების კლასიფიკაციის შესაბამისად. გადამზღვევლებისთვის გადასახდელი თანხები გამოითვლება შესაბამისი გადამზღვევლის პოლიტიკისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით. გადაცემული პრემიები და გადახდილი მოთხოვნები წარმოდგენილია მთლიანი (ბრუტო) თანხებით.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხორციელდება ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის გაუფასურების ტესტირება. 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.

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები მოიცავს აუნაზღაურებელი ზარალის 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 ღირებულების შემცირება. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების პროგნოზირების სტანდარტული მეთოდებისა და არსებული დაშვებების გამოყენებით ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

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 ამოწურავ რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების წარსული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში ჯგუფი თავისი საქმიანობის ყველა მიმართულების სადაზღვევო რისკს გადასცემს. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხები ფასდება ისევე, როგორც გადამზღვევლის პოლისებთან დაკავშირებული აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ან დარეგულირებული სადაზღვევო მოთხოვნები და შეესაბამება მათთან დაკავშირებულ გადაზღვევის კონტრაქტს.

გაუფასურების შემოწმება წარმოებს ანგარიშგების შედგენის ყოველ დღეს ან უფრო ხშირად, თუ 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 გადამზღვევლისგან მომავალში მისაღები თანხების შედეგის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება. ყოველი ამოწურავი რისკის რეზერვში გადამზღვევლის წილის აღიარება ანალოგიური წესით ხდება. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ამოწურება 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 გაწვევისთანავე. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საბანკო ანაზღაურებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

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 მფლობელობაში არსებულ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად გამიზნულ 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 პირველადი აღიარებისას.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური მოგება-ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ურთიერთგაქვითვა

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

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი

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

თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო დანაკარგებისა კრედიტზე, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ანუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გაანგარიშებაც მოხდა პირველადი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის 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 ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას აღდგენის თარიღისთვის.

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

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 მონაწილეობის შენარჩუნების პირობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და გარკვეულ არაფინანსურ აქტივებს, მაგალითად, საოფისე შენობებს, საინვესტიციო ქონებას აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 33-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 შედგება:

- ▶ 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.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს საბაზრო ამოსავალ მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო ამოსავალ მონაცემებს, რომლებიც, საერთო ჯამში, მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზარებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით. საინვესტიციო ქონებას განეკუთვნება ისეთი ქონებაც, რომლის მშენებლობა ან განახლება მიმდინარეობს საინვესტიციო ქონებად სამომავლო გამოყენებისთვის.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანსაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმოკრედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

საინვესტიციო ქონება, რომლის გარდაქმნაც ხდება საინვესტიციო ქონებად შემდგომი გამოყენებისთვის ან რომლის ბაზარზეც ნაკლებად აქტიური გახდა, კვლავაც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. გამოუმუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეცვლის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღირიცხება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და წარმოდგენილია საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული წმინდა შემოსულობის ან ზარალის სახით.

შემდგომი დანახარჯები მხოლოდ მაშინ კაპიტალიზდება, თუ ჯგუფი მოელის მისგან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღებას და თუ შესაძლებელია თვითღირებულების სათანადო სიზუსტით შეფასება. ყველა დანარჩენი რემონტისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები ტარდება ხარჯების ნაწილში მათი გაწვევითანავე. თუ საინვესტიციო ქონებას დაიკავებს მესაკუთრე, მაშინ ხდება მისი რეკლასიფიცირება შენობებად და აღჭურვილობად და მისი საბალანსო ღირებულება რეკლასიფიცირების თარიღისთვის ხდება მისი დასაშვები ღირებულება, რომელიც შემდგომში ცვეთას ექვემდებარება.

ძირითადი საშუალებები

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

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღირიცხება ხარჯად.

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

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

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის განმავლობაში გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის.

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი თავის ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი ყოფილი მშობელი კომპანიის, შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“, და მისი საწარმოების ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი მშობელი კომპანიის ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალის“ სხვა საწარმოებსა და ჯგუფთან დაუკავშირებელ კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას. აღნიშნული წარმოადგენს განსაზღვრული შენატანის მქონე საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას, რომელიც ეხება ჯგუფის სრულ განაკვეთზე დაქირავებულ თითქმის ყველა თანამშრომელს. ჯგუფი შენატანებს იღებს თავისი თანამშრომლებისგან და ასევე სხვა კლიენტების თანამშრომლებისგან. 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.

ჯგუფს აქვს მიღებული ლიცენზია, აწარმოოს საპენსიო ფონდის საქმიანობა. ამ ლიცენზიით ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ბასს 39-ის მიხედვით, ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით. ჯგუფი საინვესტიციო გეგმის მონაწილეებს არ აძლევს ინვესტიციიდან შემოსავლის გარანტიას.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები.

პირველადი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ნასესხები სახსრების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არარეგულარული მუხლები

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. ჯგუფი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

გადასახადით დაბეგვრა

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 პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარეგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოჭივადი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

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 პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი 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 ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა მათი გაწვევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს აქციებით ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალის“ (2017 წ.: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“) წილობრივი ინსტრუმენტების სახით.

ფულით განსაზღვრული გარიგებები

ფულით განსაზღვრულ გარიგებებზე დანახარჯები თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო მონაცემების მიხედვით. ამ სამართლიანი ღირებულების ხარჯებში ჩამოწერა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარება ხდება გადაცემის თარიღამდე პერიოდში. ვალდებულების გადაფასება სამართლიანი ღირებულების მისაღებად წარმოებს ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება ხდება თანამშრომელთა სარგებელზე გაწეულ ხარჯში.

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

თანამშრომელთან წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებული ოპერაციების ხარჯი ფასდება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის აქციების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, საკუთარი 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 შედგენის ყოველი თარიღით აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც, ჯგუფის შეფასებით, გაიცემა უფლების გადაცემის თარიღისთვის. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის ხარჯი ან დანარჩენი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების მოძრაობას.

ხარჯის აღიარება არ ხდება იმ გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებზეც საბოლოოდ არ გადაიცემა უფლება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტის გადაცემისას უფლების გადაცემა პირობითია და დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე და ითვლება უფლების გადაცემად იმისდა მიუხედავად, დაკმაყოფილდა თუ არა საბაზრო პირობა, თუმცა ყველა დანარჩენი სახელშეკრულებო პირობა დაკმაყოფილებული უნდა იყოს.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, ხდება მინიმალური ხარჯის აღიარება ისე, თითქოს პირობები არ შეცვლილა. დამატებითი ხარჯის აღიარება მოხდება ნებისმიერი ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც ცვლილების დღეს ჩატარებული შეფასებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სისტემის მთლიან სამართლიან ღირებულებას ზრდის ან სხვაგვარად არის სარგებლის მომტანი თანამშრომლისთვის. თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორება გაუქმდება, ეს აღირიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი ანაზღაურება ჩანაცვლებს გაუქმებულს და გაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩანაცვლებული ანაზღაურება, გაუქმებული და ახალი ანაზღაურება აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი ანაზღაურების მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამოუმუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში. მოზიდული სადაზღვევო პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას, წარმოდგენილია საკომისიოს გამოქვითვამდე და არ მოიცავს გაყიდვასთან დაკავშირებულ გადასახადებს თუ მოსაკრებელს. გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ რისკის პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები ძირითადად გამოითვლება პროპორციულად თითოეული თვისთვის.

გადაცემული პრემიები

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

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებელი პრემია. გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

სარგებელი და ზარალი

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

ზოგადი სადაზღვევო ზარალები 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 ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების სადაზღვევო სადაზღვევო ზარალების რეგულირების 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 კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების 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 გადაანგარიშების შედეგად მიღებული შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი).

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6766 და 2.5922 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში, ჯგუფი იყენებს სავალუტო კონტრაქტებს, რომ მართოს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკი. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი 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 შემოსულობა და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო ზარალი.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“.

ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ახალი სააღრიცხვო მოდელის ძირითადი მახასიათებლებია:

- ▶ სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით).
- ▶ სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების ჯგუფის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსულობისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე).
- ▶ სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.
- ▶ დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.
- ▶ სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე.
- ▶ თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამავიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება.
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საკმინაობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი.
- ▶ დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოზომიერი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის ფასს 9-სთან ერთად (იხ. ზემოთ). ჯგუფი ამჟამად აფასებს მის გავლენას.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასსს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, მოთხოვნილია რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით. ჯგუფმა გადაწყვიტა, ფასს 9-ის გამოყენება გადაავადოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის (ფასს 17) ძალაში შესვლის უადრეს თარიღამდე, 2022 წლის 1 იანვრამდე, და ისარგებლა ფასს 9-ის გამოყენებიდან დროებითი გამონაკლისის წესით, რომელიც დაშვებულია ცვლილებებით ფასს 4-ში „ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4-ისთვის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (იხ. ზემოთ).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ცვლილებები ფასს 9-ში „სავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“

ფასს 9-ის მიხედვით, სავალო ინსტრუმენტი შეიძლება შეფასდეს ან ამორტიზებული ღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იმ პირობით, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს „მხოლოდ ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდას“ („მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების“ კრიტერიუმი) და რომ ინსტრუმენტი ამ კლასიფიკაციის შესაბამისი ბიზნესმოდელის ფარგლებშია ფლობილი. ფას 9-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს მიუხედავად იმისა, არსებობს თუ არა მოვლენა ან გარემოება, რომელიც იწვევს კონტრაქტის ვადაზე ადრე შეწყვეტას და განურჩევლად იმისა, თუ რომელი მხარე იხდის ან იღებს გონივრულ კომპენსაციას კონტრაქტის ვადაზე ადრე შეწყვეტისთვის. ცვლილებები გამოყენებულ უნდა იქნეს რეტროსპექტულად და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ეს ცვლილებები არ ახდენს გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ჯგუფი იყენებს ფასს 9-დან დროებით გამონაკლისს, რომელიც ამ ცვლილებებითაა გათვალისწინებული.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 გამოიცა 2016 წლის იანვარში და ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს „იჯარა“, ფასიკ (IFRIC) 4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ (SIC) 15-ს „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ (SIC) 27-ს „გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“. ფასს (IFRS) 16-ში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს ყველა იჯარის აღრიცხვას საბალანსო უწყისზე, ბასს (IAS) 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის ანალოგიურად. სტანდარტი ითვალისწინებს აღიარების ორ გამონაკლისს მოიჯარეებისთვის - „დაბალი ღირებულები მქონე“ აქტივების იჯარა და მოკლევადიანი იჯარა (ე. ი. იჯარა 12-თვიანი ან ნაკლები ვადით). საიჯარო ხელშეკრულების ძალაში შესვლის თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს ვალდებულებას საიჯარო გადასახადის გადახდის თაობაზე (ე. ი. საიჯარო ვალდებულება) და აქტივს, რომელიც წარმოადგენს უფლებას შესაბამისი აქტივის გამოყენებაზე იჯარის ვადის განმავლობაში (ე. ი. აქტივის გამოყენების უფლება). მოიჯარეები ვალდებულები არიან ცალკე აღიარონ საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების საამორტიზაციო ხარჯი.

მოიჯარე ასევე ვალდებულია გარკვეული მოვლენების დადგომის შემთხვევაში (მაგ. იჯარის ვადის შეცვლა, სამომავლო საიჯარო გადასახადებში ცვლილება მათი განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო) ხელახლა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. მოიჯარე ზოგადად საიჯარო ვალდებულების ხელახლა შეფასების თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას.

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის თანახმად არსებული პრაქტიკისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორც ბასს 17-ის მიხედვით და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ფასს 16, რომელიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, მოიჯარეებს და მეიჯარეებს ასევე ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს 16-ზე გადასვლა

ჯგუფი ფასს 16-ის მიღებას აპირებს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით, რომლის თავდაპირველი გამოყენების თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი. ჯგუფი კუმულაციური დაბალანსების (ანაზღაურების) კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შედარებადი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. ფასს 16-ზე გადასვლისას ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო ჩვეულებრივ იჯარად. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირდება თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ჯგუფი თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე ასეთ იჯარებზე ასევე აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივს საიჯარო ვალდებულების ოდენობით, რომელიც კორექტირდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ იჯარასთან დაკავშირებული ყველა წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადასახადების თანხით. ჯგუფი შემდეგ პრაქტიკულ ხერხებს მიმართავს:

- ▶ ჯგუფი იყენებს დისკონტის ერთ განაკვეთს მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარების პორტფელისთვის;
- ▶ ჯგუფი აფასებს, არის თუ არა იჯარა დამამძიმებელი, ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მეშვეობით უშუალოდ თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე, რაც წარმოადგენს გაუფასურების შემოწმების ალტერნატივას.
- ▶ ჯგუფი ფასს-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის შეფასებაში არ ითვალისწინებს თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს.

ჯგუფი სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისების გამოყენებას არჩევს იმ საიჯარო კონტრაქტებზე, რომელთა მიხედვითაც, იჯარის ვადა მთავრდება 12 თვეში იჯარით გადაცემული სატრანსპორტო საშუალებებისა და აღჭურვილობის შემთხვევაში, და აგრეთვე იმ საიჯარო კონტრაქტებზე, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა.

2018 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა ფასს 16-ის გავლენის დეტალური შეფასება. ფასს 16-ის მიღების შედეგად, შემდეგი გავლენა მოსალოდნელი:

გავლენა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე (ზრდა/(შემცირება)) ასეთია:

	<u>2019 წლის 1 იანვრიდან</u>
აქტივები	
ძირითადი საშუალებები (გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები)	540
გადახდილი ავანსები (სხვა აქტივებში ასახული)	(65)
ვალდებულებები	
საიჯარო ვალდებულება	475

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

წლიური გაუმჯობესება 2014-2016 წ.წ. ციკლი

ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია - „მოგების გადასახადით დაბეგრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“

ინტერპრეტაცია ეხება მოგებიდან გადასახადების აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც საგადასახადო დაბეგვრა შეიცავს გაურკვევლობას, რაც გავლენას ახდენს ბასს 12-ის გამოყენებაზე. იგი არ ვრცელდება ბასს 12-ის მოქმედების არეალის მიღმა მყოფ გადასახადებზე და მოსაკრებლებზე, ამასთან იგი არ მოიცავს კონკრეტულ მოთხოვნებს გაურკვევლობის შემცველ საგადასახადო დაბეგვრასთან დაკავშირებული ჯარიმებისა თუ საურავების შესახებ.

საწარმომ უნდა განსაზღვროს, გაურკვევლობის შემცველი თითოეული საგადასახადო დაბეგვრის შემთხვევა ცალკე განიხილოს, თუ გაურკვევლობის შემცველ ერთ ან მეტ საგადასახადო დაბეგვრასთან ერთად. ამას უნდა მოჰყვეს მიდგომა, რომელიც უკეთესად ახდენს გაურკვევლობის გადაწყვეტის პროგნოზირებას. ინტერპრეტაცია ასევე ეხება დაშვებებს, რომლებსაც საწარმო აკეთებს საგადასახადო ორგანოების მიმართ დარიცხვით გადასახადების გადამოწმებისას, აგრეთვე იმას, თუ როგორ განიხილავს ის ფაქტებისა და გარემოებების ცვლილებებს. ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა მასზე გადასვლის გარკვეულ შედეგებს ითვალისწინებს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს მის გავლენას.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 10-სა და ბასს (IAS) 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ს შორის არსებულ შეუსაბამობას მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსთვის მიყიდულ ან გადაცემულ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებაში. აღნიშნული ცვლილებები განმარტავს, რომ ისეთი აქტივების გაყიდვის ან გადაცემის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც ფასს 3-ის თანახმად წარმოადგენს ბიზნესსაქმიანობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის, სრულად უნდა იქნეს აღიარებული. თუმცა, ისეთი აქტივების გაყიდვის ან გადაცემის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც არ წარმოადგენს ბიზნესსაქმიანობას, უნდა იქნეს აღიარებული მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების წილების ოდენობით მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში. ბასსს-მა ამ ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი განუსაზღვრელი ვადით გადადო, მაგრამ საწარმო, რომელიც ვადაზე ადრე მიიღებს ცვლილებებს, ისინი პერსპექტიულად უნდა გამოიყენოს. ჯგუფი მიიღებს აღნიშნულ ცვლილებებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ცვლილებები ბასს 19-ში „გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება“

ცვლილებები ბასს 19-ში ბუღალტრულ აღრიცხვას ეხება მაშინ, როდესაც საანგარიშგებო პერიოდში ხდება გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება. ცვლილებების მიხედვით, როდესაც წლიური საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გეგმის შეცვლა, შეკვეცა ან საბოლოო ანგარიშსწორება ხდება, საწარმო ვალდებულია:

- ▶ განსაზღვროს გეგმის შეცვლის, შეკვეცის ან საბოლოო ანგარიშსწორების შემდეგ დარჩენილი პერიოდის მომსახურების მიმდინარე ღირებულება აქტუარული დაშვებების გამოყენებით, რითაც გადააფასებს დადგენილგადასახდელიანი პროგრამის წმინდა ვალდებულებას (აქტივს), რომელიც ასახავს პროგრამის ფარგლებში შეთავაზებულ გადასახადებს და პროგრამის აქტივებს ამ მოვლენის შემდეგ; და
- ▶ განსაზღვროს გეგმის შეცვლის, შეკვეცის ან საბოლოო ანგარიშსწორების შემდეგ დარჩენილი პერიოდის წმინდა პროცენტი დადგენილგადასახდელიანი პროგრამის წმინდა ვალდებულების (აქტივის) გამოყენებით, რომელიც ასახავს პროგრამის ფარგლებში შეთავაზებულ გადასახადებს და პროგრამის აქტივებს ამ მოვლენის შემდეგ; და დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომლითაც გადააფასებს ამ დადგენილგადასახდელიანი პროგრამის წმინდა ვალდებულებას (აქტივს).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

წლიური გაუმჯობესება 2014-2016 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ საწარმო ჯერ განსაზღვრავს წარსულში ნებისმიერი მომსახურების ღირებულებას ან ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილ შემოსულობას ან ზარალს, აქტივის ზღვრული სიდიდის ეფექტის გათვალისწინების გარეშე. ამ თანხის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. გემის შეცვლის, შეკვეცის ან საბოლოო ანგარიშსწორების შემდეგ საწარმო განსაზღვრავს აქტივის ზღვრული სიდიდის ეფექტს. ამ ეფექტის ნებისმიერი ცვლილება, გარდა წმინდა პროცენტში შესული თანხებისა, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში. ეს ცვლილებები ეხება გემის შეცვლას, შეკვეცას ან საბოლოო ანგარიშსწორებას, რომელიც ხდება 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული პირველი წლიური საანგარიშგებო პერიოდის ათვლიდან. დასაშვებია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი მიიღებს აღნიშნულ ცვლილებებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „გრძელვადიანი მონაწილეობა მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“

ცვლილებები განმარტავს, რომ საწარმომ ფასს 9 უნდა გამოიყენოს მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებში ისეთი გრძელვადიანი მონაწილეობისთვის, რომლისთვისაც არ გამოიყენება კაპიტალ-მეთოდი, მაგრამ რომელიც თავიანთი არსით წარმოადგენს წმინდა ინვესტიციას მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში (გრძელვადიანი მონაწილეობა). ეს დაზუსტება მნიშვნელოვანია, რადგან გულისხმობს, რომ ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი ეხება ასეთ გრძელვადიან მონაწილეობას კაპიტალში.

