

სააქციო საზოგადოება
„სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა



შინაარსი

	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის წერილი	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	5
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	7
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ	8
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ	9
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	10
განცალკევებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	11
განცალკევებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ	12
განცალკევებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ	13
განცალკევებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	14
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	15
ზოგადი ინფორმაცია	15
მომზადების საფუძველი	15
5სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	16
მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები	30
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	32
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები	32
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	33
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	33
დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	34
მოგების გადასახადი	38
საინვესტიციო ქონება	39
ძირითადი საშუალებები	39
გადავადებული საკომისიო ხარჯები	40
სხვა აქტივები	40
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	41
ფინანსური ვალდებულებები	41
კრედიტორული დავალიანება	42
სხვა ვალდებულებები	42
საკუთარი კაპიტალი	42
ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	42
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	43
საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი	44
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	44
სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	44
წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები	45
ხარჯი გაწეულ სამედიცინო მომსახურებაზე	45
ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის	45
ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	46
გაუფასურების რეზერვები და სხვა რეზერვები	46
რისკის მართვა	47
გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	60
უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები	61
საანგარიშო პერიოდის შემდეგ განვითარებული მოვლენები	61
<i>ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი:</i>	<i>61</i>

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.

წინამდებარე ანგარიშგება განიხილება მე-5 დან მე-6 გვერდებზე არსებული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნაში აღწერილ დამოუკიდებელ აუდიტორთა ვალდებულებებთან ერთად იმ მიზნით, რათა გამორჩეულ იქნას ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობა სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“-ს („ორგანიზაცია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

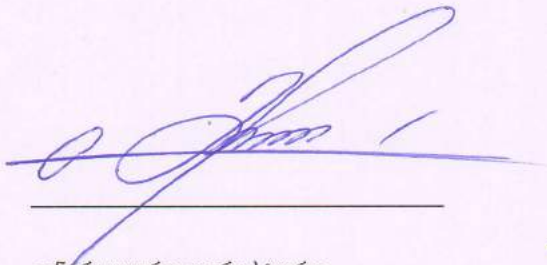
- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- განსჯასთან და შეფასებებთან დაკავშირებულ მართებული და გონივრული გადაწყვეტილებების მიღებაზე;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც არ ივარაუდება, რომ ორგანიზაცია გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს მომავალში.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ორგანიზაციაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ორგანიზაციას ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ორგანიზაციის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2017 წლის 13 აპრილს.

მენეჯმენტის სახელით:



გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

13 აპრილი, 2017 წელი

თბილისი, საქართველო



ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

13 აპრილი, 2017 წელი

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“-ს მენეჯმენტს:

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ (შემდგომ – „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ და განცალკევებულ ანგარიშგებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგებას ერთიანი შემოსავლების შესახებ, ანგარიშს საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების შესახებ და ანგარიშს ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ ზემოაღნიშნული თარიღით დასრულებული პერიოდისთვის, აგრეთვე ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და ჰბვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

პასუხისმგებელი ვართ, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე, საკუთარი აზრის გამოხატვაზე წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით. აუდიტი განხორციელებულ იქნა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები მოითხოვს ეთიკური მოთხოვნების დაცვასა და აუდიტის დაგეგმვას და ჩატარებას გონივრული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით დამახინჯებებს.

აუდიტი მოიცავს პროცედურების განხორციელებას ფინანსური ანგარიშგების რიცხობრივი მონაცემებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვებასთან დაკავშირებით. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორის შეხედულებაზე, ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებითი დამახინჯებების არსებობის რისკის შეფასების ჩათვლით, რომლებიც შეიძლება გამოწვეული იყოს გაყალბებით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასებებისას, აუდიტორი განიხილავს შიდა კონტროლის შესაბამისობას კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერ წარდგენასთან, აუდიტის მოცემული გარემოებებისთვის ადეკვატური პროცედურების შერჩევის და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობასთან დაკავშირებით აზრის გამოხატვის მიზნით, ამასთან,

აუდიტი მოიცავს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებული პრინციპების შესაბამისობისა და ხელმძღვანელობის აღრიცხვასთან დაკავშირებული მოსაზრებების მიზანშეწონილობის შეფასებას და, ასევე ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის საერთო შეფასებას.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარის და შესაბამის საფუძველს გვაძლევს აუდიტისთვის.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ კონსოლიდირებული და განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

შპს აუდიტორული და საკონსულტაციო სამსახური ემჯიაი ჯორჯია

MGI Worldwide-ის წევრი

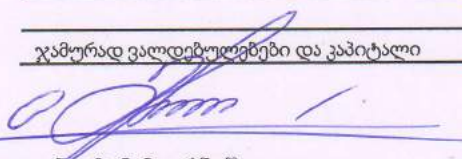
13 აპრილი, 2017 წელი

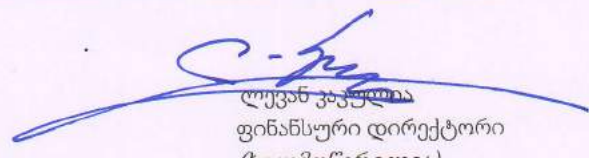
თბილისი, საქართველო

MGI Georgia

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნა	31.12.2016 მდგომარეობით	31.12.2015 მდგომარეობით
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	1 129	3 141
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები	6	2 691	3 071
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	7	4 001	3 915
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	8	1 399	2 418
გადაზღვევის აქტივები	9	13 573	9 161
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	10	16	670
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	10	3 078	2 538
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში		-	-
საინვესტიციო ქონება	11	2 080	1 413
ძირითადი საშუალებები	12	3 109	3 747
არამატერიალური აქტივები		61	80
შემენის გადავადებული ხარჯები	13	332	327
სხვა აქტივები	14	5 051	5 090
ჯამურად აქტივები:		36 520	35 571
ვალდებულებები			
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით	9	15 948	13 796
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი		1 087	236
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15	4 407	6 266
ფინანსური ვალდებულებები	16	5 954	6 875
კრედიტორული დავალიანება	17	800	328
სხვა ვალდებულებები	18	3 536	3 814
ჯამურად ვალდებულებები		31 732	31 315
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	1 500	1 500
გადაფასების რეზერვი		-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი		3 288	2 756
არასაკონტროლო პაკეტი		-	-
ჯამურად კაპიტალი		4 788	4 256
ჯამურად ვალდებულებები და კაპიტალი		36 520	35 571


 თერეძე მჭუგურიანი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)


 ლევან კაკულავა
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 კონსოლიდირებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნა	წელი 2016	წელი 2015
მთლიანი გამომუშავებული პრემიები სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	21	15 444	17 521
გადამზღვეველის წილი მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	21	(14 342)	(7 486)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		1 102	10 035
საპროცენტო შემოსავალი	22	1 253	1 337
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	23	495	1 087
საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	11	667	-
შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული მოგება		-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	24	508	1 638
სხვა შემოსავლები		2 923	4 062
სულ შემოსავალი		4 025	14 097
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი დაგადახდილი ზარალები	25	(8 434)	(10 047)
გადამზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში დაგადახდილ ზარალებში	25	9 610	3 651
სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანი ცვლილება	25	(2 770)	4 405
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში	25	3 277	(4 588)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		1 683	(6 579)
გაწეული სამედიცინო მომსახურების ღირებულება	26	(536)	(760)
თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა შეღავათები	27	(2 110)	(2 683)
ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(2 408)	(1 257)
გაუფასურების ხარჯი	29	(3 036)	(2 957)
საპროცენტო ხარჯი	22	(601)	(837)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	12	(698)	(874)
შემოსავალი შექმნიდან (ღირებულება), გადაზღვევის ხარჯების გარეშე		4 476	(222)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტით ოპერაციებიდან და გადაცვლიდან		330	1 544
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(353)	(854)
სხვა ხარჯები		(4 936)	(8 900)
სულ ზარალები და ხარჯები		(3 253)	(15 479)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		772	(1 382)
მოგების გადასახადი (ხარჯი) / შეღავათი	10	(241)	371
წმინდა მოგება / (ზარალი) წლის განმავლობაში უწყვეტი ოპერაციებიდან		531	(1 011)
სხვა ერთიანი შემოსავალი		-	-
სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება წელიწადში		531	(1 011)

სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:

