

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“
სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული
ფინანსური ანგარიშგება

*2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი
პერიოდისთვის დამოუკიდებელი აუდიტორების
დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ფინანსური მდგომარეობის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... 1
 სრული შემოსავლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2
 კაპიტალში ცვლილებების სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 3
 ფულადი ნაკადების სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... 4

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 5
 2. მომზადების საფუძველი 6
 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები 7
 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 21
 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 22
 6. საბანკო ანაზრები 23
 7. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 23
 8. გაცემული სესხები 24
 9. გადასახადები 24
 10. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები 26
 11. ძირითადი საშუალებები 27
 12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები 28
 13. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები 29
 14. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები 31
 15. სხვა აქტივები 31
 16. კაპიტალი 31
 17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 32
 18. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები 38
 19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 38
 20. ნასესხები სახსრები 38
 21. სხვა ვალდებულებები 39
 22. პირობითი ვალდებულებები 39
 23. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი 40
 24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი 41
 25. სხვა საოპერაციო შემოსავალი 41
 26. წმინდა სადაზღვევო ზარალი 42
 27. აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე 42
 28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი 42
 29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 43
 30. რისკის მართვა 43
 31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 54
 32. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან 58
 33. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები 59



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 ალდაგის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდის 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 გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



მოსაზრება

ჩვენი აზრით, სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი 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 დაუმუშავებელია მისი გამოყენება გარეშე პირების მიერ. აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებაში ჩვენი დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის.

ქსნ იუაი საქაიავჯოო

15 მაისი, 2015 წ.

**ფინანსური მდგომარეობის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული
ანგარიშგება**

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		2014 წლის 31 დეკემბრის შენიშვნა	2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	2,688	2,776
საბანკო ანაზღაურებები	6	12,655	8,077
მთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	7	17,828	24,415
გაცემული სესხები	8	5,216	1,613
გადაზღვევის აქტივები	17	11,290	16,134
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		82	82
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	9	701	476
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	10	1,418	707
ძირითადი საშუალებები	11	8,712	8,194
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	13,675	13,557
საპენსიო ფონდის აქტივები	13	11,289	10,626
სხვა აქტივები	15	2,654	2,774
ჯამური აქტივები		88,208	89,431
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	1,600	1,600
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		2,883	2,529
გადაფასების რეზერვი		85	85
გაუნაწილებელი მოგება		20,220	19,101
სულ კაპიტალი		24,788	23,315
ვალდებულებების			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით			
გათვალისწინებული ვალდებულებები	17	27,986	33,889
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	18	1,768	-
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	19	15,349	16,414
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		527	-
ნასესხები სახსრები	20	2,930	3,618
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	13	11,289	10,626
სხვა ვალდებულებები	21	3,571	1,569
სულ ვალდებულებები		63,420	66,116
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		88,208	89,431

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2015 წ.

5-59 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

**სრული შემოსავლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
გაყოფის თარიღიდან, 2014 წლის 1 აგვისტოდან, 2014 წლის 31 დეკემბრამდე**

(ათას ლარში)

		2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი შენიშვნა პერიოდისთვის
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		22,856
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან სადაზღვევო პრემიაში		(8,530)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	23	14,326
საპროცენტო შემოსავალი	24	504
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25	747
სხვა შემოსავალი		1,251
სულ შემოსავალი		15,577
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(6,850)
გადამზღვეველის წილი გადახდილ სადაზღვევო ზარალებში მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით		1,234
გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		1,865
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით		(1,284)
გათვალისწინებული ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში		
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	26	(5,035)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	27	(1,636)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	28	(2,739)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	29	(1,724)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11	(264)
გაუფასურების ხარჯი	14	(272)
საპროცენტო ხარჯი	24	(155)
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(2,271)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(57)
სხვა ხარჯები		(9,118)
სულ ზარალები და ხარჯები		(14,153)
დასაბეგრი მოგება		1,424
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(305)
წმინდა მოგება		1,119
სხვა სრული შემოსავალი		-
მთლიანი სრული შემოსავალი		1,119

**კაპიტალში ცვლილებების სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული
ანგარიშგება****2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის***(ათას ლარში)*

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 აგვისტო, 2014 წ.	1,600	2,529	85	19,101	23,315
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	1,119	1,119
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები (მე-16 შენიშვნა)	-	354	-	-	354
31 დეკემბერი, 2014 წ.	1,600	2,883	85	20,220	24,788