ცვლილებებით ასევე განმარტა, რომ ფასს 9-ის გამოყენებისას საწარმო არ ითვალისწინებს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს არანაირ ზარალს ან წმინდა ინვესტიციის რამე გაუფასურების ზარალს, რომელიც აღიარებულია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში განხორციელებულ წმინდა ინვესტიციაში ბასს (IAS) 28-ის „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ გამოყენებით გამოწვეული კორექტირებების სახით.

ცვლილებები გამოყენებულ უნდა იქნეს რეტროსპექტულად და ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ვინაიდან ჯგუფს არ აქვს გრძელვადიანი მონაწილეობა თავისი მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს კაპიტალში, ეს ცვლილებები გავლენას ვერ მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

წლიური გაუმჯობესება 2015-2017 წ.წ. ციკლი

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილებები განმარტავს, რომ როდესაც საწარმო მოიპოვებს კონტროლს ბიზნესზე, რომელიც წარმოადგენს ერთობლივ საქმიანობას, მან უნდა გამოიყენოს საწარმოთა ეტაპობრივი გაერთიანების მოთხოვნებს, მათ შორის, ერთობლივი საქმიანობის აქტივებსა და ვალდებულებებში მანამდე ფლობილი წილების სამართლიანი ღირებულებით გადაფასების მოთხოვნას. ამ დროს მყიდველი საწარმო გადაფასებს ერთობლივ საქმიანობაში თავის მანამდე ფლობილ მთლიან წილს. საწარმო ამ ცვლილებებს იყენებს საწარმოთა გაერთიანებისთვის, რომელთა შესყიდვის თარიღი ექცევა 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული პირველ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდში. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი მიიღებს აღნიშნულ ცვლილებებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 11 „ერთობლივი გარიგებები“

მხარეს, რომელიც მონაწილეობს ერთობლივ საქმიანობაში, მაგრამ არ აქვს მასზე ერთობლივი კონტროლი, შეუძლია მოიპოვოს ერთობლივი საქმიანობის ერთობლივი კონტროლი, თუ ერთობლივი საქმიანობა წარმოადგენს ფასს 3-ით განმარტების შესაბამის ბიზნესს. ცვლილებების მიხედვით, ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილი წილების გადაფასება არ ხდება. საწარმო ამ ცვლილებებს იყენებს ისეთი გარიგებებისთვის, რომლებზეც მოიპოვებს ერთობლივ კონტროლს 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული პირველი წლიური საანგარიშგებო პერიოდის ათვლიდან. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი მიიღებს აღნიშნულ ცვლილებებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ბასს (IAS) 12 „მოგებიდან გადასახადები“

ცვლილებების მიხედვით, მოგების გადასახადის გავლენა დივიდენდებზე უფრო პირდაპირ უკავშირდება წარსულში მომხდარ გარიგებებს ან მოვლენებს, რომლებმაც წარმოქმნა გასანაწილებელი მოგება, და არა მფლობელებზე განაწილებებს. შესაბამისად, საწარმო აღიარებს მოგების გადასახადის გავლენას დივიდენდებზე მოგებაში ან ზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან საკუთარ კაპიტალში იმისდა მიხედვით, თუ სად აღიარა საწარმომ თავდაპირველად ეს წარსულში მომხდარი გარიგებები ან მოვლენები. საწარმომ ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენოს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. როდესაც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებებს, მან ისინი უნდა გამოიყენოს უადრესი შედარებადი პერიოდის დასაწყისიდან აღიარებულ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის გავლენის აღრიცხვისას. ისინი არ არის აქტუალური ჯგუფისათვის.

ბასს (IAS) 23 „სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები“

ამ ცვლილებების მიხედვით, საწარმომ განსაკუთრებული აქტივის განვითარებისთვის თავდაპირველად ნასესხები სახსრები უნდა განიხილოს ზოგადი ნასესხები სახსრების ნაწილად, როდესაც არსებითად ყველა საქმიანობა, რომელიც საჭიროა ამ აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად მომზადებისთვის ან გაყიდვისთვის დასრულდება. საწარმომ ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენოს იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან ნასესხებ სახსრებზე, რომელშიც საწარმომ პირველად გამოიყენა ეს ცვლილებები. საწარმომ ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენოს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი მიიღებს აღნიშნულ ცვლილებებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

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.

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

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით, მათ შორის ე. წ. ჯაჭვისებური კიბის და სტოქასტიური მოთხოვნების დარეზერვების მეთოდებით. ალბათური მიდგომა - სტოქასტიური მოდელი გამოიყენება ავტოდაზღვევისას Casco Insurance-ში მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის შესაფასებლად მონტე კარლოს სიმულაციის მეთოდის მეშვეობით, ზარალის წარსულ სტატისტიკაზე დაყრდნობით. დაზღვევის სხვა ტიპებისთვის გამოიყენება ჯაჭვისებური კიბის მეთოდი - ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული წლის ყოველთვიურ ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სადაზღვევო ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის 13,552 ლარი იყო (2017 წ.: 18,351 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს მოთხოვნებს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან. 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 დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც ჯგუფი საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, წარსულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის 5,487 ლარი (2017 წ.: 3,836 ლარი) იყო. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევისგან მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-8 და მე-16 შენიშვნები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	32	56
მიმდინარე ანგარიშები	11,072	4,130
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	11,104	4,186

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 10,339 ლარს (2017 წ.: 3,918 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 3,098 ლარს შეადგენს (2017 წ.: 2,986 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 3,314 ლარს (2017 წ.: 1,952 ლარი) (მე-15 შენიშვნა).

6. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
სს „საქართველოს ბანკი“	12,558	16,095
სს „თიბისი ბანკი“	3,810	4,442
სს „ლიბერთი ბანკი“	2,163	756
სს „ტერა ბანკი“	2,083	778
სს „ფინკა ბანკი“	1,744	781
სს „ვითიბი ბანკი“	549	2,836
სს „ჰალივ ბანკი“	549	280
სულ საბანკო ანაზრები	23,456	25,968

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან ერთ წლამდე) და საშუალოვადიანი განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 9.0%-დან 12.5%-მდე წლიური პროცენტი (2017 წ.: 9.5%-დან 12.5%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

2018	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	დაფარვის	ნომინალური განაკვეთი
სს „საქართველოს ბანკი“	3,028	ლარი	ივნისი, 2020 წ.	11.0%
სს „მ2 უძრავი ქონება“	828	აშშ დოლარი	ოქტომბერი, 2019 წ.	7.5%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	352	ლარი	ივნისი, 2019 წ.; სექტემბერი, 2019 წ.	13.0%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	200	ლარი	დეკემბერი, 2019 წ.	11.75%
სულ გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	4,408			

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

2017	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	დაფარვის	ნომინალური განაკვეთი
სს „საქართველოს ბანკი“	3,028	ლარი	ივნისი, 2020 წ.	11.0%
სს „მ2 უძრავი ქონება“	802	აშშ დოლარი	ოქტომბერი, 2019 წ.	7.5%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრისტალი“	200	ლარი	დეკემბერი, 2019 წ.	11.0%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	150	ლარი	ივნისი, 2018 წ.	15.0%
სულ გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	4,180			

8. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2018	2017
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	35,465	28,933
მოთხოვნები გადამზღვევთა მიმართ	2,002	3,329
	37,467	32,262
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-16 შენიშვნა)	(5,487)	(3,836)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	31,980	28,426

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2018	2017
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	3,308	2,773
გადავადებული გადასახადის (სარგებელი)/ხარჯი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	(318)	202
მოგების გადასახადის ხარჯი	2,990	2,975

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2018 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2017 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების გადასახადის მიმდინარე და საკანონმდებლო განაკვეთების გათვალისწინებით ხარჯის შედარება შემდეგია:

	2018	2017
დასაბეგრი მოგება	19,874	19,275
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	2,981	2,892
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების გავლენა	(318)	-
გამოუქვითავი ხარჯები	327	83
მოგების გადასახადის ხარჯი	2,990	2,975

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის იანვრამდე გადაიწია. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