- კომპანიის აქციონერებს
- არა საკონტროლო პარტნიორებს

თენგიზ მეზურნიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

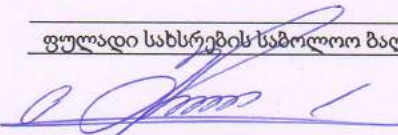


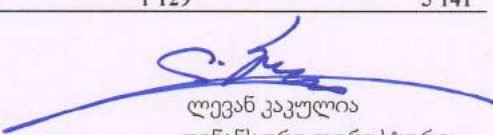
ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების
 მოძრაობის შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	კონსოლიდირებულ ი 2016	კონსოლიდირებულ ი 2015
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საოპერაციო	(841)	790
მიღებული პრემია	13 920	17 678
გადაზღვეველისთვის გადახდილი ნაღდი ფული	(2 626)	(4 491)
გადახდილი ზარალები	(7 407)	(8 402)
შემენის ხარჯები	(778)	(918)
რეგრესით მიღებული	107	186
ნაღდი ფულის გადახდა თანამშრომლებისთვის	(1 555)	(2 204)
წმინდა შემოსავალი პროცენტზე	(60)	(560)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(1 851)	(1 980)
ჯარიმები	(74)	(6)
გადასახადები	(817)	(888)
საიჯარო შემოსავალი	128	340
ნაღდი ფული მიღებული სამედიცინო მომსახურებიდან	172	2 034
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საინვესტიციო	(178)	4 909
ვადიანი ანაზრები	465	5 250
მირითადი საშვალეების შექმნა	(37)	(52)
გაცემული სესხები (წმინდა)	71	(107)
ინვესტიციები შვილობილ ფირმებში	(666)	-
სხვა ინვესტიციები	(11)	(182)
წმინდა ფულის მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან	(1 095)	(3 524)
ოვერდრაფტი	(982)	(6)
მიღებული სესხები (წმინდა)	(116)	(3 517)
ნაღდი ფული, მიღებული აქციონერებისგან	260	-
გადახდილი დივიდენდი	(257)	-
წმინდა ფულადი სახსრების ცვლილება	(2 114)	2 175
დანაკარგი გაცვლის კურსებისგან	102	105
ფულადი სახსრების საწყისი ბალანსი	3 141	861
ფულადი სახსრების საბოლოო ბალანსი	1 129	3 141


 თენგიზ მეზურნიშილი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)


 ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)


თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ანგარიშგება საკუთარ კაპიტალში
ცვლილებების შესახებ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2014 წლის 31 დეკემბერი	1 500	3 641	5 141
სულ ერთიანი მოგება	-	(884)	(884)
2015 წლის 31 დეკემბერი	1 500	2 757	4 257
სულ ერთიანი მოგება	-	531	531
2016 წლის 31 დეკემბერი	1 500	3 288	4 788



თენგიზ მეზურნიშვილი
გენერალური დირექტორი
(ხელმოწერილია)

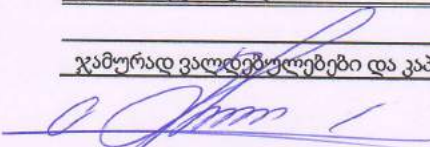


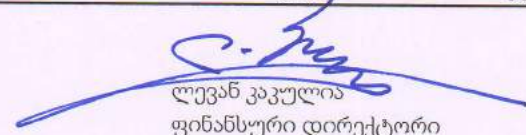
ლევან კაკულია
ფინანსური დირექტორი
(ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 განცალკევებული ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის
 შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	31.12.2016 მდგომარეობით	31.12.2015 მდგომარეობით
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1 070	2 961
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები	2 691	3 071
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4 005	3 926
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1 349	2 343
გადაზღვევის აქტივები	13 573	9 161
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	-	654
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	2 148	1 721
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	5 067	4 402
საინვესტიციო ქონება	-	-
ძირითადი საშუალებები	217	347
არამატერიალური აქტივები	59	77
შემენის გადავადებული ხარჯები	332	327
სხვა აქტივები	1 884	1 463
ჯამურად აქტივები:	32 395	30 453
ვალდებულებები		
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით	15 948	13 796
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	1 087	236
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4 407	6 266
ფინანსური ვალდებულებები	2 866	3 411
კრედიტორული დავალიანება	256	139
სხვა ვალდებულებები	2 156	1 849
ჯამურად ვალდებულებები	26 720	25 697
საკუთარი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	1 500	1 500
გადაფასების რეზერვი	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი	4 175	3 256
არასაკონტროლო პაკეტი	-	-
ჯამურად კაპიტალი	5 675	4 756
ჯამურად ვალდებულებები და კაპიტალი	32 395	30 453


 თენგიზ მეზურნიშვილი
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)


 ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

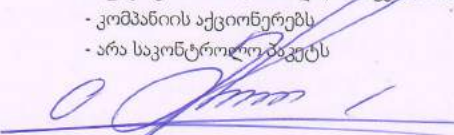
თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი


სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 განცალკევებული ანგარიშგება ერთიანი მოგების შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	წელი 2 016	წელი 2 015
მთლიანი გამომუშავებული პრემიები სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	15 444	17 522
გადაზღვეველის წილი მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე	(14 342)	(7 486)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	1 102	10 036
საპროცენტო შემოსავალი	681	779
შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან	-	-
საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	-	-
შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული მოგება	-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	338	864
სხვა შემოსავლები	1 019	1 643
სულ შემოსავალი	2 121	11 679
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი დაგადახდილი ზარალები	(8 434)	(10 047)
გადაზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში დაგადახდილ ზარალებში	9 610	3 651
სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანი ცვლილება	(2 770)	4 405
გადაზღვეველის წილი სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში	3 277	(4 588)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	1 683	(6 579)
გაწეული სამედიცინო მომსახურების ღირებულება	-	-
თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა შეღავათები	(2 062)	(2 489)
ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(2 326)	(1 091)
გაუფასურების ხარჯი	(2 183)	(1 894)
საპროცენტო ხარჯი	(218)	(300)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(201)	(266)
შემოსავალი შემენიდან (ღირებულება), სადაზღვევის ხარჯების გარეშე	4 477	(221)
მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტით ოპერაციებიდან და გადაცვლიდან	306	1 971
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(323)	(325)
სხვა ხარჯები	(2 530)	(4 615)
სულ ზარალები და ხარჯები	(847)	(11 194)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე	1 274	485
მოგების გადასახადი (ხარჯი) / შეღავათი	(355)	179
წმინდა მოგება / (ზარალი) წლის განმავლობაში უწყვეტი ოპერაციებიდან	919	664
სხვა ერთიანი შემოსავალი	-	-
სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება წელიწადში	919	664

სრული ერთიანი (ზარალი) / მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:

- კომპანიის აქციონერებს
- არა საკონტროლო პირებს

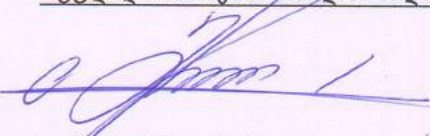

 თეიმურაზ მეზურნიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

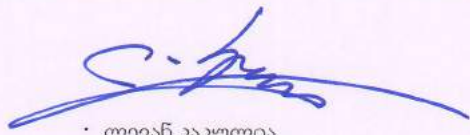

 ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 განცალკევებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის
 შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	2 016	2 015
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საოპერაციო	(1 219)	957
მიღებული პრემია	13 920	17 679
გადამზღვეველისთვის გადახდილი ნაღდი ფული	(2 626)	(4 491)
გადახდილი ზარალები	(7 407)	(7 719)
შემენის ხარჯები	(778)	(918)
რეგრესით მიღებული	107	186
ნაღდი ფულის გადახდა თანამშრომლებისთვის	(1 561)	(1 921)
წმინდა შემოსავალი პროცენტზე	(60)	(50)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(2 049)	(1 078)
ჯარიმები	(74)	(6)
გადასახადები	(691)	(725)
საიჯარო შემოსავალი	-	-
ნაღდი ფული მიღებული სამედიცინო მომსახურებიდან	-	-
წმინდა ფულადი სახსრების ნაკადები მიღებული საინვესტიციო	(247)	4 242
ვადიანი ანაზრები	465	5 250
ძირითადი საშვალეების შექმნა	(37)	(52)
გაცემული სესხები (წმინდა)	2	203
ინვესიციები შვილობილ ფირმებში	(666)	(1 276)
სხვა ინვესტიციები	(11)	118
-	-	-
წმინდა ფულის მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან	(527)	(3 113)
ოვერდრაფტი	(982)	(6)
მიღებული სესხები (წმინდა)	455	(3 106)
ნაღდი ფული, მიღებული აქციონერებისგან	-	-
გადახდილი დივიდენდი	-	-
წმინდა ფულადი სახსრების ცვლილება	(1 993)	2 085
დანაკარგი გაცვლის კურსებისგან	102	66
ფულადი სახსრების საწყისი ბალანსი	2 961	809
ფულადი სახსრების საბოლოო ბალანსი	1 070	2 961