**ფულადი ნაკადების სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის**

(ათას ლარში)

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის
შენიშვნა	
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული სადაზღვევო პრემია	21,354
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(2,532)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(6,912)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	1,722
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(1,623)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(2,186)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა	(160)
მიღებული პროცენტი	133
გადახდილი პროცენტი	(156)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(64)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	845
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი	(1,547)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	8,874
გადახდილი მოგების გადასახადი	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	8,874
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	
ძირითადი საშუალებები შეძენა	(611)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(2)
გაცემული სესხები	(4,234)
გაცემული სესხების დაფარვა	1,000
საბანკო ანაბრების განთავსება	(4,228)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(8,075)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
აღებული სესხები	1,000
დაფარული სესხები	(1,895)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(895)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	8
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება	(88)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 აგვისტოს მდგომარეობით	5 2,776
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5 2,688

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდელი ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულება გამოეყო ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესს და გადაეცა ახლად შექმნილ იურიდიულ პირს, რომელიც ატარებს იმავე სახელწოდებას - სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“. ხოლო გაყოფამდე ალდაგი ჯგუფში გაერთიანებულ სამედიცინო მომსახურებას უზრუნველყოფს ახლად დაფუძნებული ჰოლდინგური კომპანია სს „ვექსი“. 2014 წლის 1 აგვისტომდე პერიოდს შემდგომში ეწოდება „გაყოფამდე პერიოდი“, ხოლო 2014 წლის დარჩენილ ნაწილს - „გაყოფის შემდგომი პერიოდი“.

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

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

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა/ ხმის უფლება		დაფუძნების თარიღი	საქმიანობის სფერო	შექმნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2014 წ.	1 აგვისტო, 2014 წ.			
შპს „ალიანსი“	100%	100%	01 მარტი, 2000 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „გრინ ვეი“	100%	100%	27 დეკემბერი, 2010 წ.	მომსახურება ტურიზმი და	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „ცენტრომედი“	100%	100%	09 ივლისი, 2010 წ.	სასტუმროს ბიზნესი	30 აპრილი, 2012 წ.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს შემდეგი აქციონერები ჰყავდა:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2014	1 აგვისტო 2014
სს „საქართველოს ბანკი“	85%	85%
სს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგი“	15%	15%
სულ	100.00%	100.00%

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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 ფარავს მხოლოდ გაყოფის შემდგომ პერიოდს და, გამოყოფის შეთანხმების შესაბამისად, წარმოადგენს 2014 წლის 1 აგვისტოს კომპანიისთვის გადაცემულ აქტივებსა და ვალდებულებებს, როგორც ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშგებას.

შესაბამისად, წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2014 წლის 1 აგვისტოდან 2014 წლის 31 დეკემბრამდე ხუთთვიანი პერიოდისთვის, ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ფინანსური მდგომარეობის საწყის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების შემცველ შენიშვნებსა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას. ფინანსური მდგომარეობის საწყისი კონსოლიდირებული ანგარიშგება წარმოადგენს ზემოთ, პირველ შენიშვნაში აღწერილი რეორგანიზაციის შედეგად კომპანიის მიერ მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

მესამე შენიშვნაში აღწერილი სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა ეყრდნობა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზის 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 განსხვავება ისაა, რომ 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 ფინანსური მდგომარეობის საწყისი კონსოლიდირებული ანგარიშგების შენიშვნები რისკის მართვის, სამართლიანი ღირებულების შეფასებისა და დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შესახებ 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ლარი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა კონტროლი, 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.

გუდვილი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გუდვილი (გაგრძელება)

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

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

პროდუქტების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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.

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

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

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

გადაზღვევის აქტივები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. პრემიების მოზიდვის ყველა სხვა ხარჯის აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწვევისთანავე. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ფინანსური აქტივები

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

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

რეგრესი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

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

თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი შემდგომი აღდგენის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის 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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში, ჯგუფი იყენებს სავალუტო კონტრაქტებს, რომ მართოს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკი. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და გარკვეულ არაფინანსურ აქტივებს, მაგალითად, საოფისე შენობებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 31-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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.