2016 წლის თავდაპირველი ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ხელახლა შეაფასა 2019 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, კომპანიამ გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია ახალი რეგულაციის მოქმედების პერიოდებში. ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ კომპანიამ გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 2018 წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2023 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის 2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
	მოგებაში ან ზარალში	მოგებაში ან ზარალში	მოგებაში ან ზარალში	მოგებაში ან ზარალში	მოგებაში ან ზარალში
გადასახადის ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე					
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	496	(140)	356	201	557
სხვა აქტივები	497	(62)	435	117	552
ინვესტიციები	87	-	87	-	87
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,080	(202)	878	318	1,196

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

ამჟამად საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და სხვა გადასახადები. სხვა უფრო განვითარებული ეკონომიკური ბაზრებისგან განსხვავებით ამ გადასახადების შესახებ კანონები დიდი ხანი არაა, რაც მოქმედებს. ამიტომ ნორმატიული აქტები ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ მოიძებნება, ან 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2018	2017
სს „გრინვეი საქართველო“	4,391	–
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბიაიჯი“	–	100
სულ გაცემული სესხები	4,391	100

2018 წლის ივლისში კომპანიამ გასცა სესხი თავის ყოფილ შვილობილ კომპანიაზე სს „გრინვეი საქართველოზე“ 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 1,046 ლარისა და 3,000 ლარის შენატანი დასაფარია, შესაბამისად, 2019 წლის ივნისისა და 2019 წლის დეკემბრის ბოლოს. 2017 წელს შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბიაიჯიზე“ გაცემული სესხი 2018 წლის 5 ივნისს მთლიანად დაიფარა. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან საპროცენტო შემოსავალი 27-ე შენიშვნაშია განხილული.

11. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

	გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,673
გადავადებული ხარჯები (26-ე შენიშვნა)	1,236
ამორტიზაცია (26-ე შენიშვნა)	(993)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,916
გადავადებული ხარჯები (26-ე შენიშვნა)	2,906
ამორტიზაცია (26-ე შენიშვნა)	(2,498)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,324

12. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებითაა აღრიცხული და 845 ლარს შეადგენს. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. ბოლო გადაფასების თარიღი 2017 წლის 8 აგვისტო იყო და იგი ჩაატარა პროფესიონალმა შემფასებელმა. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა მოახდინა თავისი საინვესტიციო ქონების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ საბაზრო ფასი არსებითად არ განსხვავდებოდა მისი საბალანსო ღირებულებისგან. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 33-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	შენიშვნები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება								
31 დეკემბერი, 2017 წ.		9,465	969	1,454	484	596	-	12,968
შემოსვლები		2,482	98	635	65	36	4,579	7,895
გასვლები		(90)	(3)	(8)	(36)	-	-	(137)
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში		(3,874)	-	-	-	-	-	(3,874)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	1	(2,172)	(95)	(137)	-	-	(4,579)	(6,983)
31 დეკემბერი, 2018 წ.		5,811	969	1,944	513	632	-	9,869
დაგროვილი ცვეთა								
31 დეკემბერი, 2017 წ.		720	539	934	123	25	-	2,341
ცვეთის დანარიცხი		125	76	198	97	19	-	515
გასვლები		(90)	(1)	(2)	(7)	-	-	(100)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	1	-	(33)	(49)	-	-	-	(82)
31 დეკემბერი, 2018 წ.		755	581	1,081	213	44	-	2,674
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2017 წ.		8,745	430	520	361	571	-	10,627
31 დეკემბერი, 2018 წ.		5,056	388	863	300	588	-	7,195

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,631	901	1,282	426	543	-	10,783
შემოსვლები	1,834	91	242	206	71	-	2,444
გასვლები	-	(23)	(70)	(148)	(18)	-	(259)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	9,465	969	1,454	484	596	-	12,968
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2016 წ.	575	478	834	155	23	-	2,065
ცვეთის დანარიცხი	145	76	142	86	2	-	451
გასვლები	-	(15)	(42)	(118)	-	-	(175)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	720	539	934	123	25	-	2,341
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,056	423	448	271	520	-	8,718
31 დეკემბერი, 2017 წ.	8,745	430	520	361	571	-	10,627

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2016 წ.	13,063	1,308	1,271	15,642
შემოსვლები	-	223	49	272
გასვლები	-	(5)	-	(5)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	13,063	1,526	1,320	15,909
შემოსვლები	-	322	1,208	1,530
31 დეკემბერი, 2018 წ.	13,063	1,848	2,528	17,439
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2016 წ.	-	368	802	1,170
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	250	154	404
31 დეკემბერი, 2017 წ.	-	618	956	1,574
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	367	143	510
31 დეკემბერი, 2018 წ.	-	985	1,099	2,084
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2017 წ.	13,063	908	364	14,335
31 დეკემბერი, 2018 წ.	13,063	863	1,429	15,355

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის ადდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტს. კომპანია მთლიანად მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულად გუდვილის გაუფასურების ტესტირების მიზნებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ადდგენითი 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 ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 16.3% (2017 წ.: 16.2%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 15.2%-ს (2017 წ.: 14.6%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო სქემა. 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.

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

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	2018	2017
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	10,656	11,703
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	8,276	6,833
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	18,932	18,536

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების მოძრაობა 2018 და 2017 წლებში ასეთი იყო:

	2018	2017
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	18,536	16,441
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	3,493	3,356
ადმინისტრაციული საკომისიო	(42)	(40)
აქტივების მართვის საკომისიო	(251)	(276)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(150)	(203)
საწევროს საკომისიო	(6)	(6)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	1,892	1,651
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(4,540)	(2,387)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	396	2,095
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,932	18,536

საპენსიო ფონდის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში და ანაზრებს ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში:

	2018	2017
საბანკო ანაზრები	14,029	15,076
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	3,314	1,952
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,589	1,508
საპენსიო ფონდის აქტივები	18,932	18,536

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ჯგუფმა 84 ლარი შეიტანა თანამშრომლების დადგენილგადასახდელიან საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამაში (2017 წ: 70 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-8 შენიშვნა)</i>
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,204
დანარიცხი	718
ჩამოწერები	(3,396)
აღდგენები	(82)
საკურსო სხვაობა	(608)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	3,836
დანარიცხი	1,536
ჩამოწერები	(17)
საკურსო სხვაობა	132
31 დეკემბერი, 2018 წ.	5,487

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

17. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	2018	2017
გადახდილი ავანსები	1,131	1,302
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	557	384
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	514	564
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	286	36
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	140	84
მოთხოვნები რეგრესიდან	108	234
სხვა	436	569
სხვა აქტივები, სულ	3,172	3,173

18. კაპიტალი

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2017 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად გადახდილია (2017 წ.: 1,889,155).

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2018 წლის 25 ივნისს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერმა გადაწყვიტა 2017 წლისა და 2018 წლის დივიდენდების განაწილება, საიდანაც თითოეული დივიდენდის ფასი, შესაბამისად, 4.234 ლარი და 1.058 ლარია. აქციონერმა 2018 წლის 29 ივნისს მიიღო წლიური დივიდენდები ჯამში 10,000 ლარის ოდენობით. 2018 წლის 12 ოქტომბერს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ 3,774 ლარის ოდენობის 2016 წლის დივიდენდები გაუნაწილა თავის მფლობელს - სს „ა ჯგუფს“, თითო აქციაზე 2.0 ლარის ოდენობით.

2017 წლის 31 მარტს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერმა გადაწყვიტა 2017 წლის დივიდენდების განაწილება, თითოეულ აქციაზე 3.705 ლარის ოდენობით. აქციონერმა 2017 წლის 4 აპრილს მიიღო წლიური დივიდენდები 7,000 ლარის ოდენობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი 31 დეკემბრისთვის:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	32,248	31,921
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	13,183	18,047
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	369	304
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	45,800	50,272
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი		
- გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(8,535)	(6,731)
- გადამზღვევლების წილი პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვში	(8,475)	(13,940)
- გადამზღვევლების წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში	-	-
სულ ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	(17,010)	(20,671)
ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	23,713	25,190
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	4,708	4,107
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	369	304
სულ ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით	28,790	29,601

ტექნიკური რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	<i>2018</i>			<i>2017</i>			
	<i>შენიშვნა</i>	<i>მთლიანი ტექნიკური რეზერვები</i>	<i>ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი</i>	<i>წმინდა</i>	<i>მთლიანი ტექნიკური რეზერვები</i>	<i>ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი</i>	<i>წმინდა</i>
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	1,194	(139)	1,055	1,711	(476)	1,235
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ბ)	44,606	(16,871)	27,735	48,561	(20,195)	28,366
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		45,800	(17,010)	28,790	50,272	(20,671)	29,601

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

ა) წლის განმავლობაში სიცოცხლის დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების მოძრაობა ასეთი იყო:

	შენიშვნა	2018			2017		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		1,711	(476)	1,235	1,384	(166)	1,218
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	24	10,781	(194)	10,587	9,018	(899)	8,119
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(10,615)	173	(10,442)	(8,969)	859	(8,110)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		3,789	221	4,010	3,589	(491)	3,098
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	25	(4,472)	137	(4,335)	(3,311)	221	(3,090)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		1,194	(139)	1,055	1,711	(476)	1,235

ბ) ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ. ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი შესულია მთლიან ტექნიკურ რეზერვებში.