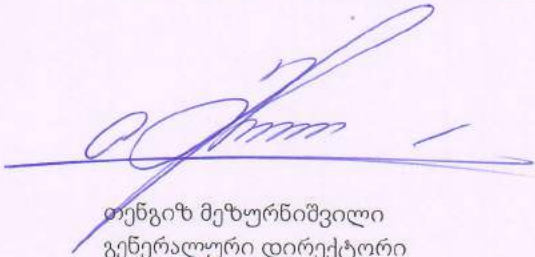

 თენგიზ მეზურნიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)


 ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
 განცალკევებული ანგარიშგება საკუთარ კაპიტალში
 ცვლილებების შესახებ
 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ათას ლარში

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2014 წლის 31 დეკემბერი	1 500	2 592	4 092
სულ ერთიანი მოგება	-	664	664
2015 წლის 31 დეკემბერი	1 500	3 256	4 756
სულ ერთიანი მოგება		919	919
2016 წლის 31 დეკემბერი	1 500	4 175	5 675



თენგიზ მეზურნიშვილი
 გენერალური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)



ლევან კაკულია
 ფინანსური დირექტორი
 (ხელმოწერილია)

თარიღი: 2017 წლის 13 აპრილი

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ (კომპანია) დაარსდა 2005 წლის 10 ნოემბერს თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2009 წლის 5 მაისს შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფმა“ შეიძინა სს „სახალხო დაზღვევის“ 100%. უკანასკნელი შეერწყა შპს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფს“ 2009 წლის 15 სექტემბერს. კომპანიამ შეიცვალა სამართლებრივი სტატუსი და 2015 წლის 23 დეკემბრიდან არის სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“.

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

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

კომპანიის აქციების 82.541% მფლობელი არის თენგიზ მეზურნიშვილი, კომპანიის გენერალურ დირექტორი, 17.459% მფლობელია IIC Georgia B.V.

2016 წლის ბოლოსთვის დასაქმებულთა რაოდენობა იყო 100 (2015:91).

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ღირებულების ისტორიულ შეთანხმებაზე დაყრდნობით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც ქვემოთაა განმარტებული საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის ნაწილში.

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

კომპანია წარმოადგენს კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, ძირითადად, ლიკვიდურობის რიგით. ანალიზი ანგარიშგების თარიღის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში (მიმდინარე) და ანგარიშგების თარიღის შემდეგ თორმეტზე მეტი თვის განმავლობაში (არამიმდინარე) ანაზღაურებასთან ან დაფარვასთან დაკავშირებით წარმოდგენილია შესაბამის შენიშვნებში.

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

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები

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

შვილობილი კომპანია	საკუთრება / ხმის მიცემა		ქვეყანა	რეგისტრაციის	
	2016	2015		თარიღი	მრეწველობის დარგი
შპს „ალიანს მედი +“	100%	100%	საქართველო	11-ოქტ-10	უმრავი ქონება
შპს „მედიქალ პარკ ჯორჯია“	100%	100%	საქართველო	16-ნოე-10	ჯანდაცვის
შპს „გლობალ ქოლ“	100%	100%	საქართველო	3-დეკ-10	ინფორმაცია და კომუნიკაციები
შპს „აგარაკი“	100%	100%	საქართველო	25-ოქტ-11	უმრავი ქონება
შპს "ბოლნისის რაიონული საავადმყოფო"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უმრავი ქონება
შპს "ბოლნისის მოზრდილთა რაიონული პოლიკლინიკა"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უმრავი ქონება
შპს "დიაგნოსტიკა-2000"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უმრავი ქონება
შპს "ბოლნისის რაიონული სასწრაფო დახმარების სამსახური-03"	100%	100%	საქართველო	23-მაისი-12	უმრავი ქონება

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები, ანუ ის ორგანიზაციები, რომლებშიც კომპანიას გააჩნია ინტერესი ნახევარზე მეტი ხმის უფლებით, ან კომპანიას სხვაგვარად აქვს უფლება განახორციელოს კონტროლი მათ საქმიანობაზე, კონსოლიდირებულში არიან. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლებიან იმ დღიდან, რომლიდანაც კონტროლი გადადის ჯგუფზე, ხოლო ისინი აღარ ითვლებიან ასეთად იმ დღიდან, როდესაც აღნიშნული კონტროლი წყდება. ჯგუფის შიდა ყველა გარიგება, ასევე ჯგუფის კომპანიებს შორის ტრანზაქციების შედეგად არსებული ნაშთები და არარეალიზებული მოგება სრულად არის ამოღებული; არარეალიზებული ზარალიც ასევე ამოღებულია, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ტრანზაქცია უზრუნველყოფს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. იქ, სადაც აუცილებლობა მოითხოვს, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილი იქნა ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

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

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, ის წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების, ნებისმიერი არაკონტროლირებადი ინტერესების საბალანსო ღირებულების, კაპიტალში ასახული დაგროვილი კურსთაშორისი სხვაობების აღიარებას; მაგრამ აღიარებს მიღებული კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი დაჩენილი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას და ნებისმიერ ზედმეტობას ან დეფიციტს მოგებაში ან ზარალში და ახდენს მშობელი-კომპანიის წილის რეკლასიფიცირებას სხვა ერთობლივი შემოსავლების უწყისიდან მოგება-ზარალის უწყისში

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პროდუქტის კლასიფიკაცია

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

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

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

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

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

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება გადაიხდება გაუფასურებაზე, როდესაც მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს აღდგენითი. ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

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

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

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

IAS 39-ის ფარგლებში ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გაცემულ სესხები და დებიტორული დავალიანება, აქტივები, რომლებიც გამოიწვევს ვალდებულების სრულად დასაფარად, ან გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები, აუცილებლობის მიხედვით. როდესაც ხდება ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარება, ისინი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, პლუს, იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯებით. კომპანია ახდენს საკუთარი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

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

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან დადგენილი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით, ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი კომპენსაციის სამართლიანი ღირებულების შესაბამისად. ტრანზაქციის ყველა ხარჯი, რომელიც უშუალოდ მიეკუთვნება შეძენას, ასევე შედის ინვესტიციის ღირებულებაში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ეს ინვესტიციები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალი სესხებისა და მოთხოვნების ჩამოწერიდან, გაუფასურებიდან ან ამორტიზაციიდან აღიარებულია მოგების ანგარიშში,

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს ისეთ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი ან არ არის კლასიფიცირებული არც ერთი ზემოთ აღნიშნული სამი კატეგორიის მიხედვით. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად გათვალისწინებულია სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ხდება გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების ხელახალი შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, ამასთან მოგება და ზარალი აისახება, როგორც სხვა ერთობლივი შემოსულობების ცალკე კომპონენტი, იქამდე, ვიდრე არ მოხდება ინვესტიციის ჩამოწერა ან ის განისაზღვრება გაუფასურებულად, რა დროსაც კაპიტალში ასახულ კუმულაციურ მოგებას ან ზარალს შეიტანენ მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ამავდროულად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი პროცენტი აღიარებული იქნება მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ურთიერთჩათვლა

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- ამოწურულია აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლების ვადა

ან

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

და ან:

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

ან

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით აღებული ვალდებულებები

ვალდებულებები სიცოცხლის და ზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით აღებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

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

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

გადაზღვევის აქტივები

კომპანია გადასცემს სადაზღვევო რისკს ჩვეულებრივი საქმიანობისას ყველა მის საქმიანობაზე. გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიების მიერ გადასახდელ ნაშთებს. გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხების შეფასება ხდება ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის ან დარეგულირებული ზარალის მსგავსად და შეესაბამება გადაზღვევის შესაბამის ხელშეკრულებას.

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

ურთიერთჩათვლა

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადავადებული საკომისიო ხარჯები

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში წარმოქმნილი საკომისიო ხარჯები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შექმნას ან განახლებას, გადავადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ეს ხარჯები ამოსადებია მომავალი პერიოდებიდან. ყველა სხვა საკომისიო ხარჯის აღიარება, როგორც ხარჯის, ხდება მისი გაწვევისთანავე.