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

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

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

გადაფასების დღისთვის დაგროვილი ცვეთა აკლდება აქტივის საბალანსო ღირებულებას და წმინდა თანხა გადაანგარიშდება აქტივის გადაფასებული ღირებულების ოდენობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

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

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, თავისი მშობელი კომპანიის - სს „საქართველოს ბანკის“ ხელმძღვანელობასა და თანამშრომლებს, ასევე თავის კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო სქემას. აღნიშნული წარმოადგენს განსაზღვრული შენატანის მქონე საპენსიო სქემას, რომელიც ეხება ჯგუფის და სს „საქართველოს ბანკის“ თითქმის ყველა სრულ განაკვეთზე დაქირავებულ თანამშრომელს. ჯგუფი შენატანებს იღებს მისი თანამშრომლებისაგან, სს საქართველოს ბანკის თანამშრომლებისაგან და სხვა კლიენტებისგან. როდესაც თანამშრომელი მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდით უნდა იქნას თანამშრომლისათვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც თანამშრომელი მიიღებს დაგროვილ დანებებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, კლიენტს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება.

ჯგუფი ფლობს საპენსიო ფონდისთვის საჭირო ლიცენზიას, რომლითაც ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით.

(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.

თავდაპირველი 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.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან 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 დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხება 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

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

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

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

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან არა კონტრაქტული 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.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ანაზღაურება

ჯგუფის უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის BGH-ის წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. ანაზღაურება გაიცემა როგორც BGH-ის, ისე ჯგუფის მიერ. შესაბამისი განაცემები BGH-ის მიერ აღირიცხება წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების სახით, ხოლო ჯგუფის განაცემები - ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების ოპერაციების სახით.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციები

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

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების ყოველი თარიღით, აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და იმ წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც ჯგუფის შეფასებით გაცემული იქნება უფლების გადაცემის თარიღისათვის.

ნაღდი ფულით გადახდის ოპერაციები

ნაღდი ფულით გადახდის ოპერაციებზე დანახარჯები თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით, საბაზრო მონაცემების მიხედვით. ამ სამართლიანი ღირებულების ხარჯებში გაწერა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარება ხდება გადაცემის თარიღამდე პერიოდში. ვალდებულების გადაფასება სამართლიანი ღირებულების მისაღებად წარმოებს ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება ხდება მომუშავეთა გასამრჯელოებზე გაწეულ ხარჯში.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

გადაცემული პრემიები

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

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

სარგებელი და ზარალი

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

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

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება 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 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

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 სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2014 წლის 31 დეკემბერსა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.8636 და 1.7388 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მიუღია. ასეთი სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენენ ჯგუფზე, ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, ასეთია:

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოუმუშავა 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.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან ახალ მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლებისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. ფასს 15-ის პრინციპები შემოსავლების შეფასებისა და აღიარების უფრო სისტემატურ მიდგომას გვთავაზობს. შემოსავლების ახალი სტანდარტი ვრცელდება ყველა საწარმოზე და ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული ან ნაწილობრივ შეცვლილი რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 15-ის გავლენას მასზე.

(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

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

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

სადაზღვევო ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 7,535 ლარი (2014 წლის 1 აგვისტოსთვის: 9,399 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-17 შენიშვნა.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას. სააღრიცხვო მიზნებისთვის ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა. რეზერვის მოცულობა მცირდება დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც ჯგუფი საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 2,664 ლარი (2014 წლის 1 აგვისტოსთვის: 2,114 ლარი). სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-7 და მე-14 შენიშვნები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღიხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურება

ჯგუფი მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და ასევე შესაფერისი დისკონტირებული განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის გაუფასურების ზარალი არ დაფიქსირებულა. გუდვილის საბალანსო ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

საოფისე შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საოფისე შენობების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შიდა კაპიტალიზაციისა (იგივე დისკონტირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების მეთოდი) და გაყიდვების შედარების მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით.

ზემოაღნიშნული შეფასებები ექვემდებარება შემდგომ ცვლილებას ახალი ტრანსაქციების შესახებ მიღებული ინფორმაციისა და ახალი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	30	-
მიმდინარე ანგარიშები	2,658	2,776
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,688	2,776

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ცალკე აღებული, შეადგენს 2,651 ლარს (2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით - 2,682 ლარი). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 2,090 ლარს შეადგენს (2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით - 1,999 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. საბანკო ანაზღაურებები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის საბანკო ანაზღაურებები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
- სს „თიბისი ბანკი“	2,922	2,349
- სს „საქართველოს ბანკი“	2,563	1,002
- სს „კორ სტანდარტ ბანკი“	2,149	2,147
- სს „პრივატ ბანკი“	1,503	751
- სს „ბითიუნი ბანკი“	1,064	749
- სს „ბაზისბანკი“	1,020	-
- სს „ბანკი კონსტანტა“	859	828
- სს „ლიბერთი ბანკი“	575	251
სულ საბანკო ანაზღაურებები	12,655	8,077

საბანკო ანაზღაურებები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიან (სამი თვიდან ერთ წლამდე) და საშუალოვადიან განთავსებებით, რომლებზეც მიიღება 7%-დან 12%-მდე წლიური პროცენტი (2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით - 7.0%-დან 14.5%-მდე).

7. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	19,157	24,455
მოთხოვნები გადამზღვევთა მიმართ	1,335	2,074
	20,492	26,529
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-14 შენიშვნა)	(2,664)	(2,114)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	17,828	24,415

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გაცემული სესხები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად შედგებოდა სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ისა“ და ბლოკ ჯორჯიასათვის გამოყოფილი სესხებისგან.

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	2,419	–
ბლოკ ჯორჯია	1,799	1,613
შპს „უნიმედ სამცხე“	529	–
სს „ერთიანი კაპიტალი“	469	–
სულ გაცემული სესხები	5,216	1,613

9. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	530
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	(225)
მოგების გადასახადის ხარჯი	305

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2014 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენს 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:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
დასაბეგრი მოგება	1,424
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	214
მოგება, რომელიც დაბეგვრას არ ექვემდებარება	(83)
არაგამოქვითვადი ხარჯები	174
მოგების გადასახადის ხარჯი	305

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში</i>	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:			
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგასახადო ზარალი	995	89	1,084
სხვა აქტივები	368	199	567
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	720	99	819
	87	-	87
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,170	387	2,557
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები ძირითადი საშუალებები	237	(17)	220
არამატერიალური აქტივები	168	24	192
სხვა ვალდებულებები	1,289	135	1,424
	-	20	20
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	1,694	162	1,856
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	476	225	701

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადები (გაგრძელება)

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.

10. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

	<u>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები</u>
2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით	707
გადავადებული ხარჯები (27-ე შენიშვნა)	822
ამორტიზაცია (27-ე შენიშვნა)	(111)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,418

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აქსუველიობა	ავტოსატრანსპორტო რეზერვუარი	საფარო ქონების გაუმჯობესება	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება							
1 აგვისტო, 2014 წ.	4,435	573	880	147	138	3,284	9,457
შემოსულები	-	220	59	63	11	449	802
გაყიდვები	-	(25)	(65)	(1)	-	(85)	(176)
შიდა გადაცემა*	3,648	-	-	-	-	(3,648)	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	8,083	768	874	209	149	-	10,083
დაგროვილი ცვეთა							
1 აგვისტო, 2014 წ.	325	274	565	97	2	-	1,263
ცვეთის დანარიცხი	56	48	55	16	1	-	176
გაყიდვები	-	(3)	(65)	-	-	-	(68)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	381	319	555	113	3	-	1,371
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
1 აგვისტო, 2014 წ.	4,110	299	315	50	136	3,284	8,194
31 დეკემბერი, 2014 წ.	7,702	449	319	96	146	-	8,712

*2014 წლის სექტემბერში ბათუმში, აჭარის რეგიონში დასრულდა სასტუმროს მშენებლობა და შპს „ცენტრომედის“ აქტივი „დაუმთავრებელი მშენებლობიდან“ გადატანილი იქნა „მიწა და შენობა-ნაგებობების“ მუხლში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფის შენობა-ნაგებობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2013 წლის 31 დეკემბერია. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა მოახდინა თავისი საოფისე შენობების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ მათი საბაზრო ფასი არსებითად არ განსხვავდებოდა მათი საბალანსო ღირებულებისგან. ჯგუფის შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია მე-4 და 31-ე შენიშვნებში. საოფისე შენობები თვითღირებულების მეთოდით რომ შეფასებულიყო, მათი საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით ასეთი იქნებოდა:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
თვითღირებულება	8,109	4,460
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება	(476)	(411)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	7,633	4,049

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება				
1 აგვისტო, 2014 წ.	13,063	136	681	13,880
შემოსვლები	-	14	192	206
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,063	150	873	14,086
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 აგვისტო, 2014 წ.	-	54	269	323
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	13	75	88
31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	67	344	411
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1 აგვისტო, 2014 წ.	13,063	82	412	13,557
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,063	83	529	13,675