	შენიშვნა	2018			2017		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	(1)	12,644	(8,449)	4,195	16,723	(13,556)	3,167
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		34	-	34	71	-	71
ანაზღაურებელი ზარალის რეზერვი		12,678	(8,449)	4,229	16,794	(13,556)	3,238
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	(2)	31,928	(8,422)	23,506	31,767	(6,639)	25,128
სულ ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვები		44,606	(16,871)	27,735	48,561	(20,195)	28,366

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

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

	2018			2017			
	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		16,794	(13,556)	3,238	10,894	(7,373)	3,521
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		26,200	(2,990)	23,210	37,951	(15,064)	22,887
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	25	(30,316)	8,097	(22,219)	(32,051)	8,881	(23,170)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		12,678	(8,449)	4,229	16,794	(13,556)	3,238

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ.

	2018			2017			
	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		31,767	(6,639)	25,128	29,264	(5,622)	23,642
წლის განმავლობაში მოხიდული პრემიები	24	80,070	(24,604)	55,466	79,456	(23,310)	56,146
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(79,909)	22,821	(57,088)	(76,953)	22,293	(54,660)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		31,928	(8,422)	23,506	31,767	(6,639)	25,128

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ შეთავაზებული სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები გულისხმობს მხოლოდ ყოველწლიურად ან ყოველთვიურად 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 გამომუშავებული, გადავადებულია „მთლიანი ტექნიკური რეზერვების“ ნაწილში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის პრემიების ძირითადი კატეგორია ტვირთების, ავტოტრანსპორტის, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა უცხოეთში რეგისტრირებული ავტომანქანებისთვის, საყოფაცხოვრებო ნივთების, ქონების, ტვირთების ექსპედიტორების პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საფინანსო დანაკარგებისგან 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.

(2) დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის გაანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, ტექნიკური რეზერვები“ და მე-4 შენიშვნაში - მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 32-ე შენიშვნაში).

(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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძნობელობა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,926	43,667	29,019	-
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	27,077	44,481	-	-
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	29,889	27,222	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	14,986	29,843	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	11,566	14,937	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	9,544	7,476	14,012	11,567	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	7,482	14,012	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	9,653	7,482	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	9,699	-	-	-	-	-	-	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	9,699	7,482	14,012	11,567	14,937	29,843	27,222	44,481	29,019	188,262
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	(21,926)	(19,254)	(27,753)	(24,023)	-
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	(26,674)	(38,084)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	(29,766)	(26,996)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,547)	(29,778)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,546)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,567)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,567)	(14,546)	(29,778)	(26,996)	(38,084)	(24,023)	(174,710)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	1,477	-	-	-	391	65	226	6,397	4,996	13,552
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(928)	(54)	2,289	1,491	1,468	1,285	704	(813)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.58%	-0.73%	14.04%	11.42%	8.95%	4.13%	2.52%	-1.86%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	26,425	26,806	-
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	19,347	26,776	-	-
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	21,479	19,452	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	13,148	21,438	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,088	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	4,346	6,096	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	4,346	6,096	12,242	10,285	13,088	21,438	19,452	26,776	26,806	140,529
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	(17,669)	(15,439)	(22,347)	(22,174)	-
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	(19,172)	(26,425)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	(21,423)	(19,361)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,088)	(21,435)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	(21,435)	(19,361)	(26,425)	(22,174)	(135,452)
ნეტო აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	-	-	-	-	3	91	351	4,632	5,077
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(308)	114	52	(232)	376	148	(351)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.32%	0.92%	0.50%	-1.81%	1.73%	0.76%	-1.33%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

2017 წლის 28 სექტემბერს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო კონტრაქტი სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსთან“ (დაკავშირებული მხარე). კონტრაქტის პირობითი თანხა 2 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენდა. კონტრაქტზე საკურსო ზარალი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 130 ლარს. კონტრაქტს ვადა 2018 წლის 28 სექტემბერს ამოეწურა.

21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
გადაზღვევის ოპერაციებთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება	15,248	10,141
მიღებული ავანსები	2,278	1,815
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	235	139
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	<u>17,761</u>	<u>12,095</u>

22. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	2,932	2,890
გადასახდელი საკომისიო	2,441	1,839
მიღებული ავანსები	1,285	165
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	163	34
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	23	-
სხვა	392	224
სხვა ვალდებულებები	<u>7,236</u>	<u>5,152</u>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული

საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძრას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე. სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და პრეტენზიების გათვალისწინება ხდება შესაბამისი ტექნიკური რეზერვის შექმნისას.

გადასახადით დაბეგვრა

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. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების თარიღიდან უკანასკნელი ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდის მოიცვას.

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

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2018	2017
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები:		
- არაუმეტეს 1 წლისა	277	740
- მინიმუმ 1, მაგრამ არაუმეტეს 5 წლისა	304	615
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	581	1,355

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	80,070	79,456
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	10,781	9,018
სულ მოზიდული პრემია		90,851	88,474
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელ რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(166)	(49)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(164)	(2,503)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამოუმუშავებული პრემია, სულ		90,521	85,922
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში,	19	(194)	(899)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი	19	(24,604)	(23,310)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი რეზერვის ცვლილებაში		21	40
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		1,787	1,017
სულ გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამოუმუშავებულ პრემიებში		(22,990)	(23,152)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		67,531	62,770

25. წმინდა სადაზღვევო ზარალი

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	19	(30,316)	(32,051)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით	19	(4,472)	(3,311)
გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში		4,798	(6,178)
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(29,990)	(41,540)
გადამზღვევლის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	137	221
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	8,097	8,881
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით		(5,466)	6,452
გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		2,768	15,554
გადაზღვევის მოთხოვნების ხარჯები		2,768	15,554
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(1,280)	(1,332)
შემოსავალი რეგრესიდან		2,753	2,220
წმინდა სადაზღვევო ზარალი		(25,749)	(25,098)

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***26. პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით**

აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	2018	2017
აკვიზიციური ხარჯები	(10,360)	(9,556)
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი (მე-11 შენიშვნა)	2,906	1,236
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია (მე-11 შენიშვნა)	(2,498)	(993)
გადაზღვევის საკომისიო	432	213
აკვიზიციის ხარჯები, სულ	(9,520)	(9,100)

27. საინვესტიციო მოგება

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2018	2017
საბანკო ანაზრები	2,772	2,566
გაცემული სესხები	351	9
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	457	390
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	3,580	2,965

28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
ხელფასები	(6,159)	(5,215)
პრემიები	(3,088)	(2,801)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(175)	(152)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(593)	(533)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(10,015)	(8,701)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2018	2017
იჯარა და ქირა	(939)	(833)
თანამშრომელთა გადასახადება	(502)	(149)
მარკეტინგი და რეკლამა	(484)	(566)
საწევრო შენატანები	(468)	(61)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(348)	(338)
კომუნალური მომსახურება	(311)	(260)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(140)	(124)
წარმომადგენლობითი	(139)	(176)
დაცვა-უსაფრთხოება	(113)	(99)
საოპერაციო გადასახადები	(104)	(96)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(102)	(110)
საწვავი	(82)	(48)
საოფისე მარაგები	(80)	(82)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(70)	(53)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(30)	(16)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(8)	(90)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(6)	(10)
სხვა	(343)	(249)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(4,269)	(3,360)

კომპანიის აუდიტორის ანაზღაურება 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 112 ლარის ოდენობით (2017 წ.: 109) და სხვა მომსახურების გასამრჯელოსგან 21 ლარის ოდენობით (დღგ-ის გარეშე).

30. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2018	2017
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
ჯარიმა კონტრაქტის დარღვევისთვის	350	145
„მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	246	-
შემოსავალი სასტუმროს მომსახურებიდან	173	278
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	15	40
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	26	23
სხვა	20	221
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	830	707
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(3)	(68)
წმინდა სხვა საოპერაციო ხარჯები	827	639

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. წმინდა არარეგულარული მუხლები

გამოყოფამდე ჯგუფის აღმასრულებელი პირების ანაზღაურება ბიჯეოს აქციებით ხდებოდა. გამოყოფისას ბიჯეოსთან გაფორმებული მომსახურების ძველი ხელშეკრულებები შეწყდა და ახალი ხელშეკრულებები გაფორმდა ჯორჯია კაპიტალთან. მომსახურების ძველი ხელშეკრულებების მიხედვით გასაცემი ყველა აქცია, რომლებზეც უფლებები არ გადაცემულა, გარდაიქმნა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალის“ აქციებზე უფლებების ერთ გადაცემად, თავდაპირველი გემის მიხედვით, და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის“ აქციებზე უფლებების ერთ გადაცემად, დაუყოვნებლივ, ბიჯეოს თითოეულ აქციაზე. აქციებზე დაფუძნებულ გადახდასთან დაკავშირებული ხარჯის აღრიცხვა, რომელიც ხელშეკრულების შეწყვეტის თარიღისთვის არ აღიარებულა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (რომელიც, სხვა შემთხვევაში, უფლების გადაცემის დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში მიღებული მომსახურებისთვის აღიარდებოდა) დაჩქარებული წესით გატარდა ხარჯებში და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 629 ლარი შეადგინა.

32. 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 დირექტორთა საბჭოსთვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის ხელმძღვანელებისთვის 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 ხელმძღვანელობის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

საბჭომ დაამტკიცა ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემატურად ივრიბება 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, ანდერატივებისა და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა ჯგუფის მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

- ▶ 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 შენარჩუნებით;
- ▶ 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 სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

ჯგუფის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის 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.