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

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

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

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

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

საინვენტარო მარაგები

საინვენტარო მარაგების შეფასება ხდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის მინიმუმით. საინვენტარო მარაგების ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს მარაგების შეძენაზე, ადგილზე მიტანაზე და არსებულ მდგომარეობამდე მიყვანაზე გაწეულ ხარჯებს. მზა საქონლისა და დაუმთავრებელი სამუშაოს თვითღირებულება მოიცავს ზედნადები ხარჯების შესაბამის წილს ნორმალური საოპერაციო მოცულობის საფუძველზე, მაგრამ სესხების ხარჯების გამოკლებით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის გაყიდვის სავარაუდო ფასი ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის პირობებში, სამუშაოების დასრულების ხარჯებისა და გაყიდვისთვის აუცილებელი სავარაუდო ხარჯთაღრიცხვის გამოკლებით. რეზერვის შექმნა მოქმედებული ან ნელი მოძრაობის მარაგებისთვის არ ხდება.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პროცენტური კრედიტები და სესხები

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების აღიარების შეწყვეტა

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

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

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

იჯარა

ფინანსური იჯარა - კომპანია, როგორც მოიჯარე

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

კომპანია, როგორც მოიჯარე

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

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

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

დაბეგვრა

მოგების მიმდინარე გადასახადი

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

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული გადასახადი

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

დაბეგრვა (გაგრძელება)

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადა ფასდება როგორც განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი.

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

- პროგრამული უზრუნველყოფა: 7 წელი

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

რეზერვები და პირობითი ვალდებულებები

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

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

სახელმწიფო სუბსიდიები

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

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

აქტივებთან დაკავშირებული სუბსიდიების პრეზენტაცია

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

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

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

პრემიებიდან მიღებული მოგება

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

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

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

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

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

გადაზღვევის პრემიები

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

გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი

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

შემოსავალი საკომისიოდან

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

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება (გაგრძელება)

გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი

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

გაწეული სამედიცინო მომსახურების ღირებულება

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

რეალიზებული მოგება და ზარალი, ჩაწერილი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში

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

სარგებელი და ზარალები

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

წარმოშობილი ზოგადი სადაზღვევო ზარალები მოიცავს წლის განმავლობაში არსებულ ყველა სადაზღვევო ზარალს, მიუხედავად იმისა, შეტყობინებულია თუ არა, მათ შორის მართვის თანმდევ ხარჯებს და გადარჩენილი ქონების ღირებულების მიხედვით შემცირებას, ასევე სხვა კომპენსაციებს და წინა წლების განმავლობაში არსებული აუნაზღაურებელი ზარალის კორექტირებებს.

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციების სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ტრანზაქციების განხორციელების დღისთვის დადგენილ ოფიციალურ კურსს შორის სხვაობები შეტანილია შემოსავალში უცხოური სავალუტო ოპერაციების ხარჯების გამოკლებით. 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსი იყო 2.6468 და 2.3949 ქართული ლარი 1 აშშ დოლარის მიმართ და 2.7940 და 2.6169 ლარი 1 ევროს მიმართ, შესაბამისად.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები

შეფასებების, დაშვებების და გადაწყვეტილებების გამოყენება

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

შეფასებების გაურკვევლობა

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

ვალდებულება ზარალების მიხედვით, რომელიც წარმოიქმნება დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

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

a) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, დაშვებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

შეფასებების გაურკვევლობა (გაგრძელება)

ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

რეზერვი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებისთვის

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

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

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

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

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

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი პროფესიულად კვალიფიცირებული შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გაყიდვების შედარების მეთოდის გამოყენებით. შეფასება შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც ხელმისაწვდომი გახდება ახალი გარიგების და საბაზრო მტკიცებულებების მონაცემები.

5 ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	აი სი ჯგუფი	2016	2015
ფულადი სახსრების ნაშთი სალაროში	10	53	251
მიმდინარე ანგარიშები	1 060	1 076	2 890
სულ	1 070	1 129	3 141

სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები ავტონომიურ საფუძველზე შეადგენს 1,070 ლარს. მარეგულირებელი მოთხოვნა არის ფულადი სახსრების და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების მინიმალური დონის შენარჩუნება დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებების 10%, რაც ექვემდებარება რეზერვირებას, მარეგულირებელი სარეზერვო მოთხოვნის რეზოლუციით, რაც საანგარიშო თარიღისთვის შეადგენს 118 ლარს (1,177*10%).

მიმდინარე ანგარიშებზე ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	აი სი ჯგუფი	2016	2015
სს „ვი-თი-ბი ბანკი“	176	189	1 126
სს „კორსტანდარტ ბანკი“	228	228	212
სს „ჰალიკ ბანკი საქართველო“	233	233	318
სს „თი-ბი-სი ბანკი“	107	108	886
სხვა ბანკები	316	318	348
სულ	1 060	1 076	2 890

ზემოთ მოყვანილი საბალანსო ოდენობები გონივრულად შეესაბამება სამართლიან ღირებულებას საანგარიშო თარიღისთვის.

6 საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შეადგენს:

	2016	2015
სს „ჰალიკ ბანკი საქართველო“	531	-
სს „კორსტანდარტ ბანკი“	245	225
სს „პრივატ ბანკი“	-	-
სს „სილქ როუდ ბანკი“	292	1 457
სს „ვი-თი-ბი ბანკი“	-	-
სს „თი-ბი-სი ბანკი“	1 623	1 389
სულ	2 691	3 071

6 საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები საკრედიტო (გაგრძელება)

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები წარმოდგენილია მოკლევადიანი (12 თვეზე ნაკლები) დეპოზიტების სახით ქართულ ბანკებში და მიიღება წლიური პროცენტი 3%-დან 8%-მდე (2015 – 3%-დან 9%-მდე).

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები მოიცავს 488 ლარს (2015: 2,868 ლარი) შეზღუდულ დეპოზიტებზე, რომლებიც გამოიყენება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების უზრუნველყოფა საქართველოს სახელმწიფო სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მარეგულირებელი მოთხოვნის შესაბამისად.

7 დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2016	2015
დამზღვევებისგან მისაღები	8 530	8 037
გადამზღვეველებისგან მისაღები	-	-
	8 530	8 037
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(4 529)	(4 122)
სულ	4 001	3 915

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

8 გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2016	2015
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	12 465	10 997
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(11 066)	(8 579)
სულ	1 399	2 418

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

	2016	2015
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	-	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	27	615
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	1 372	1 803
სულ	1 399	2 418

სესხი ფიზიკურ პირებზე გაიცემა საპროცენტო განაკვეთით 11% - 16%.

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

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2 016	2 015
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	5 069	5 686
დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები	10 686	7 818
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები (IBNR)	193	292
სულ ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით	15 948	13 796
გადაზღვევის აქტივები		
გადაზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	3 648	2 513
გადაზღვეველის წილი დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვებში	9 925	6 648
გადაზღვეველის წილი დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებში	-	-
სულ გადაზღვევის აქტივები	13 573	9 161
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით გადაზღვევის გამოკლებით		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	1 421	3 173
დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები	761	1 170
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები (IBNR)	193	292
სულ ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით გადაზღვევის გამოკლებით	2 375	4 635

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	შენიშვნები	2016			2015		
		ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვეველის წილი		ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვეველის წილი	
			ვალდებულებებში დამზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	წმინდა		ვალდებულებებში დამზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევა	(a)	197	103	94	186	-	186
ზოგადი დაზღვევა	(b)	15 751	13 470	2 281	13 610	9 161	4 449
სულ ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით		15 948	13 573	2 375	13 796	9 161	4 635

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

	შენიშვნები	2016			2015		
		ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვარს		186		186	165	2	163
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	21	211	263	(52)	213	1	212
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(227)	(224)	(3)	(189)	(3)	(186)
სადაზღვევო წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალი		62	92	(30)	29	-	29
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალებ	25	(35)	(28)	(7)	(32)	-	(32)
31 დეკემბერს		197	103	94	186	-	186

(b) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით ვალდებულებები შეიძლება გაანალიზებულ იქნეს, როგორც მოცემულია ქვემოთ. რეზერვები ზარალების დარეგულირების ხარჯებისთვის შედის სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით მთლიან ვალდებულებებში.

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

		2016			2015		
		ვალდებულებები და ზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები და ზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა
შენიშვნები							
	დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების რეზერვები	10 560	9 862	698	7 727	6 648	1 079
	დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვები	190	-	190	281	-	281
	გადაუხდელი ზარალების რეზერვი (1)	15 750	9 862	888	8 008	6 648	1 360
	გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ზარალი	5 001	3 608	1 393	5 602	2 513	3 089
	დარეგულირების ხარჯების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
	სულ ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებთან დაკავშირებით	15 750	13 470	2 281	13 610	9 161	4 449

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

		2016			2015		
		ვალდებულებები და ზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები და ზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა
შენიშვნები							
	1 იანვარს	8 008	6 648	1 360	12 411	11 236	1 175
	მიმდინარე სადაზღვევო წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალები	11 141	12 795	(1 654)	5 612	(937)	6 549
	წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები	(8 399)	(9 581)	1 182	(10 015)	(3 651)	(6 364)
	LAER ცვლილება	-	-	-	-	-	-
	31 დეკემბერს	10 750	9 862	888	8 008	6 648	1 360

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

	2016			2015			
	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვევის წილი ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით	გადაზღვევის წილი ვალდებულებებში	წმინდა	
	შენიშვნები						
1 იანვარს		5 602	2 513	3 089	8 695	4 544	4 151
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	21	14 616	15 213	(597)	14 238	5 452	8 786
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები		(15 217)	(14 118)	(1 099)	(17 331)	(7 483)	(9 848)
				5 602		2 513	3 089
31 დეკემბრის		5 001	3 608	1 393	11 203	5 026	6 177

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

(a) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

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

დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და სისუსტეები (გაგრძელება)

(b) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის ზარალების რეზერვები (რომლებიც მოიცავს დამზღვევების მიერ განცხადებულ ზარალების და დამდგარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს) იქმნება ანაზღაურების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალებთან დაკავშირებით, რომლებიც დამდგარი და შეფასებულია ცნობილი ფაქტების საფუძველზე ანგარიშგების თარიღისთვის.

რეზერვები გადაიხდება ყოველთვის, რეგულარული მიმდინარე პროცესის ფარგლებში, ზარალების განვითარებასთან ერთად, გარკვეული ზარალები რეგულირდება და შემდგომ სხვათა განცხადება ხდება. გადაუხდეელი ზარალების რეზერვების დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულებით.

9 დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

(2) დაშვებები

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

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

10 მოგების გადასახადი

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი(სარგებელი) მოიცავს:

	2016	2015
მიმდინარე გადასახადი	781	144
გადავადებული საგადასახადო კრედიტი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	(540)	(515)
მოგების გადასახადის ხარჯი (სარგებელი)	241	(371)

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

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

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

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

	2016	2015
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	16	670
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3 078	2 538
სულ საგადასახადო აქტივები	3 094	3 208

11. საინვესტიციო ქონება

	2016	2015
1 იანვარს	1 413	1 413
დამატებები	-	-
სამართლიანი ღირებულების მოგება / (ზარალი)	667	-
გაყიდვები	-	-
31 დეკემბერს	2 080	1 413

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ინვესტიციები უძრავ ქონებაში მოიცავს მიწას მცხეთის რაიონში. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს ქონება არ ყოფილა გამოყენებული მომსახურების მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის და არ ყოფილა გასაყიდი საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას და, შესაბამისად, არ არის კლასიფიცირებული, როგორც მფლობელის მიერ დაკავებული საკუთრება. ეს აქტივები გადადებული იყო განუსაზღვრელი მომავალისთვის და, ამრიგად, კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება ბასს 40 შესაბამისად.

ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განისაზღვრა შპს „ექსპერტ ჯგუფის“ დამოუკიდებელ პროფესიონალ შემფასებელთა შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. შემფასებლებს აქვთ ყველა შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და უახლესი გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ადგილმდებარეობის და კატეგორიის თვალსაზრისით. შეფასება განხორციელდა შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

12 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა მოყვანილია ქვემოთ:

	მიწა და შენობები	ავტომობილ ები	სამედიცინო აღჭურვილობა	საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯი და აღჭურვილობა	იჯარით აღებული უძრავი ქონების გაუმჯობესება	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება							
01-იან-16	3 218	181	1 422	776	420	1 501	7 518
დამატებები	-	-	-	25	18	-	43
შიდა							-
გადატანები							
ჩამოწერები	-	-	(5)	-	(21)	-	(26)
31-დეკ-16	3 218	181	1 417	801	417	1 501	7 535
დაგროვილი ცვეთა							
01-იან-16	641	149	804	704	386	1 087	3 771
ცვეთის ხარჯები	158	12	254	38	49	157	668
ჩამოწერები	-	(10)	(2)	-	(1)	-	(13)
31-დეკ-16	799	151	1 056	742	434	1 244	4 426
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
01-იან-16	2 577	32	618	72	34	414	3 747
31-დეკ-16	2 419	30	361	59	(17)	257	3 109

ქონება საბალანსო ღირებულებით 2,301 ლარი დაგირავებულია ფინანსური ვალდებულებების უარუნველსაყოფად (შენიშვნა 16).

12 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწადა შენობები	ავტომობილ ები	სამედიცინო აღჭურვილობა	საოფისე აღჭურვილობა	ავეჯიდა აღჭურვილობა	იჯარით აღებული უმრავი ქონების გაუმჯობესება	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება							
01-იან-15	3310	340	1776	783	458	1564	8231
დამატებები	-	1	5	5	19	15	44
შიდა გადატანები	-	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	(92)	(160)	(359)	(12)	(57)	(78)	(758)
31-დეკ-15	3218	181	1422	776	420	1501	7518
დაგროვილი ცვეთა							
01-იან-15	485	240	646	621	371	950	3313
ცვეთის ხარჯები	166	33	325	88	73	166	851
ჩამოწერები	(10)	(125)	(167)	(4)	(58)	(29)	(393)
31-დეკ-15	641	149	804	704	386	1087	3771
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
01-იან-15	2825	100	1130	162	87	614	4918
31-დეკ-15	2577	32	618	72	34	414	3747

13 გადავადებული საკომისიო ხარჯები

გადავადებული საკომისიო ხარჯები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2016	2015
1 იანვარს	327	524
გაწეული ამორტიზებული	1 185 (1 180)	968 (1 165)
31 დეკემბერს	332	327

14 სხვა აქტივები

	2016	2015
დებიტორული დავალიანება რეგრესული ზარალიდან	2 674	2 553
ავანსები და წინასწარი გადახდები	1 355	811
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	1 233	27
სხვადასხვა დებიტორული დავალიანება	969	1 042
ინვენტარი	460	447
დებიტორული დავალიანება შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან	103	412
სხვა	2 072	3 471
	8 866	8 763
გამოკლებული – სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 29)	(3 815)	(3 673)
სულ	5 051	5 090

14 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ავანსები და წინასწარი გადახდები შეადგენს 164 ლარს (2015: 165 ლარი) კლინიკებისთვის გადახდილი ავანსების სახით.

კომპანიის წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები მოიცავს გადახდილ დღგ 1,188 ლარი (2015: 1,188 ლარი), რომელიც მიეკუთვნება შპს „ალიანსი მედი +“, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ინვენტარი ეხება სამედიცინო მარაგებს 2012 და 2013 წლის განმავლობაში დაარსებულ საავადმყოფოებში.

15 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2016	2015
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	1 674	3 414
გადასახდელი ზარალები	2 733	2 852
სულ	4 407	6 266

16 ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2016	2015
საბანკო სესხები	3 176	5 781
საბანკო ოვერდრაფტები	-	994
სხვა კრედიტორული დავალიანება	2 778	100
სულ	5 954	6 875

საბანკო სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთია 13.00% წელიწადში (2015: 14.00%), დაფარვის ვადით 2018 წლის ივლისი (2015: 2016 წლის იანვარი – 2016 წლის აპრილი).

საბანკო სესხებში შედის სს ვითიბი ბანკისგან – 1,588 ლარი (2015: 3,280 ლარი), და სს თიბისი ბანკისგან – 1,588 (2015: 2,289 ლარი) მიღებული თანხები. საბანკო სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის ძირითადი საშუალებებით, რომელთა საბალანსო ღირებულებაა 2,301 ლარი (2015: 2,452 ლარი) (შენიშვნა 12). აგრეთვე, საბანკო სესხები უზრუნველყოფილია აი სი ჯგუფის 100% წილით შპს „ალიანსი მედი +“ და სხვა მხარის ქონებით ღირებულებით 1,200 ლარი.

17 კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2016	2015
მშენებლობის კრედიტორული დავალიანებები	-	-
სამედიცინო მომსახურების კრედიტორული დავალიანებები	61	61
სხვა კრედიტორული დავალიანება	739	267
სულ	800	328

18 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	2016	2015
თანამშრომლების კომპენსაციების დარიცხვები	126	214
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	2 115	2 100
მიღებული ავანსები	733	933
სხვა	562	567
სულ	3 536	3 814

19 საკუთარი კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი შემოტანილია აქციონერების მიერ ქართულ ლარში და აქციონერებს უფლება აქვთ მიიღონ დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება ლარში. დივიდენდები არ ყოფილა გამოცხადებული 2016 ან 2015 წლის განმავლობაში.

კაპიტალის მიმართ ნორმატიული მოთხოვნები საქართველოში დადგენილია დაზღვევის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ და გამოიყენება კომპანიის მიმართ მხოლოდ გამოცალკევებულ საფუძველზე. მარეგულირებელი მოთხოვნაა მინიმალური კაპიტალის – 2,200 ლარის შენარჩუნება, რომლის 100% უნდა ინახებოდეს, როგორც საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები. სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ აკმაყოფილებს კაპიტალის მიმართ ნორმატიულ მოთხოვნებს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

20 ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები

ა) იურიდიული

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. კომპანიას აღრიცხული აქვს ფინანსურ უწყისებში მიმდინარე სასამართლო დავების სავარაუდო შედეგი. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, რომელიც გამომდინარეობს აღნიშნული დავებიდან ან საჩივრებიდან, არ ექნება დამატებითი არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას ან სამომავლო ოპერაციების შედეგებზე.

20 ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები (გაგრძელება)

b) დაბეგრვა

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

c) ფინანსური ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები

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

	2016	2015
იჯარის საოპერაციო ვალდებულებები:		
არა უგვიანეს 1 წლისა	367	337
1 წლიდან, მაგრამ არა უგვიანეს 5 წლისა	965	1 168
ვალდებულებები კაპიტალურ ხარჯებზე	-	266
ფინანსური ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	1 332	1 771

21 წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს:

	შენიშვნა	2 016	2 015
მოზიდული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	9	211	213
მოზიდული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პირდაპირი	9	14 616	14 238
სულ მოზიდული პრემია		14 827	14 451
მთლიანი ცვლილება სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში	9	16	(24)
მთლიანი ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	9	601	3 094
სულ მთლიანი გამომუშავებული პრემიები დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		15 444	17 521
გადამზღვეველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე პრემიის		(263)	(1)
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პრემიის შემოსავალში,	9	(15 213)	(5 452)
გადამზღვეველის წილი ცვლილებაში სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში		39	(2)
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	9	1 095	(2 031)
სულ გადამზღვეველის წილი მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში დაზღვევის ხელშეკრულებებზე		(14 342)	(7 486)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		1 102	10 035

22 საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი და საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივებიდან შეადგენს:

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი		
საკრედიტო დაწესებულებებიდანმისაღები თანხები	118	166
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1 116	1 140
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	19	31
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1 253	1 337
საპროცენტო ხარჯი		
საბანკო სესხები და ოვერდრაფტები	(601)	(837)
წმინდა საპროცენტო (ხარჯი) / შემოსავალი	652	500

23 შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან

შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან შეადგენს:

	2016	2015
შემოსავალი სამთავრობო პროგრამებიდან	495	1 053
შემოსავალი თავისუფალი ნაკადიდან (დაუზღვეველი ინდივიდუალური პირების საცალო მომსახურება)	-	28
შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებიდან	-	-
სხვა შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან	-	6
სულ	495	1087

24 სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს:

	2016	2015
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		74
სხვა	508	1 564
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	508	1 638
სხვა საოპერაციო ხარჯი		
დაკისრებული ჯარიმები	22	3
დისკონტირების ხარჯი	32	-
გაყიდული ინვესტიციების ღირებულება	-	113
ძირითადი საშუალებების გაყიდვის ღირებულება	13	453
სხვა	286	285
სხვა საოპერაციო ხარჯები	353	854
სხვა საოპერაციო შემოსავალი გამოკლებული სხვა საოპერაციო ხარჯები	155	784

25 წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები

	2016	2015
სიცოცხლის დაზღვევის ზარალების გადახდა	(35)	(32)
ზოგადი დაზღვევის ზარალების გადახდა, პირდაპირი	(8 399)	(10 015)
სულ დაზღვევის ზარალების გადახდა	(8 434)	(10 047)
გადამზღვეველების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ზარალების გადახდაში	28	-
გადამზღვეველის წილი ზოგადი ზარალების გადახდაში	9 582	3 651
მთლიანი ცვლილება სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებების	(2 770)	4 405
ვალდებულებებში გადამზღვეველების წილი	3 277	(4 588)
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებების		
წმინდა გაწეული სადაზღვევო ზარალები	1 683	(6 579)

26 ხარჯი გაწეულ სამედიცინო მომსახურებაზე

	2016	2015
ხელფასის პირდაპირი ხარჯები	-	-
ხარჯები სამედიცინო მომსახურების პროვაიდერებზე	-	682
სხვა არაპირდაპირი ხარჯები	536	45
პირდაპირი მასალები	-	33
სულ	536	760

27 ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის

ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის მოიცავს:

	2016	2015
ხელფასები	(1 829)	(2 470)
ბონუსები	-	(1)
დაზღვევა და სხვა შეღავათები	(281)	(212)
სულ	(2 110)	(2 683)

28 ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
განთავსება და იჯარა	388	378
საოპერაციო გადასახადები	1	67
კომუნიკაციები	49	53
იურიდიული და საკონსულტაციო	250	103
ტრანსპორტირება	41	43
კომუნალური მომსახურება	40	71
უსაფრთხოება	5	8
მარკეტინგი და რეკლამა	772	63
ბანკის საკომისიო	31	41
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	29	36
ბეჭდვა	55	33
წარმომადგენლობითი ხარჯები	47	40
საოფისე მომარაგების საგნები	20	32
ძირითადი საშუალებების რემონტი და ტექნომსახურება	35	29
ქველმოქმედება	19	21
სხვა	626	239
სულ	2 408	1 257

29 გაუფასურების რეზერვები და სხვა რეზერვები

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების, სესხებზე დებიტორული დავალიანების და სხვა აქტივებიდან დებიტორული დავალიანების რეზერვის მოძრაობა:

	სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 7)	სესხები და დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა 8)	სხვა აქტივები (შენიშვნა 14)	სულ
31.დეკ-14	3 395	6 641	3 381	13 417
დაკისრება	727	1 938	292	2 957
შეცვლა	-	-		
ჩამოწერა	-	-		
31.დეკ-15	4 122	8 579	3 673	16 374
დაკისრება	407	2 487	142	3 036
შეცვლა	-	-		
ჩამოწერა	-	-		
31.დეკ-16	4 529	11 066	3 815	19 410

აქტივების გაუფასურების რეზერვები ჩამოიჭრება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებებიდან.

30 რისკის მართვა

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

მართვის სტრუქტურა

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

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

დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკას და ატარებს რეგულარულ შეხვედრებს ასეთი პოლიტიკის ნებისმიერი კომერციული, მარეგულირებელი და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების შესაბამისი ხარისხი და დივერსიფიკაცია, სადაზღვევო და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა კორპორაციულ მიზნებთან და მიუთითებს ანგარიშგების მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით დაზღვეულებისთვის უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფა.
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა იმის უზრუნველყოფით, რომ შემოსავალი გამოყენებული კაპიტალიდან აკმაყოფილებს მისი ინვესტორების და მისი აქციონერების მოთხოვნებს.
- ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება ძლიერი ლიკვიდურობის და ფინანსური ინსტიტუტებიდან ხელმისაწვდომი სახსრების წვდომის მეშვეობით.
- ფინანსური ძალის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობა და დაზღვეულების, მარეგულირებლების და აქციონერების საჭიროებების დაკმაყოფილება.

კომპანიის ოპერაციები ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, სადაც ის საქმიანობას ახორციელებს. ასეთი რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავს საქმიანობის დამტკიცებისა და მონიტორინგის საჭიროებას, არამედ ასევე აწესებს გარკვეული შემზღვეველ დებულებებს, მაგალითად კაპიტალის ადეკვატურობა – სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან დეფოლტის და გაკოტრების რისკის შესამცირებლად, რათა შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების შესრულება მათი წარმოშობისას. კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მისი სადაზღვევო და არასადაზღვევო ბიზნესისთვის არის საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობა ნორმატიული მოთხოვნების დასაფარად მარეგულირებელი მითითებების საფუძველზე.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

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

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

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

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის რისკი, რომ დადგება გაურკვეველი ოდენობის და ვადის სადაზღვევო შემთხვევა, . ძირითადი რისკი, რომელიც დგას კომპანიის წინაშე ასეთი ხელშეკრულებების პირობებში არის ის, რომ ფაქტობრივი ზარალები და სარგებლის გადასახადები აღემატება სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალების სიხშირე, ზარალების სიმძიმე, ფაქტობრივად გადახდილი ანაზღაურება მეტია თავდაპირველად შეფასებულზე და შემდგომ გრძელვადიანი ზარალების განვითარება.

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

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

	2016	2015
ზარალის კოეფიციენტი	(153%)	66%
ხარჯის კოეფიციენტი	393%	89%

კომპანიის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადაზღვეველის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით
ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2016 მდგომარეობით			
0-100 ათასი ლარი	129	-	129
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-
1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	129	-	129
ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2015 მდგომარეობით			
0-100 ათასი ლარი	102	-	102
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-
1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	102	-	102

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

ამჟამად, დაზღვეული რისკები არ არის მნიშვნელოვნად განსხვავებული კომპანიის მიერ დაზღვეული რისკის მდებარეობასთან დაკავშირებით, მაშინ, როდესაც არასათანადო კონცენტრაციას ოდენობების მიხედვით შეიძლება ჰქონდეს ზეგავლენა კონპენსაციების გადახდის სიმძიმეზე პორტფელის მიხედვით. კონტრაქტებისთვის, სადაც დაზღვეული რისკია გარდაცვალება ან უუნარობა, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს ზარალების საერთო სიხშირე, არის ეპიდემია, ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები და ბუნებრივი კატასტროფები, რის შედეგადაც მიიღება უფრო ადრე ან მეტი ზარალები, ვიდრე მოსალოდნელი იყო. კომპანიის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2015 წელს მოცემულია ქვემოთ. განაწილება ეფუძნება ქვეყნებს, სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. უშუალო სადაზღვევო ბიზნესის განხორციელების ადგილი საქართველოა.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

	მთლიანი ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით	გადაზღვევლის წილი ვალდებულებებში ზარალბთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით
ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2016 მდგომარეობით			
საქართველო	129	-	129
სულ	129	-	129
ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით დაზღვეულ სიცოცხლეზე 31/12/2015 მდგომარეობით			
საქართველო	102	-	102
სულ	102	-	102

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

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

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

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

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

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

	2016			2015		
	მთლიანი ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით	გადამზღვევე ლის წილი ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით	გადამზღვევე ლის წილი ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებების ზარალთან დაკავშირებით
ავიაცია	7 557	7554	3	5 727	5 725	2
ჯანდაცვა	895	864	31	943	-	943
ავტო	316	10	306	178	6	172
პასუხისმგებლობა	1 069	895	174	845	766	79
ქონება	546	482	64	135	82	53
სოფლის მეურნეობა	102	42	60	86	69	17
ტვირთი	108	53	55	6	-	6
პერსონალური						
უბედური შემთხვევა	44	25	19	35	-	35
მოგზაურობა	105	-	105	47	-	47
ფინანსური რისკები	8	-	8	6	-	6
გარანტიები	-	-	-	-	-	-
სულ	10 750	9 925	825	8 008	6 648	1 360

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

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

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

ბიზნესში გადაზღვევა ხდება სხვადასხვა პირობებით (კვოტების წილი, ჭარბი ზარალი) სადაც საკუთარ თავზე დატოვებული ლიმიტები მერყეობს პროდუქტის ხაზის და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები ფასდება პოლისის ძირითადი სარგებლის დამტკიცებისთვის გამოყენებული დაშვებების შესაბამისად და წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში როგორც გადაზღვევის აქტივები.

კომპანიის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2015 წელს მოცემულია ქვემოთ. ინფორმაციის განმარტებითი შენიშვნა ეფუძნება ქვეყნებს, სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. უშუალო სადაზღვევო ბიზნესის განხორციელების ადგილი მხოლოდ საქართველოა, ხოლო ყველა გადამზღვევი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

	2016			2015		
	მთლიანი ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში ზარალბთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით	გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში ზარალბთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალბთან დაკავშირებით
საქართველო	10 750	9 925	825	8 008	6 648	1 360
სულ	10 750	9 925	825	8 008	6 648	1 360

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

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

კომპანია მართავს მის მიერ მიღებული საკრედიტო რისკის დონეს ჯგუფის ყოვლისმომცველი საკრედიტო რისკის პოლიტიკის მეშვეობით და აფასებს და განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს კომპანიის საკრედიტო რისკს; ადგენს ზემოქმედების ლიმიტებს თითოეული კონტრაგენტის ან კონტრაგენტების ჯგუფის მიხედვით, გეოგრაფიულ და მრეწველობის სექტორების მიხედვით; იტოვებს ჩათვლის უფლებას, როდესაც კონტრაგენტი როგორც დებიტორი ისე კრედიტორია; ადგენს უზრუნველყოფის და გარანტიების მიღების სახელმძღვანელო მითითებებს; ახორციელებს საკრედიტო რისკების ზემოქმედების და დარღვევების შესახებ ანგარიშგებას მონიტორინგის ორგანოსთვის; მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობას და განიხილავს რისკის პოლიტიკას შესაბამისობაზე ცვალებად გარემოსთან.

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

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას შეიძლება ჰქონდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები, იგი არ თავისუფლდება პირდაპირი ვალდებულებებისგან დამზღვევების მიმართ და, აქედან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, იმდენად, რამდენადაც რომელიმე გადამზღვეველმა შეიძლება ვერ შეასრულოს ნაკისრი ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებების შესაბამისად. კომპანია არც თავად არის დამოკიდებული ერთ გადამზღვეველზე არც კომპანიის ოპერაციებია არსებითად დამოკიდებული გადაზღვევის რაიმე ხელშეკრულებაზე. არ არსებობს არც ერთი კონტრაგენტის მონაწილეობა, რომელიც აღემატება გადაზღვევის აქტივების საერთო ოდენობის 45%-ს საანგარიშო თარიღით. კომპანია რეგულარულად აფასებს მისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(1) ს ა კ რ ე დ ი ტ ო რ ი ს კ ი (გაგრძელება)

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

	შენიშვნა	არც ვადგასული, არც გაუფასურებული 2016	ვადგასული, მაგრამ არა გაუფასურებული 2016	სულ 2016
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	6	2 691	-	2 691
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება:	7			
დაზღვევის დებიტორული დავალიანება		3 432	569	4 001
გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება				
სულ		6 123	569	6 692

	შენიშვნა	არც ვადგასული, არც გაუფასურებული 2015	ვადგასული, მაგრამ არა გაუფასურებული 2015	სულ 2015
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	6	3 071	-	3 071
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება:	7			
დაზღვევის დებიტორული დავალიანება		3 317	598	3 915
გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება				
სულ		6 388	598	6 986

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებებს, რომელიც არ არის ვადაგადაცილებული 30 დღეზე მეტად საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით. სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც ვადაგადაცილებულია, მაგრამ არაა გაუფასურებული, მოიცავს სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებებს, რომლებიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტად. კომპანიის არა აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული დებიტორული დავალიანებების შესაფასებლად.

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

31.დეკ.16	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელიწადზე მეტი	სულ
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1 129	-	1 129
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	2 691	-	2 691
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4 001	-	4 001
გადაზღვევის აქტივები	7 162	6 411	13 573
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1 399	-	1 399
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	16	-	16
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	3 078	3 078
სხვა აქტივები	5 051	-	5 051
სულ აქტივები	21 449	9 489	30 938
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	9 537	6 411	15 948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4 407	-	4 407
ფინანსური ვალდებულებები	2 778	3 176	5 954
ვალდებულება მოგების გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებით	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	4 336	-	4 336
სულ ვალდებულებები	21 058	9 587	30 645
წმინდა პოზიცია	391	(98)	293
აკუმულირებული სხვაობა		391	293

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

31.დეკ.15	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელიწადზე მეტი	სულ
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3 141	-	3 141
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	3 071	-	3 071
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	3 915	-	3 915
გადაზღვევის აქტივები	2 162	6 999	9 161
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	2 418	-	2 418
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივი	670	-	670
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	2 538	2 538
სხვა აქტივები	5 090	-	5 090
სულ აქტივები	20 467	9 537	30 004
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	6 797	6 999	13 976
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6 266	-	6 266
ფინანსური ვალდებულებები	3 334	3 541	6 875
ვალდებულება მოგების გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებით	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	4 142	-	4 142
სულ ვალდებულებები	20 539	10 540	31 079
წმინდა პოზიცია	(72)	(1 003)	(1 075)
აკუმულირებული სხვაობა		(72)	(1 075)

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

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის პროფილი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადახდები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, განიხილება ისე, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მიეცემა.

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3 – 12 თვე	1 – 5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ფინანსური ვალდებულებები	2 778	-	3 176	-	5 954
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	2 778	-	3 176	-	5 954
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ფინანსური ვალდებულებები	2 205	1 091	3 579	-	6 875
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	2 205	1 091	3 579	-	6 875

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2015 წელს არის შემდეგი. შენიშვნა ეფუძნება ქვეყნებს სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. ანალიზი არ იქნებოდა არსებითად განსხვავებული იმ შემთხვევაში, თუ დაეფუძნებოდა პარტნიორების მდებარეობის ქვეყნებს.

	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა- OECD ქვეყნები	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქტივები:				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანებ	1 399	-	-	1 399
გადაზღვევის აქტივები	1 172	7 157	5 244	13 573
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	3 078	-	-	3 078
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივები	16	-	-	16
სხვა აქტივები	5 051	-	-	5 051
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4 001	-	-	4 001
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	2 691	-	-	2 691
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1 129	-	-	1 129
სულ აქტივები	18 537	7 157	5 244	30 938

30 რისკის მართვა (გაგ რძელება)

გეოგრაფიული კონცენტრაცია (გაგ რძელება)

	საქართველო	არა- OECD		სულ
		OECD ქვეყნები	ქვეყნები	
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	15 948	-	-	15 948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1 315	1 618	1 474	4 407
ფინანსური ვალდებულებები	5 954	-	-	5 954
სხვა ვალდებულებები	4 336	-	-	4 336
სულ ვალდებულებები	27 553	1 618	1 474	30 645
წმინდა პოზიცია	(9 016)	5 539	3 770	293

	საქართველო	არა-OECD		სულ
		OECD ქვეყნები	ქვეყნები	
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქტივები:				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანებ	2 418	-	-	2 418
გადაზღვევის აქტივები	164	6 963	2 034	9 161
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	2 538	-	-	2 538
მოგების მიმდინარე გადასახადის აქტივები	670	-	-	670
სხვა აქტივები	5 090	-	-	5 090
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	3 915	-	-	3 915
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	3 071	-	-	3 071
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3 141	-	-	3 141
სულ აქტივები	21 007	6 963	2 034	30 004

	საქართველო	არა- OECD		სულ
		OECD ქვეყნები	ქვეყნები	
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	13 796	-	-	13 796
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4 027	1 240	999	6 266
ფინანსური ვალდებულებები	6 875	-	-	6 875
სხვა ვალდებულებები	4 142	-	-	4 142
სულ ვალდებულებები	28 840	1 240	999	31 079
წმინდა პოზიცია	(7 833)	5 723	1 035	(1 075)

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი სავალუტო კურსების მერყეობის გამო (სავალუტო რისკი), საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის რისკი (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების რისკი (ფასის რისკი), მიუხედავად იმისა, ფასის ასეთი ცვლილება გამოწვეულია ინდივიდუალური ინსტრუმენტისთვის ან მისი გამცემისთვის დამახასიათებელ ფაქტორებით, თუ ფაქტორებით, რომლებიც გავლენას ახდენს ბაზარზე არსებულ ყველა ინსტრუმენტზე.

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სავალუტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ვალუტები, რომელთა მიმართ რისკს კომპანია მნიშვნელოვნად ექვემდებარებოდა 2016 წლის 31 დეკემბერს და 2015 წელს მის არასავაჭრო მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებთან და მის საპროგნოზო ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ანალიზის მეშვეობით გაანგარიშებულია სავალუტო კურსის ლართან მიმართებაში გონივრულად შესაძლებელი ცვლილების ეფექტი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის პირობებში. უარყოფითი მაჩვენებელი ცხრილში ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას:

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

	2016			სულ
	GEL	USD	EUR	
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	964	163	2	1 129
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	300	2 279	112	2 691
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	64	1 335	-	1 399
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	1 702	2 254	45	4 001
გადაზღვევის აქტივები	5 299	8 241	33	13 573
ფინანსური აქტივები სულ	8 329	14 272	192	22 793
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით	6 639	9 211	98	15 948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	881	3 511	15	4 407
ფინანსური ვალდებულებები	286	5 668	-	5 954
სხვა ვალდებულებები	4 336	-	-	4 336
ფინანსური ვალდებულებები სულ	12 142	18 390	113	30 645
წმინდა მდგომარეობა	(3 813)	(4 118)	79	(7 852)
სავალუტო განაკვეთის ზრდა %		11%	7%	
გავლენა მოგებაზე		(433)	5	
	2015			სულ
	GEL	USD	EUR	
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	1 245	1 873	23	3 141
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	1 001	1 965	105	3 071
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	75	2 343	-	2 418
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	1 646	2 220	49	3 915
გადაზღვევის აქტივები	924	8 225	12	9 161
ფინანსური აქტივები სულ	4 891	16 626	189	21 706
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით	4 435	9 229	132	13 796
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2 880	3 382	4	6 266
ფინანსური ვალდებულებები	1 907	4 968	-	6 875
სხვა ვალდებულებები	4 142	-	-	4 142
ფინანსური ვალდებულებები სულ	13 364	17 579	136	31 079
წმინდა მდგომარეობა	(8 473)	(953)	53	(9 373)
სავალუტო განაკვეთის ზრდა %		29%	16%	
გავლენა მოგებაზე		(272)	8	

30 რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

ფასის რისკი

კომპანიის ფასის რისკის წარმოქმნა უკავშირდება ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ღირებულება იმერყევებს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. კომპანიას არა ჰქონია ასეთი ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2015 წელს.

31 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

	2016		2015	
	შზობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	შზობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები
აქტივები				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება სხვა აქტივები	-	-	7	-
	-	-	7	-
ვალდებულებები				
გადასახდელი სესხები	2 760	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდები				
სხვა ვალდებულებები	2 760	-	-	-
შემოსავალი და ხარჯები				
სადაზღვევო პრემია	7	-	3	-
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ ვალდებულებებზე	11	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ ვალდებულებებზე				
სხვა ხარჯები	18	-	3	-

31 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2016: 4 პირი; 2014: 3 პირი):

	2016	2015
ხელფასები და ბონუსები	333	644
სულ ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	333	644

საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება (2016: 1 წევრი, 2015: 5 წევრი):

	2016	2015
ხელფასები და სხვა შეღავათები	75	269
სულ საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება	75	269

კომიტეტის წევრები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებებთან დაკავშირებით კონსულტაციების უზრუნველყოფაზე.

32 უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები

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

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი გააგრძელებს თავის ოპერაციებს მომავალში მნიშვნელოვანი შეზღუდვების გარეშე.

ანგარიშგების თარიღისთვის ჯგუფის კაპიტალი (2016 წლის 31 დეკემბერს: 4,788 ლარი, მათ შორის, 3,288 ლარი აკუმულირებული მოგება) საკამაოდ აღემატება მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალს.

33 საანგარიშო თარიღის შემდეგ განვითარებული მოვლენები

კომპანიას 2017 წელს განხორციელა, ქვემოთ ჩამოთვლილი შვილობილი კომპანიების წილების რეალიზაცია: შპს „ალიანს მედი +“, შპს „მედიქალ პარი საქართველო“, შპს "ბოლნისის რაიონული საავადმყოფო", შპს "ბოლნისის მოზრდილთა რაიონული პოლიკლინიკა, შპს "დიაგნოსტიკა-2000" და შპს "ბოლნისის რაიონული სასწრაფო დახმარების სამსახური - 03". მათი დაგროვილი კაპიტალი 2016 წლის 31 დეკემბერს შეადგენდა 2,296 (ათას) ლარს, ხოლო რეალიზაცია განხორციელდა 2,702 (ათას) ლარად.

2017 წელს განხორციელდა შპს „იბერ მით ჯორჯია“-სთვის გაცემულ სესხებზე სასამართლო დავის დასრულება აღსრულების პროცესით, რის შედეგადაც 2017 წლის 22 თებერვალს კომპანიამ მიიღო აღსრულების შედეგად ქონების რეალიზაციიდან თანხა. კომპანიამ თავად განხორციელა აღსრულებაზე გადაცემული ქონების აუქციონის გზით შეძენა და ბალანსზე აყვანის შემდგომ განხორციელდა აღნიშნული ქონების გადაფასება სერტიფიცირებული აუდიტის მიერ შეფასებული საბაზრო ღირებულებით. შედეგად, აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე დაკორექტირდა შპს „იბერ მით ჯორჯია“-სთვის გაცემული სესხის წმინდა ღირებულება და სესხის გაუფასურების თანხა გაიზარდა 805 (ათასი) ლარით.