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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 ყველა ერთეულის კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ ორწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში:	გაუფასურების შემოწმებისთვის გამოყენებული კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება	
			31 დეკემბერი, 2014 წ.	1 აგვისტო, 2014 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისიაი“	31.07%	14.54%	12,299	12,299
შპს „სადაზღვევო კომპანია პარტნიორი“	31.07%	14.54%	389	389
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	31.07%	14.54%	375	375
სულ:			13,063	13,063

13. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	7,458	6,951
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	3,831	3,675
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	11,289	10,626

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების დინამიკა 2014 წელს ასეთი იყო:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 აგვისტოს მდგომარეობით	10,626
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	1,365
ადმინისტრაციული საკომისიო	(14)
აქტივების მართვის საკომისიო	(80)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(52)
საწევროს საკომისიო	(2)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა სამემოსავლო გადასახადის გარეშე)	304
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(858)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	663
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,289

საპენსიო ფონდის აქტივები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში და დეპოზიტებს ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	2,398	1,839
საბანკო ანაბრები	8,746	8,609
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	145	178
საპენსიო ფონდის აქტივები	11,289	10,626

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

ჯგუფს თანამშრომლების დადგენილ შენატანიან საპენსიო პროგრამაში 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შეტანილი აქვს 167 ლარი (2014 წლის 1 აგვისტო: 150 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

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

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-7 შენიშვნა)</i>	<i>სხვა აქტივები (მე-15 შენიშვნა)</i>	<i>სულ</i>
1 აგვისტო, 2014 წ.	2,114	-	2,114
დანარიცხი	281	(9)	272
ჩამოწერები	(72)	9	(63)
საკურსო სხვაობა	341	-	341
31 დეკემბერი, 2014 წ.	2,664	-	2,664

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

15. სხვა აქტივები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის სხვა აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
გადახდილი ავანსები	988	1,112
დებიტორული დავალიანება	774	681
მოთხოვნები რეგრესიდან	424	472
სუბროგაციის შედეგად მიღებული აქტივები	267	330
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	76	36
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	35	18
სხვა	90	125
	2,654	2,774
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (მე-14 შენიშვნა)	-	-
სხვა აქტივები, სულ	2,654	2,774

16. კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 1,600,359, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. ნებადართული აქციების რაოდენობა შეადგენს 1,600,359-ს და თითოეულის ნომინალური ღირებულება ერთი ლარია. ყველა ნებადართული აქცია იქნა გამოშვებული და სრულად გადახდილი.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. კაპიტალი (გაგრძელება)

	<i>000 ლარი</i>
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	
2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით	2,529
კაპიტალში დამატებითი შენატანების ზრდა ხელფასების დასაფინანსებლად და ხარჯების ასანაზღაურებლად	354
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,883

საოფისე შენობების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ეს მოთხოვნები სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგიზე“ ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური მოთხოვნის თანახმად, კომპანიამ 1,500 ლარის ოდენობის მინიმალური კაპიტალი უნდა შეინარჩუნოს, აქედან 80% - ნაღდი ფულის ნაშთით ბანკში ან საბანკო ანაზღაურების სახით. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს კვარტალურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	20,452	24,490
- ზარალის რეზერვები	7,534	9,399
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	27,986	33,889
გადაზღვევის აქტივები		
- გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	6,043	9,603
- გადამზღვევლის წილი ზარალის რეზერვებში	5,247	6,531
სულ გადაზღვევის აქტივები	11,290	16,134
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის გამოკლებით		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	14,409	14,887
- ზარალის რეზერვები	2,287	2,868
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის გამოკლებით, სულ	16,696	17,755

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით		
	სადაზღვევო ხელშეკრუ- ლებით გათვალის- წინებული ვალდე- შენიშვნა ბულებები	გადამზღვე- ვლების წილი ვალდე- ბულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრუ- ლებით გათვალის- წინებული ვალდე- ბულებები	გადამზღვევე- ლის წილი ვალდებუ- ლებებში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	180	28	152	205	26	179
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა) 27,806	11,262	16,544	33,684	16,108	17,576
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	27,986	11,290	16,696	33,889	16,134	17,755

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

	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით		
	სადაზღვევო ხელშეკრუ- ლებით გათვალისწი- ნებული ვალდებუ- ლებები	გადამზღვევე- ლების წილი ვალდებუ- ლებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრუ- ლებით გათვალისწი- ნებული ვალდებუ- ლებები	გადამზღვევე- ლების წილი ვალდებუ- ლებებში	წმინდა
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	(1) 7,388	5,248	2,140	9,251	6,532	2,719
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2) 20,418	6,014	14,404	24,433	9,576	14,857
ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	27,806	11,262	16,544	33,684	16,108	17,576