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ეს მოთხოვნები სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ ინდივიდუალურად ვრცელდება. 2018 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 4,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 4,200 ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 3,400 ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 4,200 ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაბრების სახით უნდა განთავსდეს (2017 წ.: 2,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 2,000 ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 2,200 ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაბრების სახით უნდა განთავსდეს). ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები (გაგრძელება)

მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნის გარდა, 2018 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიებს ასევე მოეთხოვებათ გარკვეული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტის შენარჩუნება, რომელიც გამოითვლება საზედამხებდებლო კაპიტალის გაყოფით გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალზე, და უნდა შეადგენდეს 100%-ზე მეტს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის სამსახური განსაზღვრავს აქტივების ტიპებს, რომლებიც შეიძლება მზღვეველმა გამოიყენოს საზედამხებდებლო კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. საზედამხებდებლო კაპიტალი შეიცავს მთლიან საკუთარ კაპიტალს, რომელსაც აკლდება არამატერიალური აქტივები და გუდვილი, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები, გადავადებული საგადასახადო აქტივები, გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები, უზრუნველყოფის სახით დაგირავებული აქტივები სხვა მხარეების სახელით, ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში 100 ლარზე მეტის ოდენობით, სხვა აქტივები, შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების 50% (2018 წლის 31 დეკემბრიდან - 100%), საინვესტიციო ქონების 30% და გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივებისა და დაფარვის ვადამდე მფლობელობაში არსებული აქტივების 10%. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის სამსახურის მითითებების შესაბამისად.

გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალი არის შემდეგ ორს შორის უდიდესი: 100 მილიონ ლარამდე მოზიდული პრემიების 18%-ს დამატებული 100 მილიონი ლარის ზემოთ პრემიის 16% და 70 მილიონ ლარამდე მოთხოვნების 26%-ს დამატებული 70 მილიონ ლარს ზემოთ მოთხოვნების 23%. ბიზნესის მაღალი რისკის კლასებისთვის პრემია იზრდება ამ გაანგარიშების მიზნებისთვის და ხდება კორექტირებების შეტანა გადაზღვევისთვის.

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანია აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის სამსახურის მოთხოვნებს.

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.

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 ანდერატივინგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით და ასევე გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ადგენს ანდერატივინგის 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 ხარჯებს, წმინდა საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო ზარალის გამოკლებით, შეფარდებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	2018	2017
ზარალიანობის კოეფიციენტი	38%	40%
კომბინირებული კოეფიციენტი	76%	75%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ძირითადი დაშვებები

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, მათ შორის პოტენციური ასანაზღაურებელი ზარალის შეტყობინებებსა, ანალოგიური ზარალის გამოცდილებასა და პრეცედენტული პრაქტიკაზე დაყრდნობით, საანგარიშგებო თარიღით და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ.

ჯგუფმა გამოიყენა ყველა შესაძლო და მის ხელთ არსებული ინფორმაცია პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვების, მათ შორის ზარალების დაკორექტირების ხარჯების შესაფასებლად, სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული კლასის მიხედვით. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი შეფასდა ზარალის გაცხადებისა და ზარალის ანაზღაურების დაგვიანების ისტორიული სტატისტიკის საფუძველზე, ჯაჭვისეული კიბის და სტოქასტიური მეთოდებით. გარდა ამისა, უფრო მსხვილი გაცხადებული ზარალი ჩვეულებრივ, ცალ-ცალკე ფასდება ზარალის მაკორექტირებელი ფაქტორებით. ზარალის პროგნოზირების დაშვებები, ჩვეულებრივ, მიზნად ისახავს წარმოადგინოს ყველაზე დიდი ალბათობის მქონე ან მოსალოდნელი შედეგების მაქსიმალური შესაძლო სიზუსტით შეფასება.

ძირითადი დაშვება, რომელსაც ეყრდნობა შეფასებები არის ის, რომ კომპანიის წარსულში მიღებული და სამომავლო ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის ტენდენციებისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდი ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის ტენდენციების ექსტრაპოლაციას, წინა წლების ტენდენციებზე დაკვირვების შედეგად მიღებულ დასკვნებზე დაყრდნობით. წარსული ზარალის ტენდენციების გაანალიზება ხდება ზარალის დადგომის წლებისა და ასევე საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების მიხედვით. ტექნიკური რეზერვები მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც ამ ხელშეკრულებების სადაზღვევო ვალდებულებები აშშ დოლარშია გამოხატული.

მგრძობელობა

ზოგადი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი მგრძობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად - მოთხოვნების რაოდენობა და მოთხოვნის საშუალო თანხა ის ძირითადი მონაცემებია, რომლებიც გამოიყენება ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისას მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის შესაფასებლად. ავტოტრანსპორტის დაზღვევის რეზერვი საკმაოდ მგრძობიარეა ლარის გაუფასურებისა და სავალუტო რისკის მიმართ, რადგან ავტომანქანის შეკეთების დანახარჯების დიდი ნაწილი უცხოურ ვალუტებზეა მიბმული.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (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 არეალზე 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 ფრანშიზა 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 შრომისუნარობა დაზღვეული რისკი, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც 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.

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ. მთლიანი და წმინდა ტექნიკური რეზერვები 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე იყო 1,194 ლარი და 1,055 ლარი, შესაბამისად (2017 წ.: 1,711 ლარი და 1,235 ლარი).

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა კლიმატური ცვლილებებისა და სტიქიური უბედურებების 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 შესავსებლად, 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

	2018				2017	
	გადამზღვევ- ლის წილი		გადამზღვევ- ლის წილი			
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა
ავტოსატრანსპორტო	17,456	(35)	17,421	17,944	(1,328)	16,616
ქონება	19,368	(13,538)	5,830	22,707	(16,088)	6,619
ვალდებულება	5,503	(2,878)	2,625	4,914	(2,365)	2,549
გარანტიები	973	(352)	621	2,053	(338)	1,715
ტვირთი	1,203	(61)	1,142	872	(68)	804
ჯანდაცვა	103	(7)	96	71	(8)	63
	44,606	(16,871)	27,735	48,561	(20,195)	28,366

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოსატრანსპორტის რისკების დაზღვევისას ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად. ეს რისკები მერყეობს ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკის ადგილმდებარეობისა და ტიპების მიხედვით.

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

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით. 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.

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 ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პროცენტით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს კომპანიისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაქტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაქტები ერთდროულად მოვალეობივ 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.

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 გადამზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის კონტრაქტის ყველაზე მაღალი რისკი ტექნიკური რეზერვების მთლიანი გადაცემული წილის 17%-ს შეადგენს (2017 წ.: 15%). 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 შესრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების 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.

	შენიშვნა	არც გადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	გადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ 2018 წ.
საბანკო ანაბრები	6	23,456	–	23,456
გაცემული სესხები	10	4,391	–	4,391
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	4,408	–	4,408
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	30,220	1,760	31,980
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	17,010	–	17,010
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	18,932	–	18,932
სულ		98,417	1,760	100,177

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ 2017 წ.
საბანკო ანაბრები	6	25,968	–	25,968
გაცემული სესხები	10	100	–	100
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	4,180	–	4,180
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8	26,976	1,450	28,426
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	20,671	–	20,671
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	18,536	–	18,536
სულ		96,431	1,450	97,881

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის შიდა სისტემა, რომ შეაფასოს ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი. იმ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, სათანადოა და ხდება მათი მუდმივი მონიტორინგი საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ, გარე რეიტინგის მიხედვით არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით.

31 დეკემბერი, 2018 წ.	შენიშვნა	BB-	B	შეფასების გარეშე	სულ არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასურებული
საბანკო ანაბრები	6	10,453	8,627	4,376	23,456
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	3,856	200	352	4,408
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	8,936	6,303	3,693	18,932
სულ		23,245	15,130	8,421	46,796

31 დეკემბერი, 2017 წ.	შენიშვნა	BB-	B	შეფასების გარეშე	სულ არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასურებული
საბანკო ანაბრები	6	2,418	19,155	4,395	25,968
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	7	3,830	200	150	4,180
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	1,732	11,768	5,036	18,536
სულ		7,980	31,123	9,581	48,684

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების, ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის და გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)****(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, კონტრაქტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო ვალდებულების 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 სავალო 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.

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

31 დეკემბერი, 2018 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,104	–	11,104
საბანკო ანაზღაურებები	13,041	10,415	23,456
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,380	3,028	4,408
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	31,980	–	31,980
გაცემული სესხები	4,391	–	4,391
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	7,803	672	8,475
საპენსიო ფონდის აქტივები	18,932	–	18,932
სხვა აქტივები	3,111	61	3,172
სულ აქტივები	91,742	14,176	105,918
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამომუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	12,519	1,033	13,552
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	11,303	6,458	17,761
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	18,932	–	18,932
სხვა ვალდებულებები	7,236	–	7,236
სულ ვალდებულებები	49,990	7,491	57,481
ნეტო პოზიცია	41,752	6,685	48,437
აკუმულირებული გეპი	41,752	48,437	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2017 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,186	–	4,186
საბანკო ანაზღაურებები	25,968	–	25,968
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	151	4,029	4,180
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	28,426	–	28,426
გაცემული სესხები	100	–	100
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	12,509	1,431	13,940
საპენსიო ფონდის აქტივები	17,918	618	18,536
სხვა აქტივები	2,982	191	3,173
სულ აქტივები	92,240	6,269	98,509
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამომუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	16,920	1,431	18,351
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	130	–	130
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	11,702	393	12,095
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	18,536	–	18,536
სხვა ვალდებულებები	5,152	–	5,152
სულ ვალდებულებები	52,440	1,824	54,264
ნეტო პოზიცია	39,800	4,445	44,245
აკუმულირებული გეპი	39,800	44,245	

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.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე 3-დან 12 თვემდე ვადაში უნდა დაიფაროს.

