

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“ (204919008)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი
პერიოდისთვის
და
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (204919008)
2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული შვიდთვიანი
პერიოდისთვის

*სპეციალური დანიშნულების
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	4
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	7
2. მომზადების საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	23
5. ფინანსური ანგარიშგება რეორგანიზაციის თარიღისთვის	24
6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	28
7. ძირითადი საშუალებები	30
8. გადასახადები.....	31
9. გაცემული სესხები.....	32
10. სხვა აქტივები.....	32
11. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	33
12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	33
13. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	33
14. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	34
15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები	34
16. კაპიტალი	34
17. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	35
18. ნასესხები სახსრები	37
19. სხვა ვალდებულებები.....	38
20. პირობითი ვალდებულებები.....	38
21. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი.....	39
22. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	39
23. წმინდა სადაზღვევო ზარალი.....	39
24. აკვიზიციის ხარჯები	40
25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	40
26. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	40
27. რისკის მართვა.....	41
28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	50
29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	52



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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ (გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი 204919008) და 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი 204919008) ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღებით დასრულებული პერიოდების სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან. ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის ხელმძღვანელობამ მოამზადა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორის განსჯაზე, მათ შორის ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს ჩვენ განვიხილავთ, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. ჩვენი აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის შეფასებას, ასევე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

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

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ (გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი 204919008) სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (გადასახადის გადამხდელის საიდენტიფიკაციო ნომერი 204919008) სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული შვიდთვიანი პერიოდისთვის, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების შესახებ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი და მოსაზრების გავრცელების შეზღუდვა

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმისთვის, რომ ჯგუფს დაეხმაროს ფინანსური ანგარიშგების თაობაზე ზემოაღნიშნული საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესრულების მიზნით. ამის გამო, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება შეიძლება არ გამოდგეს სხვა მიზნებისთვის. ჩვენი აუდიტორების დასკვნა განკუთვნილი მხოლოდ ჯგუფისა და საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურისთვის და დაუშვებელია მისი გამოყენება გარეშე პირების მიერ. აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებაში ჩვენი დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის. აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებაში ჩვენი დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის.

შპს იუაი საქართველო

15 მაისი, 2015 წ.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31-დეკ-14
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13	7,198
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	14	13,954
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	11,15	18,825
გაცემული სესხები	9	9,054
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		1,272
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	8	226
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	12	242
ძირითადი საშუალებები	7	3,786
საინვესტიციო ქონება		1,138
გრძელვადიანი აქტივებისთვის გადახდილი ავანსები	10	333
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	6	3,978
სხვა აქტივები	10	2,988
ჯამური აქტივები		62,994
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	16	4,170
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	16	10,759
სხვა რეზერვები		83
გაუნაწილებელი მოგება		2,754
სულ კაპიტალი		17,766
ვალდებულებების		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	17	20,367
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება		3,727
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება		4,035
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	8	15
ნასესხები სახსრები	18	16,307
სხვა ვალდებულებები	19	777
სულ ვალდებულებები		45,228
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		62,994

ხელმოწერილი და დამტკიცებულია გამოსაცემად სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ დირექტორთა
საბჭოს მიერ:

ნინო კოლუაშვილი



გენერალური დირექტორი

გიორგი მარიამიძე



ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2015 წ.

7-52 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

		2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
	შენიშვნა	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		21,873
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან სადაზღვევო პრემიაში		(20)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	21	21,853
საპროცენტო შემოსავალი	22	829
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		84
სხვა შემოსავალი		913
სულ შემოსავალი		22,766
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები, წმინდა		21,995
წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		(3,405)
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	23	18,590
აკვიზიციის ხარჯები	24	1,267
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	25	1,685
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	26	1,122
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	5, 6	281
გაუფასურების ხარჯი	13	629
საპროცენტო ხარჯი	22	743
შემოსავალი საკუროსო სხვაობებიდან		(185)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		78
სხვა ხარჯები		5,620
სულ ზარალები და ხარჯები		24,210
ზარალი გადასახადით დაბეგრამდე		(1,444)
მოგების გადასახადის სარგებელი	7	(141)
წმინდა ზარალი		(1,303)
სხვა სრული შემოსავალი		-
მთლიანი სრული შემოსავალი		(1,303)