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

		2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
		სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
	შენიშვნები			
1 აგვისტოს მდგომარეობით		9,251	6,532	2,719
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		4,451	(148)	4,599
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	26	(6,314)	(1,136)	(5,178)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		7,388	5,248	2,140

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

		2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
		სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევლების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
	შენიშვნები			
1 აგვისტოს მდგომარეობით		24,433	9,576	14,857
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	23	17,161	4,762	12,399
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები		(21,176)	(8,324)	(12,852)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		20,418	6,014	14,404

სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

(2) ძირითადი დაშვებები

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

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

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

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

(2) დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის გამომანგარიშება 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 30-ე შენიშვნაში).

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	-	
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	-	-	
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	-	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება:	9,367	7,556	14,021	12,570	16,406	59,920
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	-	
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	-	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე:	(8,220)	(7,441)	(13,937)	(10,520)	(12,268)	(52,386)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	1,147	115	84	2,050	4,138	7,534
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(596)	(128)	2,280	488		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-6.80%	-1.72%	13.99%	3.74%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,857	
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	-	
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	-	-	
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება:	4,346	6,090	12,253	10,086	12,857	45,632
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	-	
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე:	(4,346)	(6,055)	(12,175)	(9,806)	(10,963)	(43,345)
წმინდა აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	35	78	280	1,894	2,287
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(302)	102	251		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.22%	0.83%	2.43%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

2014 წლის 1 ნოემბერს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტი სს „ჩემი ოჯახის კლინიკასთან“. აქტიური კონტრაქტის პირობითი თანხა 17.3 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენს. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის, წარმოებული ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება 1,768 ლარს უტოლდება.

19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება მიღებული ავანსები	11,802	15,705
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	3,310	-
	237	709
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15,349	16,414

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მიღებული ავანსები მოიცავდა სახელმწიფოს მიერ გადახდილი ავანსებს სასოფლო-სამეურნეო დაზღვევის პოლისებზე, რომელთა ვადაც 2015 წლის იანვარიდან იწყება. ეს ახალი სასოფლო-სამეურნეო სადაზღვევო პროგრამა სოფლის მეურნეობის სამინისტროს ინიციატივით დაიწყო 2014 წლის სექტემბერში. სახელმწიფო სუბსიდიები 60%-მდე განისაზღვრა.

20. ნასესხები სახსრები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნასესხები სახსრები შეადგენდა 2,930 ლარს (2014 წლის 1 აგვისტო: 3,618 ლარი). საბანკო სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთია 12.2% წელიწადში (2014 წლის 1 აგვისტო: 12.63%), ხოლო საშუალო ვადა - 991 დღე (2014 წლის 1 აგვისტო: 1,353 დღე). საკრედიტო ინსტიტუტებისგან გარკვეული გრძელვადიანი სესხები მიღებულია იმ პირობებით, რომ ჯგუფი დაიცავს დავალიანების გარკვეულ კოეფიციენტს, კაპიტალის ინვესტიციების გარკვეულ დონეს, უძრავი ქონების გარკვეულ მინიმალურ ოდენობას და სხვ. - ფინანსურ ვალდებულებებს. ჯგუფმა უზრუნველყოფის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დააგირავა თავისი შვილობილი საწარმოს - შპს „ცენტრომედის“ მიწა და შენობა-ნაგებობები. 2014 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს სესხთან დაკავშირებული ყველა ვალდებულება ჰქონდა შესრულებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. სხვა ვალდებულებები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოსთვის სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	2,250	960
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	309	305
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	58	5
სხვა	954	299
სხვა ვალდებულებები	3,571	1,569

22. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

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

გადასახადები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>2014 წლის 1 აგვისტოს მდგომარეობით</i>
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები:		
- არაუგვიანეს 1 წლისა	473	634
- მინიმუმ 1, მაგრამ არაუმეტეს 5 წლისა	202	254
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	675	888

23. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი შენიშვნები</i>	<i>პერიოდისთვის 2014 წლის 31 დეკემბრით</i>
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	17	17,161
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია		1,657
სულ მოზიდული პრემია		18,818
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში მთლიანი ცვლილება		23
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება		4,015
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ		22,856
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში,		(208)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი	17	(4,762)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვის ცვლილებაში		2
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(3,562)
სულ გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში		(8,530)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		14,326