საბაზრო რისკი

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

ჯგუფი დასაშვები საბაზრო რისკის დონეებს ანაწილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივების დაცვით სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ნებადართული აქტივებისა და ამ აქტივების სტრუქტურის შესახებ. ეს დირექტივა განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს, აქტივების გამოყოფასა და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას, დივერსიფიკაციის სტანდარტებს ინსტრუმენტების ტიპებისა და გეოგრაფიულ არეალის მიხედვით, ასევე ადგენს რისკის ნეტო ლიმიტებს თითოეული კონტრაჰენტის ან კონტრაჰენტების ჯგუფის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროს მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. 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 გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე კომპანიას 2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

	2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,920	183	1	11,104
საბანკო ანაზღაურებები	23,456	-	-	23,456
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,580	828	-	4,408
გაცემული სესხები	4,391	-	-	4,391
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8,491	23,022	467	31,980
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	8,535	8,149	326	17,010
საპენსიო ფონდის აქტივები	17,315	1,501	116	18,932
სულ აქტივები	76,688	33,683	910	111,281
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	35,515	9,725	560	45,800
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,879	15,509	373	17,761
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	18,397	499	36	18,932
სხვა ვალდებულებები	7,164	72	-	7,236
სულ ვალდებულებები	62,955	25,805	969	89,729
ნეტო პოზიცია	13,733	7,878	(59)	21,552
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		11.0%	11.0%	
გავლენა მოგებაზე		867	(6)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-11.0%	-11.0%	
გავლენა მოგებაზე		(867)	6	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,146	954	86	4,186
საბანკო ანაბრები	25,431	537	–	25,968
გასაყიდად გამოწვდილი ფინანსური აქტივები	3,378	802	–	4,180
გაცემული სესხები	100	–	–	100
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	7,906	20,145	375	28,426
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	6,731	13,940	–	20,671
საპენსიო ფონდის აქტივები	17,313	1,143	80	18,536
სულ აქტივები	64,005	37,521	541	102,067
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	33,579	16,646	47	50,272
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,285	9,365	445	12,095
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	17,856	600	80	18,536
სხვა ვალდებულებები	5,056	96	–	5,152
სულ ვალდებულებები	58,776	26,707	572	86,055
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	5,229	10,814	(31)	16,012
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	5,237	(5,367)	–	(130)
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	10,466	5,447	(31)	15,882
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		8.9%	12.0%	
გავლენა მოგებაზე		485	(4)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-8.9%	-12.0%	
გავლენა მოგებაზე		(485)	4	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ 2018 წ.</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	–	–	845	845
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	4,408	–	4,408
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამიზნული აქტივები	–	1,589	–	1,589
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,104	–	–	11,104
საბანკო ანაზრები	–	23,456	–	23,456
გაცემული სესხები	–	–	4,391	4,391
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,314	–	–	3,314
- საბანკო ანაზრები	–	14,029	–	14,029
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	18,932	–	18,932

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2017 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	-	-	845	845
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	4,180	-	4,180
საპენსიო ფონდის აქტივები - გასაყიდად გამიზნული აქტივები	-	1,508	-	1,508
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,186	-	-	4,186
საბანკო ანაბრები	-	25,968	-	25,968
გაცემული სესხები	-	-	100	100
საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,952	-	-	1,952
- საბანკო ანაბრები	-	15,076	-	15,076
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	130	-	130
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	18,536	-	18,536

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 ვალდებულებები

წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები შედგება სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებისგან, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის სავალუტო კურსის მერყეობით გამოწვეული რისკის სამართავად. წარმოებული ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოიყენება სავალუტო კურსები, რომლებიც პირდაპირ მოიძებნება აქტიური ბაზრიდან.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასდადების მოდელით, შედგება არაკოტირებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისაგან. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს - ინსტრუმენტის ვადიანობის შესაბამისი საბაზრო განაკვეთები, ვალუტა და ემიტენტის საკრედიტო რისკი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება მიიღება გარკვეული არასაბაზრო მონაცემების საფუძველზე, როგორცაა ერთი კვადრატული მეტრის ფასი.

შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები, რომლებიც გამოიყენება სამართლებრივ ღირებულებათა იერარქიის მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის, რაოდენობრივ მგრძობელობის ანალიზთან ერთად, 2017 წლისა და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ძირითადი საშუალებები

2018 წ. და 2017 წ.	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	1 კვ.მ.-ის ფასი ლარში	ფართობი, კვ.მ.-ობით	მონაცემების მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
					კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
საინვესტიციო ქონება	საბაზრო მიდგომა	კვ.მ.-ის ფასი	2,296-2,585	346	

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

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშების 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)

34. 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, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გამჟღავნებული ხელის მანძილის პრინციპით.

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

	2018		2017	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	2,549
საბანკო ანაზღაურებები	-	-	-	16,095
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	3,000	-	3,995
საპენსიო ფონდის აქტივები	-	136	-	12,571
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	121	323	-	3,551
სხვა აქტივები	-	72	-	145
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	828	-	3,829
გაცემული სესხები	-	4,413	-	-
	121	8,772	-	42,735
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	232	1,866	-	4,170
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	130
სხვა ვალდებულებები	-	10	-	113
	232	1,876	-	4,413

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2018		2017	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*
შემოსავალი და ხარჯები				
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	295	9,676	249	10,955
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	-	(2,782)	-	(3,686)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	-	(1,361)	-	(739)
საინვესტიციო შემოსავალი	-	1,742	-	1,710
საპენსიო ფონდის მონაწილეებისთვის მიკუთვნებადი საინვესტიციო შემოსავალი	-	498	-	944
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(448)	-	(676)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(91)	-	(82)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	5	-	62
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი)	-	134	-	580
	295	7,373	249	9,068

* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები 2018 წლის ხუთი თვის განმავლობაში და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალის“ შვილობილი კომპანიები 2018 წლის ბოლო შვიდი თვის განმავლობაში (2017 წ.: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“).

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2018 წ.: 10 პირი; 2017 წ.: 11 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	შენიშვნა	2018	2017
ხელფასები და პრემიები		3,252	2,820
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით		593	533
წმინდა არარეგულარული მუხლები	31	629	-
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება		4,474	3,353

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2018				2017			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,339	765	-	11,104	3,918	268	-	4,186
საბანკო ანაზღაურებები	17,107	6,349	-	23,456	20,662	5,306	-	25,968
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	4,208	200	-	4,408	4,180	-	-	4,180
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	29,768	2,220	(8)	31,980	28,644	69	(287)	28,426
გაცემული სესხები	1,520	3,298	(427)	4,391	-	1,570	(1,470)	100
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	17,010	-	-	17,010	20,671	-	-	20,671
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	970	226	-	1,196	652	226	-	878
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	3,260	64	-	3,324	2,916	-	-	2,916
საინვესტიციო ქონება	845	-	-	845	845	-	-	845
ძირითადი საშუალებები	6,152	1,043	-	7,195	5,503	5,124	-	10,627
გულდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	15,354	1	-	15,355	14,334	1	-	14,335
საპენსიო ფონდის აქტივები	18,932	-	-	18,932	18,536	-	-	18,536
სხვა აქტივები	2,279	893	-	3,172	2,274	909	(10)	3,173
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	10,780	-	(10,780)	-	14,530	-	(14,530)	-
სულ აქტივები	138,524	15,059	(11,215)	142,368	137,665	13,473	(16,297)	134,841
კაპიტალი								
საწესდებო კაპიტალი	1,889	10,745	(10,745)	1,889	1,889	14,495	(14,495)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	7,044	-	243	7,287	6,744	-	243	6,987
სხვა რეზერვები	-	45	(45)	-	-	45	(45)	-
გაუნაწილებელი მოგება	41,969	1,124	(233)	42,860	41,475	(1,492)	(233)	39,750
სულ კაპიტალი	50,902	11,914	(10,780)	52,036	50,108	13,048	(14,530)	48,626
ვალდებულებები								
მოლანი ტექნიკური რეზერვები	43,126	2,674	-	45,800	50,146	126	-	50,272
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	130	-	-	130
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	17,745	21	(5)	17,761	12,095	-	-	12,095
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	318	285	-	603	16	14	-	30
ნასესხები სახსრები	286	141	(427)	-	1,470	-	(1,470)	-
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	18,932	-	-	18,932	18,536	-	-	18,536
სხვა ვალდებულებები	7,215	24	(3)	7,236	5,164	285	(297)	5,152
სულ ვალდებულებები	87,622	3,145	(435)	90,332	87,557	425	(1,767)	86,215
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	138,524	15,059	(11,215)	142,368	137,665	13,473	(16,297)	134,841