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	ძირითადი საშუა- ლებების გადაფასება	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
1 აგვისტო, 2014 წ.	3,424	7,476	83	4,057	15,040
მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი)	–	–	–	(1,303)	(1,303)
სააქციო კაპიტალის გამოშვება (მე-16 შენიშვნა)	746	2,986	–	–	3,732
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	–	297	–	–	297
31 დეკემბერი, 2014 წ.	4,170	10,759	83	2,754	17,766

7-52 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული სადაზღვევო პრემია	22,025
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(15,626)
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(963)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(2,543)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა	(1,324)
მიღებული პროცენტი	148
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(43)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	99
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი	(9)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	1,764
მოგების გადასახადის გადახდამდე	(913)
გადახდილი მოგების გადასახადი	851
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	851
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	
ძირითადი საშუალებები შეძენა	(233)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1)
გაცემული სესხები	(1,207)
საინვესტიციო ქონების შესყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	(881)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	222
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული)	(2,100)
წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,100)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	3,733
აღებული სესხები	2,400
დაფარული სესხები	(1,595)
გადახდილი პროცენტი	(419)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	4,119
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	23
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	2,893
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	4,305
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	7,198

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2014 წელს ალდაგმა განიცადა რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაზღვევისა და ქონების რისკების დაზღვევის მიმართულებით ერთმანეთისგან გამოჯგნის მიზნით. რეორგანიზაცია 2014 წლის 31 ივლისს დასრულდა, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ორი კომპანიის შექმნით: სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“ (შემდგომში "იმედი L" ან „ჯგუფი“) და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „ალდაგი“). იმედი L-ს დარჩა გადასახადის გადამხდელის ძველი საიდენტიფიკაციო ნომერი – 204919008 და ჩაითვლება ძველი კომპანიის სამართალმემკვიდრედ.

იმედი L-ის ჯანმრთელობის დაცვის ბიზნესი მოიცავს პირადი რისკის დაზღვევის ფართო სპექტრის მომსახურებას: კრიტიკული დაავადებების, უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის რისკების ვადიანი დაზღვევის და სხვა მომსახურებას, და მათ ჯანმრთელობისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად სთავაზობს კორპორატიულ თუ საცალო კლიენტებს.

იმედი L ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებისთვის. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს სერვისცენტრები თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავში, ახალციხეში, რუსთავში, გორსა და ოზურგეთში. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, 0179 თბილისი, ყაზბეგის ქ. 3-5.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იმედი L-ს შემდეგი აქციონერები ჰყავდა:

აქციონერი	31-დეკ-14
სს „საქართველოს ბანკი“	88%
სს „ბიჯი კაპიტალი“	12%
სულ	100.00%

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია არის „Bank of Georgia Holdings Plc“.

იმედი L არის შპს „ბიზნეს ცენტრი ყაზბეგზე“ მშობელი კომპანია და მისი ერთპიროვნული მფლობელი. შპს „ბიზნეს ცენტრი ყაზბეგზე“ დაფუძნდა 2010 წლის 22 იანვარს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ჯგუფის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის მომზადდა მარეგულირებელი ორგანოს - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით. ამ მოთხოვნების თანახმად, კომპანიის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს გაყოფის შემდგომ პერიოდს და, გამოყოფის შეთანხმების შესაბამისად, წარმოადგენს კომპანიისთვის გადაცემულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

შესაბამისად, წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების შემცველ შენიშვნებსა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისად, ჯგუფის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს განმარტებით შენიშვნას, რომელშიც წარმოდგენილია ჯგუფის გაყოფამდე პერიოდის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული შვიდთვიანი პერიოდისთვის. იხილეთ მე-5 შენიშვნა.

მესამე შენიშვნაში აღწერილი სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა ეყრდნობა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემულ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფი მიმართავს სპეციფიკურ სააღრიცხვო პოლიტიკას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ეს შესაფერისი და საიმედო სააღრიცხვო სისტემაა და მას მუდმივად იყენებს.

წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ფასს-ს შორის შემდეგი სხვაობაა:

- 1) არ არის წარმოდგენილი შესადარისი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება, ასევე შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნები და რისკის მართვის, სამართლიანი ღირებულების შეფასებისა და დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შესახებ შენიშვნები 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული შვიდთვიანი პერიოდისთვის.
- 2) ჯანდაცვის სეგმენტი, რომელსაც კომპანია აკონტროლებდა 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით, არ არის კონსოლიდირებული კომპანიის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული პერიოდისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ლარი კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო ვალუტაა, რადგანაც მათი გარიგებების უმრავლესობა გამოხატული ან დაფინანსებულია ლარში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები. ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, 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 შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

- ▶ ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს,
- ▶ ჩამოწერს არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულებას
- ▶ ჩამოწერს კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკუროს სხვაობებს,
- ▶ ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას
- ▶ ასახავს ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას
- ▶ ასახავს მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას
- ▶ ასევე მოახდენს მშობელი კომპანიის სხვა სრულ შემოსავალში ადრე ასახული კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, ან გაუნაწილებელ მოგებაზე, როგორც ეს საჭირო იქნებოდა იმ შემთხვევაში, ჯგუფს პირდაპირ რომ გაესხვისებინა შეაბამისი აქტივები ან ჩამოეწერა ვალდებულებები.

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით, 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 შემძენილი კომპანიის სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს ზარალის რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების შედგენის 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. ვალდებულება აღირიცხება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებულ მონაცემებსა და მიმდინარე დაშვებებზე დაყრდნობით. ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

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

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების პირველადი 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 შეძენასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. პირველადი აღიარების შემდეგ ინვესტიციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

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

ურთიერთგაქვითვა

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენილია 28-ე შენიშვნაში.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

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

	წელი
საოფისე შენობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

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

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

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

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

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

პირველადი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა 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.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ხარჯები

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

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 მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

ჯგუფი 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)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

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

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 მოგება-ზარალის 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 უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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 ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი 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.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე 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 გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

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

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციები

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციებზე დანახარჯები თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღის მდგომარეობით იმ პირობების გათვალისწინებით, რომლითაც ეს ინსტრუმენტები გაიცა. სამართლიანი ღირებულება აღიარებულია როგორც „სახელფასო ხარჯი“ იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა შესაბამისი ვალდებულებების შერულება. ვალდებულების გადაფასება ხდება მის სამართლიან ღირებულებამდე ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ყოველ საბალანსო წელს ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, კერძოდ, „სახელფასო ხარჯში“.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება (გაგრძელება)

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციები

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

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების 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 მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული მთლიანი ხარჯების დინამიკას.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

შემოსავალი პრემიიდან

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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

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

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

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის მაშინ, რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით, ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

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

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. აღირიცხული 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 სადაზღვევო მოთხოვნების მიმღები განყოფილების ყველა პირდაპირ ხარჯს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ამ განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელმწიფო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.8636 და 1.7418 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ სტანდარტების მიღებას შეძლებისდაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ყველა ფაზას და ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა მანამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესაძარის ინფორმაცია არ არის სავალდებულო. ფასს 9-ის (2009, 2010 და 2013 წლების) წინა ვერსიების გამოყენება დასაშვებია, თუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღი წინ უსწრებს 2015 წლის 1 თებერვალს. ფასს 9-ის მიღება იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

შეფასებები და დაშვებები

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

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

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.

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

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას. ამისათვის თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა რეზერვის შექმნის მეთოდოლოგია.

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

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

ხელმძღვანელობის განსჯით ტენდენციები მომავალში არ შეიცვლება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)**გუდვილის გაუფასურება**

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

5. ფინანსური ანგარიშგება რეორგანიზაციის თარიღისთვის

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული წლისათვის

	31-ივლ-14
აქტივები	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,056
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20,310
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	56,792
გაცემული სესხები	8,571
გადაზღვევის აქტივები	16,728
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	641
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	758
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	1,066
ძირითადი საშუალებები	11,929
საინვესტიციო ქონება	1,138
გრძელვადიანი აქტივებისთვის გადახდილი ავანსები	625
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	87,383
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	17,820
საპენსიო ფონდის აქტივები	10,626
სხვა აქტივები	5,446
ჯამური აქტივები	246,889
კაპიტალი	
საწესდებო კაპიტალი	24,659
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	78,443
სხვა რეზერვები	(16,824)
გაუნაწილებელი მოგება	41,054
სულ კაპიტალი	127,332
ვალდებულებების	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	66,420
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	3,500
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	2,686
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	15,705
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	28
ნასესხები სახსრები	17,877
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	10,626
სხვა ვალდებულებები	2,715
სულ ვალდებულებები	119,557
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	246,889

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფინანსური ანგარიშგება რეორგანიზაციის თარიღისთვის (გაგრძელება)

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული პერიოდისთვის

	2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული შვიდთვიანი პერიოდი
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	79,129
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან	
სადაზღვევო პრემიაში	(9,904)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	69,225
საპროცენტო შემოსავალი	1,883
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	713
სხვა შემოსავალი	2,596
სულ შემოსავალი	71,821
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები, წმინდა	48,086
წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ	
ვალდებულებებში	1,162
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	49,248
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	3,915
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	6,483
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2,762
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	637
გაუფასურების ხარჯი	624
საპროცენტო ხარჯი	1,484
შემოსავალი საკუთროს სხვაობებიდან	(294)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	311
სხვა ხარჯები	15,922
სულ ზარალები და ხარჯები	65,170
დასაბეგრი მოგება	6,651
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,102
წმინდა მოგება	5,549
სხვა სრული შემოსავალი	–
მთლიანი სრული შემოსავალი	5,549

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფინანსური ანგარიშგება რეორგანიზაციის თარიღისთვის (გაგრძელება)

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული პერიოდისთვის

საწყისდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
15,286	36,223	157	35,505	87,171
-	-	-	5,549	5,549
-	-	(16,981)	-	(16,981)
9,373	41,311	-	-	50,684
-	909	-	-	909
24,659	78,443	(16,824)	41,054	127,332

2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი)
არარეალიზებული მოგება/ (ზარალი) არსებულ შეიღობილ
კომპანიაში წილის შესყიდვის შედეგად
სააქციო კაპიტალის გამოშვება (მე-16 შენიშვნა)
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები
31 ივლისი, 2014 წ.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფინანსური ანგარიშგება რეორგანიზაციის თარიღისთვის (გაგრძელება)

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული პერიოდისთვის

	2014 წლის 31 ივლისით დასრულებული შვიდთვიანი პერიოდი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული სადაზღვევო პრემია	71,720
გადახდილი სადაზღვევოს პრემია	(5,115)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(48,646)
მიღებული სადაზღვევოს მოთხოვნები	785
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(2,931)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(8,668)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა	(3,239)
მიღებული პროცენტი	1
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(23)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	787
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი	(979)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	3,692
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,829)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	1,863
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	
შვილობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	(50,673)
ძირითადი საშუალებები შეძენა	(815)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(72)
გაცემული სესხები	9,099
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან/(შესყიდვიდან) მიღებული შემოსავალი	(6,320)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	54
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(48,727)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	50,684
აღებული სესხები	2,494
დაფარული სესხები	(5,995)
გადახდილი პროცენტი	(1,147)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	46,036
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(65)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	(893)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	7,949
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	7,056

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული უზრუნველყოფა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
1-აგვ-14	3,462	259	877	4,598
შემოსვლები	–	7	16	23
31-დეკ-14	3,462	266	893	4,621
დაგროვილი ცვეთა				
1-აგვ-14	–	100	456	556
ცვეთის დანარიცხი	–	21	66	87
31-დეკ-14	–	121	522	643
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1-აგვ-14	3,462	159	421	4,042
31-დეკ-14	3,462	145	371	3,978

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ 2015 წლის ფინანსურ ბიუჯეტს.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოთა გაერთიანების გზით შეძენილი გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ შემდეგ ერთეულებზე გაუფასურების დადგენის მიზნით:

- ▶ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“
- ▶ შპს „სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი“
- ▶ სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი-L International“

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში:	გაუფასურების დასაბუთებლად გამოყენებული კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2014 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“*	33.46%	11.30%	3,260
სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია იმედი L International“	33.46%	11.30%	99
სს „სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი“	33.46%	11.30%	103
სულ:			3,462

* გუდვილის ნაწილი, რომლის აღიარებაც მოხდა 2006 წელს სს „ბისიას“ მიერ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ შესყიდვისას, უკავშირდება ჯანმრთელობის დაზღვევის სეგმენტს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერები	ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
მოლიანი საბალანსო ღირებულება						
1-აგვ-14	2,006	972	1,512	220	702	5,412
შემოსვლები	-	77	67	31	72	247
გაყიდვები	-	(8)	(80)	(1)	-	(89)
31-დეკ-14	2,006	1,041	1,499	250	774	5,570
დაგროვილი ცვეთა						
1-აგვ-14	99	422	978	136	42	1,677
ცვეთის დანარიცხი	35	46	89	18	6	194
გაყიდვები	-	(6)	(80)	-	-	(86)
31-დეკ-14	134	462	986	154	48	1,784
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1-აგვ-14	1,907	550	534	84	660	3,735
31-დეკ-14	1,872	579	513	96	726	3,786

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	31-დეკ-14
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	(115)
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	(26)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(141)

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს.

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

	31-დეკ-14
დასაბეგრი მოგება „ფას“-ის მიხედვით	(1,444)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(217)
მოგება, რომელიც დაბეგვრას არ ექვემდებარება	–
არაგამოქვითვადი ხარჯები	76
მოგების გადასახადის ხარჯი	(141)

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

	1-აგვ-14	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	31-დეკ-14
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:			
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	611	94	705
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი	39	–	39
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	–	6	6
ნასესხები სახსრები	66	12	78
გაცემული სესხები	133	(74)	59
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	849	38	887
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:			
ძირითადი საშუალებები	131	173	304
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	276	(276)	–
არამატერიალური აქტივები	257	8	265
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	–	107	107
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	664	12	676
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	185	26	211

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადასახადები (გაგრძელება)

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

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

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

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

9. გაცემული სესხები

	31-დეკ-14
ლარში გაცემული სესხები	1,479
აშშ დოლარში გაცემული სესხები	7,575
გაცემული სესხები	9,054

გაცემულ სესხებზე ირიცხება 14.0% - 16.0% წლიური პროცენტი და ნარჩენი ვადიანობა შეადგენს 1-დან 5 წლამდე.

10. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31-დეკ-14
გადახდილი ავანსები	1,604
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	799
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	204
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	75
სხვა	306
სხვა აქტივები	2,988

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის გრძელვადიან აქტივებზე წინასწარი გადახდები მოიცავდა სადაზღვევო პროგრამის შექმნისთვის 333 ათასი ლარის გადახდილ ავანსებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	31-დეკ-14
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	21,080
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 15)	(2,255)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	18,825

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

გაუფასურების რეზერვი შედგება პოლისების მფლობელებისგან მისაღები 2,255 ლარის ოდენობის თანხებისგან.

12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით	360
გადავადებული ხარჯები (24-ე შენიშვნა)	52
ამორტიზაცია (24-ე შენიშვნა)	(170)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	242

13. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	31-დეკ-14
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	116
მიმდინარე ანგარიშები	7,082
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,198

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ცალკე შეადგენს 7,183 ლარს. სავალდებულო რეზერვის შესახებ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დადგენილების თანახმად, საჭიროა რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 571 ლარს შეადგენს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	31-დეკ-14
საბანკო ანაზღაურებები ლარში	5,528
საბანკო ანაზღაურებები დოლარში	8,426
სულ საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	13,954

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია მოკლევადიანი (3-12 თვე) და საშუალოვადიანი განთავსებებით ქართულ ბანკებში და ერიცხება 0.5%-დან 12.0%-მდე წლიური პროცენტი. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს 1,684 ლარის ფულად სახსრებს, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია, ING Bank N.V.-თან გაფორმებული საექსპორტო შეთანხმების საფუძველზე და 6,178 ლარის ფულად სახსრებს, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია სს „საქართველოს ბანკთან“ გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე.

15. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

	სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება
1 აგვისტო, 2014 წ.	1,923
დანარიცხი	629
ჩამოწერები	(297)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	2,255

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

16. კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა არის 4,169,854, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს ერთ ლარს. ნებადართული აქტივების რაოდენობა შეადგენს 4,169,854-ს და თითოეულის ნომინალური ღირებულება ერთი ლარია. ყველა ნებადართული აქცია იქნა გამოშვებული და სრულად გადახდილი.

	31-დეკ-14	
	ათასი	
ნებადართული აქციები		
ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 1 ლარის ღირებულებით		4,170
	აქციების რაოდენობა (ათასი აქცია)	ნომინალური თანხა
გამოშვებული და სრულად გადახდილი ჩვეულებრივი აქციები		
2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით	3,424	3,424
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	746	746
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,170	4,170

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. კაპიტალი (გაგრძელება)

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში. 2014 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

	'000 ლარი
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	
2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით	7,476
კაპიტალში დამატებითი შენატანების გაზრდა	2,986
კაპიტალში დამატებითი შენატანების ზრდა ხელფასების დასაფინანსებლად და ხარჯების ასანაზღაურებლად	297
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,759

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

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

17. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ვალდებულებები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31-დეკ-14
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	14,754
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	3,595
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	2,018
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	20,367

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

წლის განმავლობაში დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
პერიოდის დასაწყისში	36,898
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	8,745
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(21,873)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი	18,590
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	(21,993)
პერიოდის ბოლოს	20,367

სადაზღვევო ვალდებულებები - პირობები, დაშვებები და მგრძნობელობა

პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს. 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 გამოანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები“. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 27-ე შენიშვნაში).

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

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის ცვლილება.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

ზარალის დადგომის წელიწადი	2011	2012	2013	2014	სულ
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	27,559	58,096	87,734	60,827	
ერთი წლის შემდეგ	27,984	58,035	87,841		
ორი წლის შემდეგ	27,915	58,231			
სამი წლის შემდეგ	27,916				
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	27,916	58,231	87,841	60,827	234,815
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	(24,506)	(47,092)	(79,100)	(55,225)	
ერთი წლის შემდეგ	(27,818)	(58,013)	(87,835)		
ორი წლის შემდეგ	(27,915)	(58,226)			
სამი წლის შემდეგ	(27,916)				
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(27,916)	(58,226)	(87,835)	(55,225)	(229,202)
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	5	6	5,602	5,613
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(357)	(135)	(107)		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-1.3%	-0.2%	-0.1%		

18. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31-დეკ-14
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	2,418
საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	13,889
ნასესხები სახსრები, სულ	16,307

ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთი 11%-დან 14%-მდე მერყეობს, ხოლო ვადა 12-15 თვეა.

საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხებ სახსრებს ლიბორის ექვსთვიანი საპროცენტო განაკვეთს დამატებული 1.9% აქვთ, ხოლო მათი დარჩენილი ვადა 5 წელია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები პერიოდის ბოლოსთვის მოიცავდა:

	31-დეკ-14
კრედიტორები	475
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	235
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	26
სხვა	41
სხვა ვალდებულებები	777

20. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული საკითხები**

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

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ექვევცემ 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 ექვევცემ 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 აღბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც 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:

	31-დეკ-14
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები:	
- არაუგვიანეს 1 წლისა	990
- მინიმუმ 1, მაგრამ არაუმეტეს 5 წლისა	1,127
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	2,117

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	8,527
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	218
სულ მოზიდული პრემია	8,745
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	646
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	12,482
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ	21,873
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	(20)
სულ გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში	(20)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	21,853

22. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
საპროცენტო შემოსავალი	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	429
გაცემული სესხები	399
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1
საპროცენტო შემოსავალი	829
საპროცენტო ხარჯი	
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	14
საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	729
	743

23. წმინდა სადაზღვევო ზარალი

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	21,807
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი	186
სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალი	21,993
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში	(3,403)
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	18,590

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. აკვიზიციის ხარჯები

აკვიზიციის ხარჯები მოიცავს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
აკვიზიციის ხარჯები	1,385
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი (მე-12 შენიშვნა)	52
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია (მე-12 შენიშვნა)	(170)
აკვიზიციის ხარჯები	1,267

25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
ხელფასები	1,252
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	72
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	361
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	1,685

26. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
იჯარა და ქირა	396
საკომუნიკაციო მომსახურება	135
მარკეტინგი და რეკლამა	113
საოფისე აღჭურვილობა	96
კომუნალური ხარჯები	81
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	69
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	63
წარმომადგენლობითი	62
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	32
საოპერაციო გადასახადები	18
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	15
თანამშრომელთა გადამზადება	13
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	5
საქველმოქმედო საქმიანობა	5
დაცვა-უსაფრთხოება	4
სხვა	15
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	1,122

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

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

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

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

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი (გაგრძელება)

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 შემზღუდველ ნორმებს, როგორცაა კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუნარიობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

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

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. ასეთი ხელშეკრულებით 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 ანდერატიონგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით. ჯგუფი ადგენს ანდერატიონგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

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

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***27. რისკის მართვა (გაგრძელება)****სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)**

	31-დეკ-14
ზარალიანობის კოეფიციენტი	85%
კომბინირებული კოეფიციენტი	107%

ჯგუფი ძირითადად აფორმებს ჯანმრთელობის სადაზღვევო პაკეტის ხელშეკრულებებს, რომლებიც მოიცავს მოგზაურობის, უბედური შემთხვევისა და სიცოცხლის დაზღვევას. ასეთი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე დიდი რისკები წარმოიშობა ცხოვრების წესის შეცვლის, ეპიდემიების და სამედიცინო მომსახურების ფასების ზრდის შედეგად.

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

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

გარდა ამისა, რისკებისგან თავის დასაცავად ჯგუფი გარკვეულ ხელშეკრულებებზე ანაზღაურების მაქსიმალურ ოდენობას განსაზღვრავს

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

	31-დეკ-14
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება
ჯანდაცვა	5,118
სიცოცხლე	348
მოგზაურობა	146
უბედური შემთხვევა	1
	5,613

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

სესხები და მისაღები თანხები

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

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

საკრედიტო 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, ჯგუფის საკრედიტო რეიტინგის სისტემაზე დაყრდნობით.

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული 31 დეკემბერი, 2014 წ.	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 31 დეკემბერი, 2014 წ.	სულ 31 დეკემბერი, 2014 წ.
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	14	13,954	—	13,954
გაცემული სესხები	9	—	9,054	9,054
სულ		13,954	9,054	23,008

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი, რომ კომპანიას გაუჭირდება სახსრების მოზიდვა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით სწრაფად გაყიდვის უუნარობამ, კონტრაგენტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო 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 სასესხო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდის ვადის დადგომის გამო.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)****(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2014 წ.	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,198	–	7,198
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	13,954	–	13,954
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	18,825	–	18,825
გაცემული სესხები	9,054	–	9,054
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,272	–	1,272
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	–	226	226
საინვესტიციო ქონება	–	1,138	1,138
ძირითადი საშუალებები	353	3,433	3,786
გრძელვადიანი აქტივებისთვის გადახდილი ავანსები	–	333	333
გუდვილი და არამატერიალური აქტივები	207	3,771	3,978
სხვა აქტივები	2,988	–	2,988
ჯამური აქტივები	53,851	8,901	62,752
ვალდებულებები:			
სადაზღვევო ვალდებულებები	20,367	–	20,367
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	4,035	–	4,035
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	3,727	–	3,727
ნასესხები სახსრები	5,032	11,275	16,307
სხვა ვალდებულებები	777	–	777
სულ ვალდებულებები	33,938	11,275	45,213
ნეტო პოზიცია	19,913	(2,374)	17,539
აკუმულირებული გეპი	19,913	17,539	

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად. ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)****(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ნასესხები სახსრები	3,682	1,666	13,118	18,466
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	3,682	1,666	13,118	18,466

საბაზრო რისკი

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

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

	2014	
	ლარი	აშშ დოლარი
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9.9%	7.2%
ნასესხები სახსრები	11.1%	14.7%

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე, რაც ეფუძნება 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არასავაჭრო ფინანსურ ვალდებულებებს. 2014 წლის 31 დეკემბრითა და 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

	საბაზისო ერთეულის ზრდა, 2014 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა, 2014 წ.
ვალუტა			
აშშ დოლარი	0.01%	1	–

	საბაზისო ერთეულების კლება, 2014 წ.	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა, 2014 წ.
ვალუტა			
აშშ დოლარი	0.01%	(1)	–

სავალუტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც კომპანიას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს თავის არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე და პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31-დეკ-14			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,045	4,112	41	7,198
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5,528	8,426	–	13,954
გაცემული სესხები	1,479	7,575	–	9,054
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	18,766	59	–	18,825
ჯამური აქტივები	28,818	20,172	41	49,031
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	19,866	190	311	20,367
ნასესხები სახსრები	2,418	13,889	–	16,307
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	–	3,727	–	3,727
სხვა ვალდებულებები	636	141	–	777
სულ ვალდებულებები	22,920	17,947	311	41,178
ნეტო პოზიცია	5,898	2,225	(270)	7,853
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		23.4%	23.4%	
გავლენა დასაზღვრ		521.0	(63.2)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-23.4%	-23.4%	
გავლენა დასაზღვრ		(521.0)	63.2	

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

საფასო რისკი

ჯგუფის საფასო რისკი უკავშირდება იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ღირებულებაც მერყეობს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ასეთ ფინანსურ აქტივებსა თუ ვალდებულებებს არ ფლობდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

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

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული

აქტივები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
საინვესტიციო ქონება	–	–	1,138	1,138
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,198	–	–	7,198
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	13,954	13,954
გაცემული სესხები	–	–	9,054	9,054
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	–	–	18,825	18,825
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	–	16,307	16,307
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	–	–	14,754	14,754

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.

საინვესტიციო ქონება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

	2014	შეფასების მეთოდი	მნიშვნე- ლოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანხა	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	ტერიტორია	მონაცემების მგრძნობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	1,138						კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 114 ლარით
	1,138	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	3,473	კვადრატული მეტრი, შენობა	584	

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

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

	საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	აუღიარებელი მოგება/(ზარალი) 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,198	7,198	—
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,954	13,954	—
გაცემული სესხები	9,054	9,054	—
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	16,307	16,307	—
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მიმართ უღიარებელი ცვლილება			—

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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.

29. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

31-დეკ-14		
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,638	7
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,740	–
გაცემული სესხები	–	4,460
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	747	1,361
სხვა აქტივები	162	744
	14,287	6,572
ნასესხები სახსრები	–	2,418
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით		
გათვალისწინებული ვალდებულებები	–	2,784
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	–	1,290
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	53	257
	53	6,749
შემოსავალი და ხარჯები		
სადაზღვევო პრემია	1,706	620
დაზღვევის მოთხოვნები	–	(6,970)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(253)	(20)
საპროცენტო შემოსავალი	251	226
შემოსავალი/(ზარალი) საკუროს სხვაობებიდან	–	263
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	(17)
საპროცენტო ხარჯი	(1,021)	(18)
	683	(5,916)

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