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
საპროცენტო შემოსავალი	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	395
გაცემული სესხები	109
საპროცენტო შემოსავალი	504
საპროცენტო ხარჯი	
წასესხები სახსრები	(155)

25. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	
გადაზღვევის საკომისიო	382
შემოსავალი საპენსიო ფონდიდან	147
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	9
სხვა	209
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	747

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. წმინდა სადაზღვევო ზარალი

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი	17	(6,314)
სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალი		(536)
გადამზღვეველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში		98
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში	17	1,136
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		1,865
წმინდა სადაზღვევო ზარალი		(1,284)
		(5,035)

27. აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე

აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
აკვიზიციის ხარჯები	(2,347)
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი (მე-10 შენიშვნა)	822
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია (მე-10 შენიშვნა)	(111)
აკვიზიციის ხარჯები, სულ	(1,636)

28. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
ხელფასები	(1,568)
პრემიები	(732)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(58)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(381)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,739)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(388)
წარმომადგენლობითი	(317)
იჯარა და ქირა	(267)
მარკეტინგი და რეკლამა	(150)
საოპერაციო გადასახადები	(131)
კომუნალური ხარჯები	(73)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(68)
საოფისე აღჭურვილობა	(62)
სამიწვინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(28)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(26)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(12)
თანამშრომელთა გადამზადება	(9)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(7)
დაცვა-უსაფრთხოება	(3)
სხვა	(183)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(1,724)

30. 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 აზრკოლებს ჯგუფის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. ჯგუფი აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის დანერგვის უდიდეს მნიშვნელობას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მართვის სისტემა (გაგრძელება)

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

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

კაპიტალის მართვის მიზნები

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 შენარჩუნებით
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

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

ჯგუფის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნების შემდგომი ცვლილება.

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

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს: ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტების ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს საოპერაციო ხარჯები, წმინდა საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო ზარალის გამოკლებით, შეფარდებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	<u>2014</u>
ზარალიანობის კოეფიციენტი	35%
კომბინირებული კოეფიციენტი	77%

ჯგუფის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

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

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებრეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ. ზარალის ანაზღაურების მთლიანი და წმინდა ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებზე იყო 180 ლარი და 152 ლარი, შესაბამისად.

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	გადაზღვევლის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა
ავტოტრანსპორტი	10,037	46	9,991
ქონება	12,285	7,939	4,346
გარანტიები	2,451	1,628	823
ვალდებულება	2,669	1,610	1,059
ტვირთი	364	39	325
	27,806	11,262	16,544

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(1) საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის ყველაზე მაღალი კონტრაგენტის რისკი მთლიანი გადაზღვევის აქტივების 28%-ს შეადგენს. კომპანია აფასებს თავისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვევლების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

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

საკრედიტო 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.

	არც გადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2014 წლის 31 დეკემბრის შენიშვნები	ვადგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
საბანკო ანაბრები	6	12,655	–
გაცემული სესხები	8	5,216	–
სულ		17,871	–
			17,871

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს არც ვადგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

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

ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკი არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და 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 წყარობის 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)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

31 დეკემბერი, 2014 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	2,688	–	2,688
საბანკო ანაბრები	11,429	1,226	12,655
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	17,822	6	17,828
გაცემული სესხები	2,328	2,888	5,216
გადაზღვევის აქტივები	9,388	1,902	11,290
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	1,348	70	1,418
საპენსიო ფონდის აქტივები	–	11,289	11,289
სხვა აქტივები	2,258	396	2,654
ჯამური აქტივები	47,261	17,777	65,038
ვალდებულებები:			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	24,608	3,378	27,986
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,768	–	1,768
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12,608	2,741	15,349
ნასესხები სახსრები	2,156	774	2,930
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	11,289	11,289
სხვა ვალდებულებები	3,571	–	3,571
სულ ვალდებულებები	44,711	18,182	62,893
ნეტო პოზიცია	2,550	(405)	2,145
აკუმულირებული გეპი	2,550	2,145	

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)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ნასესხები სახსრები	557	1,758	810	-	3,125
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,768	-	-	1,768
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	557	3,526	810	-	4,893

საბაზრო რისკი

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

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 მარჟების განსაზღვრას და შენარჩუნებას.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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.

	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,381	10	297	2,688
საბანკო ანაზღაურებები	11,029	1,626	-	12,655
გაცემული სესხები	2,950	2,266	-	5,216
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	2,477	15,149	202	17,828
გადაზღვევის აქტივები	6,103	5,187	-	11,290
ჯამური აქტივები	24,940	24,238	499	49,677
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	21,404	6,582	-	27,986
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,768	-	-	1,768
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,647	11,508	194	15,349
ნასესხები სახსრები	30	2,900	-	2,930
სხვა ვალდებულებები	3,279	226	66	3,571
სულ ვალდებულებები	30,128	21,216	260	51,604
ნეტო პოზიცია	(5,188)	3,022	239	(1,927)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა დასაბეგრ		23.4%	6.5%	
		708	16	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა დასაბეგრ		-23.4%	-6.5%	
		(708)	(16)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საოფისე შენობები	-	-	7,702	7,702
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,688	-	-	2,688
საბანკო ანაბრები	-	12,655	-	12,655
გაცემული სესხები	-	-	5,216	5,216
საპენსიო ფონდის აქტივები	2,543	8,746	-	11,289
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,768	-	1,768
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	-	-	2,930	2,930

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

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

საოფისე შენობები

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

შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა:

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების (მდგენელების) შესახებ, რომლებიც გამოიყენება სამართლებრივ ღირებულებათა იერარქიის მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის რაოდენობრივ მგრძობელობის ანალიზთან ერთად 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ძირითადი საშუალებები

	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარე- ობით	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანხის დიაპა- ზონი	სხვა მნიშვნე- ლოვანი ინფორმაცია	ფართო- ბის დიაპა- ზონი	მგმობელობა ინფორმაციისა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საოფისე შენობები	7,702						
	3,652	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	779 - 5,311	კვადრატუ- ლი მეტრი, შენობა	68 - 593	1 კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 386 ლარით
	4,050	დანახარ- ჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯი	1,846	კვადრატუ- ლი მეტრი, შენობა	1,609	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 297 ლარით
			დეველოპერე- ბის მოგების მარჟა	10%			დეველოპერების მოგების მარჟის 1%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 30 ლარით
			1 კვ.მ. მიწის ფასი	388	კვადრატუ- ლი მეტრი, მიწა	1,085	1 კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 42 ლარით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

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

	საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	აუღიარებელი მოგება/ (ზარალი), 2014 წ.
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,688	2,688	–
საბანკო ანაზღაურებები	12,655	12,655	–
გაცემული სესხები	5,216	5,216	–
საპენსიო ფონდის აქტივები	11,289	11,289	–
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	2,930	2,930	–
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			–

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხული სესხებისა და გადასახდელი ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. 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 მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა ისეთი პირობებით, როგორც დაუკავშირებელ მხარეებს შორის მომხდარი გარიგება განხორციელდებოდა.

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

	2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*
აქტივები:		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,417	-
საბანკო ანაზრები	2,563	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	380	303
საპენსიო ფონდის აქტივები	1,790	-
სხვა აქტივები	140	148
გაცემული სესხები	-	2,947
	7,290	3,398
ვალდებულებები:		
ნასესხები სახსრები	1,181	-
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,768
სხვა ვალდებულებები	136	640
	1,317	2,408
	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*
შემოსავალი და ხარჯები:		
გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია:	1,652	321
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებსი განთავსებულ მიმდინარე და სადეპოზიტო ანგარიშებზე	61	-
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	39
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	40
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(215)	-
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(34)	(12)
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	(66)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(26)
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	-	(2,299)
	1,398	(1,937)

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2014 წ.: 11 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისთვის</i>
ხელფასები და პრემიები	704
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია	381
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	1,085

33. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

შპს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ შესყიდვა

2015 წლის მაისში ჯგუფმა საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიის - შპს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ აქციების შეისყიდა. აქციებში გადახდილი მთლიანი თანხა 4,150 ლარს შეადგენდა.

ამჟამად მიმდინარეობს შესყიდვის პირველადი აღრიცხვა და დასრულებული არ არის ყველა აქტივის ღირებულების განსაზღვრა და სააღრიცხვო შეფასება. ამიტომ, ხელმძღვანელობის აზრით, უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა ამასთან დაკავშირებით ამ ეტაპზე შეუძლებელია. საბოლოო და დასრულებული განმარტება ფასს 3-ის შესაბამისად იქნება წარმოდგენილი ჯგუფის 2015 წლის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.