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

	2018				2017			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	86,631	3,890	-	90,521	85,830	92	-	85,922
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში	(22,990)	-	-	(22,990)	(23,488)	336	-	(23,152)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	63,641	3,890	-	67,531	62,342	428	-	62,770
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი	(28,704)	(1,286)	-	(29,990)	(41,633)	93	-	(41,540)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში	2,768	-	-	2,768	15,554	-	-	15,554
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(1,280)	-	-	(1,280)	(1,332)	-	-	(1,332)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან	2,656	97	-	2,753	2,220	-	-	2,220
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	(24,560)	(1,189)	-	(25,749)	(25,191)	93	-	(25,098)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(9,346)	(174)	-	(9,520)	(9,099)	(1)	-	(9,100)
წმინდა მოგება ან დერატიონიდან	29,735	2,527	-	32,262	28,052	520	-	28,572
საინვესტიციო შემოსავალი	2,986	797	(203)	3,580	2,447	681	(163)	2,965
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო	449	-	-	449	525	-	-	525
ინვესტიციის შედეგი	3,435	797	(203)	4,029	2,972	681	(163)	3,490
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(9,621)	(394)	-	(10,015)	(8,552)	(149)	-	(8,701)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(3,848)	(547)	126	(4,269)	(3,297)	(207)	144	(3,360)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(966)	(59)	-	(1,025)	(734)	(121)	-	(855)
გაუფასურების ხარჯი	(1,530)	(6)	-	(1,536)	(728)	10	-	(718)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	378	575	(126)	827	325	458	(144)	639
სხვა ხარჯები	(15,587)	(431)	-	(16,018)	(12,986)	(9)	-	(12,995)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება	17,583	2,893	(203)	20,273	18,038	1,192	(163)	19,067
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი)	34	196	-	230	302	(94)	-	208
საპროცენტო ხარჯი	(196)	(7)	203	-	(162)	(1)	163	-
წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების დაჩქარებული გადაცემა	(629)	-	-	(629)	-	-	-	-
დასაბეგრი მოგება	16,792	3,082	-	19,874	18,178	1,097	-	19,275
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,524)	(466)	-	(2,990)	(2,791)	(184)	-	(2,975)
წმინდა მოგება	14,268	2,616	-	16,884	15,387	913	-	16,300
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი	14,268	2,616	-	16,884	15,387	913	-	16,300

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2018				2017			
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	77,492	3,649	-	81,141	77,177	110	-	77,287
გადახდილი სადაზღვევის პრემია	(15,075)	-	-	(15,075)	(15,796)	-	-	(15,796)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(31,510)	(680)	9	(32,181)	(32,929)	(16)	(114)	(33,059)
მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები	8,318	-	-	8,318	8,233	-	-	8,233
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(7,100)	(124)	-	(7,224)	(9,202)	(3)	-	(9,205)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(11,246)	(398)	-	(11,644)	(8,805)	(129)	-	(8,934)
მიღებული პროცენტი	2,496	552	(30)	3,018	1,807	310	(2)	2,115
გადახდილი პროცენტი	-	(30)	30	-	-	-	-	-
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(51)	(91)	-	(142)	(84)	(65)	-	(149)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,525	803	(135)	2,193	597	567	(127)	1,037
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,462)	(627)	126	(4,963)	(4,261)	(688)	241	(4,708)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	20,387	3,054	-	23,441	16,737	86	(2)	16,821
გადახდილი მოგების გადასახადი	(2,540)	(194)	-	(2,734)	(3,838)	(46)	-	(3,884)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	17,847	2,860	-	20,707	12,899	40	(2)	12,937
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები								
შვილობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	3,750	(37)	-	3,713	(10)	-	10	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(998)	(11,925)	-	(12,923)	(2,391)	(67)	-	(2,458)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	5	-	-	5	37	-	-	37
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,366)	(7,230)	-	(8,596)	(656)	(20)	-	(676)
გაცემული სესხები	(19,326)	(4,754)	11,990	(12,090)	-	982	(1,082)	(100)
გაცემული სესხის დაფარებიდან მიღებული შემოსავალი	18,147	2,713	(6,207)	14,653	38	-	(38)	-
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება	-	-	-	-	(1,535)	-	-	(1,535)
საბანკო ანაზრების განთავსება, წმინდა	3,658	(994)	-	2,664	950	(1,161)	-	(211)
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა	(37)	(400)	-	(437)	(3,667)	173	-	(3,494)
გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი	3	323	-	326	2,586	-	-	2,586
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	3,836	(22,304)	5,783	(12,685)	(4,648)	(93)	(1,110)	(5,851)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა (გაგრძელება)

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (ფინანსურ საქმიანობაში

გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი

გადახდილი დივიდენდი

აღებული სესხები

ნასესხები სახსრების დაფარვა

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (ფინანსურ საქმიანობაში

გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და

მათ ეკვივალენტებზე

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა /

(შემცირება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის

მდგომარეობით

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი

	-	-	-	-	-	10	(10)	-
	(13,773)	-	-	(13,773)	(7,000)	-	-	(7,000)
	1,330	23,360	(11,990)	12,700	-	-	-	-
	(2,710)	(3,497)	6,207	-	(1,122)	-	1,122	-
	(15,153)	19,863	(5,783)	(1,073)	(8,122)	10	1,112	(7,000)
	(109)	78	-	(31)	(247)	(2)	-	(249)
	6,421	497	-	6,918	(118)	(45)	-	(163)
	3,918	268	-	4,186	4,036	313	-	4,349
	10,339	765	-	11,104	3,918	268	-	4,186

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2018		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	32	-	32
მიმდინარე ანგარიშები	10,307	765	11,072
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,339	765	11,104

	2017		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	56	-	56
მიმდინარე ანგარიშები	3,862	268	4,130
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	3,918	268	4,186

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2018		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
- სს „საქართველოს ბანკი“	8,558	4,000	12,558
- სს „თიბისი ბანკი“	2,511	1,299	3,810
- სს „ლიბერთი ბანკი“	1,492	671	2,163
- სს „ტერა ბანკი“	1,704	379	2,083
- სს „ფინკა ბანკი“	1,744	-	1,744
- სს „ვითიბი ბანკი“	549	-	549
- სს „ჰალივ ბანკი“	549	-	549
სულ საბანკო ანაზრები	17,107	6,349	23,456

	2017		
	კომპანია	შვილობილი კომპანიები	სულ
- სს „საქართველოს ბანკი“	12,879	3,216	16,095
- სს „თიბისი ბანკი“	3,157	1,285	4,442
- სს „ვითიბი ბანკი“	2,280	556	2,836
- სს „ფინკა ბანკი“	781	-	781
- სს „ტერა ბანკი“	778	-	778
- სს „ლიბერთი ბანკი“	507	249	756
- სს „ჰალივ ბანკი“	280	-	280
სულ საბანკო ანაზრები	20,662	5,306	25,968

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2018 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტე- რული	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო	დაუმთავ- რებელი მშენებლობა	სულ
			ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა		ქონების გაუმჯობე- სება		
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	4,035	875	1,313	484	594	-	7,301
შემოსვლები	317	96	624	65	36	-	1,138
გასვლები	-	(2)	(1)	(36)	-	-	(39)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	4,352	969	1,936	513	630	-	8,400
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	249	511	891	123	24	-	1,798
ცვეთის დანარიცხი	81	71	190	97	19	-	458
გასვლები	-	(1)	-	(7)	-	-	(8)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	330	581	1,081	213	43	-	2,248
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	3,786	364	422	361	570	-	5,503
31 დეკემბერი, 2018 წ.	4,022	388	855	300	587	-	6,152
შვილობილი კომპანიები							
	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტე- რული	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო	დაუმთავ- რებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5,430	94	141	-	2	-	5,667
შემოსვლები	2,165	2	11	-	-	4,579	6,757
გასვლები	(90)	(1)	(7)	-	-	-	(98)
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(3,874)	-	-	-	-	-	(3,874)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	(2,172)	(95)	(137)	-	-	(4,579)	(6,983)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	1,459	-	8	-	2	-	1,469
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	471	28	43	-	1	-	543
ცვეთის დანარიცხი	44	5	8	-	-	-	57
გასვლები	(90)	-	(2)	-	-	-	(92)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	-	(33)	(49)	-	-	-	(82)
31 დეკემბერი, 2018 წ.	425	-	(1)	-	1	-	426
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	4,959	66	98	-	1	-	5,124
31 დეკემბერი, 2018 წ.	1,034	-	8	-	1	-	1,043

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2017 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	2,247	813	1,149	426	541	5,176
შემოსვლები	1,788	83	233	206	71	2,381
გასვლები	-	(21)	(69)	(148)	(18)	(256)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	4,035	875	1,313	484	594	7,301
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	202	459	805	155	22	1,643
ცვეთის დანარიცხი	47	67	128	86	2	330
გასვლები	-	(15)	(42)	(118)	-	(175)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	249	511	891	123	24	1,798
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	2,045	354	344	271	519	3,533
31 დეკემბერი, 2017 წ.	3,786	364	422	361	570	5,503

შვილობილი კომპანიები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	5,384	88	133	-	2	5,607
შემოსვლები	46	8	9	-	-	63
გასვლები	-	(2)	(1)	-	-	(3)
31 დეკემბერი, 2017 წ.	5,430	94	141	-	2	5,667
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	373	19	29	-	1	422
ცვეთის დანარიცხი	98	9	14	-	-	121
31 დეკემბერი, 2017 წ.	471	28	43	-	1	543
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2016 წ.	5,011	69	104	-	1	5,185
31 დეკემბერი, 2017 წ.	4,959	66	98	-	1	5,124

გიორგი ბარათაშვილი

ლამა ხახუტაიშვილი

21 მარტი, 2019 წ.

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი