

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	6
2. მომზადების საფუძველი	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	26
5. საწარმოთა გაერთიანება	28
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	29
7. საბანკო ანაზღაურებები	30
8. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.....	30
9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	31
10. გაცემული სესხები.....	31
11. გადასახადები	32
12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	36
13. საინვესტიციო ქონება.....	36
14. ძირითადი საშუალებები	37
15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	39
16. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები	40
17. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები	42
18. სხვა აქტივები.....	42
19. კაპიტალი.....	43
20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	44
21. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	53
22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	53
23. სხვა ვალდებულებები.....	53
24. პირობითი ვალდებულებები	54
25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი.....	55
26. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	55
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	56
28. წმინდა სადაზღვევო ზარალი	56
29. პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	57
30. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	57
31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	57
32. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	58
33. რისკის მართვა.....	58
34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	76
35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	81

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ ვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი, რომელიც გამოწვეულია შეცდომით, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვეველობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, ასახავს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული სამეურნეო სუბიექტებისა და ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

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

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაი საქართველო“

29 მარტი, 2017 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	4,349	2,735	2,688
საბანკო ანაზრები	7	24,928	17,983	12,655
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	8	3,389	2,583	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	23,008	17,878	17,828
გაცემული სესხები	10	-	5,235	5,216
გადაზღვევის აქტივები	20	13,161	13,826	11,290
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		273	299	82
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	11	1,080	1,445	701
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	12	2,673	1,915	1,418
საინვესტიციო ქონება	13	845	-	-
ძირითადი საშუალებები	14	9,139	8,548	8,712
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	15	14,472	14,248	13,675
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	16,441	13,706	11,289
სხვა აქტივები	18	2,767	2,963	2,654
		116,525	103,364	88,208
სულ აქტივები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	19	1,889	1,889	1,600
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		6,987	6,987	2,883
სხვა რეზერვები		421	358	85
გაუნაწილებელი მოგება		30,450	23,808	20,220
		39,747	33,042	24,788
სულ კაპიტალი				
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	20	41,542	37,964	27,986
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	21	1,144	-	1,768
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	9,597	9,477	15,349
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		1,363	663	527
ნასესხები სახსრები		-	-	2,930
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16	16,441	13,706	11,289
სხვა ვალდებულებები	23	6,691	8,512	3,571
		76,778	70,322	63,420
სულ ვალდებულებები		76,778	70,322	63,420
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		116,525	103,364	88,208

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

29 მარტი 2017 წ.

6-82 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2016	2015
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		71,031	67,831
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან სადაზღვევო პრემიაში		(20,640)	(21,289)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	25	50,391	46,542
საპროცენტო შემოსავალი	26	3,146	2,221
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27	1,751	1,624
სხვა შემოსავალი		4,897	3,845
სულ შემოსავალი		55,288	50,387
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(27,383)	(24,896)
გადამზღვევლების წილი გადახდილ სადაზღვევო ზარალებში		7,912	4,969
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		781	(5,016)
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში		(532)	2,772
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(780)	(545)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან		1,899	2,615
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	28	(18,103)	(20,101)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	29	(6,457)	(5,853)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	30	(8,427)	(6,985)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	31	(3,123)	(3,026)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	14,15	(774)	(833)
გაუფასურების ხარჯი	17	(888)	(919)
საპროცენტო ხარჯი	26	-	(71)
საკურსო ზარალი		(295)	(7,618)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	32	(141)	(727)
სხვა ხარჯები		(20,105)	(26,032)
სულ ზარალები და ხარჯები		(38,208)	(46,133)
დასაბეგრი მოგება		17,080	4,254
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(3,318)	(666)
წმინდა მოგება		13,762	3,588

6-82 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2016	2015
წლის წმინდა მოგება		13,762	3,588
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	14	-	321
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა		63	(48)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:		63	273
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა		63	273
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი, წმინდა		13,825	3,861

6-82 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2015 წ.	1,600	2,883	85	20,220	24,788
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	3,588	3,588
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	273	-	273
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	273	3,588	3,861
კაპიტალში შენატანი	-	243	-	-	243
სააქციო კაპიტალის გამოშვება (მე-19 შენიშვნა)	289	3,861	-	-	4,150
31 დეკემბერი, 2015 წ.	1,889	6,987	358	23,808	33,042
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	13,762	13,762
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	63	-	63
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	63	13,762	13,825
პარტნიორებისთვის გადასახდელი დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	-	-	-	(7,120)	(7,120)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	1,889	6,987	421	30,450	39,747

6-82 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
(ათას ლარში)**

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		65,731	59,101
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(14,346)	(13,283)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(25,810)	(22,247)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		5,999	3,856
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(5,832)	(4,550)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(9,184)	(7,590)
მიღებული პროცენტი		1,306	1,338
გადახდილი პროცენტი		-	(113)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(267)	(132)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,261	1,560
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(2,850)	(3,982)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		16,008	13,958
გადახდილი მოგების გადასახადი		(2,129)	(1,545)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		13,879	12,413
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
შეიღობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით		-	(3,893)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,040)	(335)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(455)	(578)
გაცემული სესხები	19	(7,000)	(4,064)
გაცემული სესხის დაფარვებიდან მიღებული შემოსავალი		1,901	5,117
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება		-	(7,165)
(საბანკო ანაზრების განთავსება) / საბანკო ანაზრებიდან მიღებული შემოსავალი		(5,161)	46
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა		(531)	(2,399)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(12,286)	(13,271)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი		-	4,150
ნასესხები სახსრები		-	2,000
ნასესხები სახსრების დაფარვა		-	(5,182)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		-	968
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		21	(63)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		1,614	47
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	6	2,735	2,688
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	6	4,349	2,735

6-82 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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

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

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

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება			დაფუძნების თარიღი	სფერო	შექმნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2016 წ.	31 დეკემბერი, 2015 წ.	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
შპს „ალიანსი“	100%	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „გრინ ვეი“	100%	100%	100%	27 დეკემბერი, 2010 წ.	მომსახურებ ები ტურიზმი	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „პრემიუმ რეზიდენსი“	100%	100%	100%	9 ივლისი, 2010 წ.	და სასტუმროს ბიზნესი	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“	100%	100%	-	22 აგვისტო, 2007 წ.	დაზღვევა	1 მაისი, 2015 წ.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ერთპიროვნული მფლობელი იყო სს „ბიჯი ფაინანშიალი“ (2015 წ.: 100%-ს ფლობდა სს „ბიჯი ფაინანშიალი“, 2015 წლის 1 იანვარი: 85%-ს ფლობდა საქართველოს ბანკი, ხოლო 15%-ს სს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგი“). 2016 წლის და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“ (ადრე ცნობილი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკ ჰოლდინგის“ სახელით). შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფი“ დაფუძნებულია გაერთიანებულ სამეფოში და მისი აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება პირველი ანგარიშგებაა, რომელიც ჯგუფმა რეორგანიზაციის შემდეგ ფასს-ის მიხედვით მოამზადა.

გაყოფამდე პერიოდისთვის, 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ჩათვლით, ჯგუფმა ფასს-ის მიხედვით მოამზადა თავისი ფინანსური ანგარიშგება. ჯგუფის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ხუთთვიანი პერიოდისა და 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადდა მარეგულირებელი ორგანოს - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების მიხედვით. ამ სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა ეყრდნობა ბასსს-ის მიერ გამოშვებულ ფასს-ის სტანდარტებს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფი მიმართავს სპეციფიკურ სააღრიცხვო პოლიტიკას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით.

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

ფასს-ის პირველად გამოყენება

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების თანახმად, ჯგუფის 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მხოლოდ გაყოფის შემდგომ პერიოდს და, გამოყოფის შეთანხმების შესაბამისად, წარმოადგენს 2014 წლის 1 აგვისტოს კომპანიისთვის გადაცემულ აქტივებსა და ვალდებულებებს, როგორც ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშგებას.

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ფასს-ს შორის განსხვავება ის იყო, რომ არ იყო წარმოდგენილი მთელი წლის შესადარისი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება, ასევე შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნები. ამის ნაცვლად, წინამდებარე შესადარისი კონსოლიდირებული ანგარიშგებები და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნები მოიცავდა მხოლოდ გაყოფის შემდგომ პერიოდს - ხუთთვიან პერიოდს 2014 წლის 1 აგვისტოდან 2014 წლის 31 დეკემბრამდე. ამრიგად, საკუთარ კაპიტალში ან წმინდა მოგებაში საჭირო არ გამხდარა და არც შესულა კორექტირებები 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის შესადარისი პერიოდის მონაცემების, ან ჯგუფის 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (ფასს-ზე ჯგუფის გადასვლის თარიღი) ფინანსური მდგომარეობის საწყისი ანგარიშგების გადაანგარიშებისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

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

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

გუდვილი

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შემენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და ნებისმიერ ადრე ფლობილ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შემენილ აქტივებსა და ნაკისრი ვალდებულებებს შორის). თუ შემენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ღირებულებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიციოთ თუ არა ყველა შემენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შემენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ ღირებულებას, მაშინ ხდება ნამეტი შემოსავლის აღიარება მოგებაში ან ზარალში (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების შემთხვევაში, ნამეტი შემოსავლის აღიარება ხდება კაპიტალში შენატანებად).

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

როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გუდვილი (გაგრძელება)

ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული მოგების ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

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

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს ზარალის რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ზოგად ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

იმისდა მიუხედავად, განცხადებულა, თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულების შემცირება. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების პროგნოზირების სტანდარტული მეთოდებისა და არსებული დაშვებების გამოყენებით ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

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

გადაზღვევის აქტივები

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

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

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ფინანსური აქტივები

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

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

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

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ურთიერთგაქვითვა

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

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და გარკვეულ არაფინანსურ აქტივებს, მაგალითად, საოფისე შენობებს, საინვესტიციო ქონებას აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 34-ე შენიშვნაში.

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

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

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

საინვესტიციო ქონება, რომლის გარდაქმნაც ხდება საინვესტიციო ქონებად შემდგომი გამოყენებისთვის ან რომლის ბაზარიც ნაკლებად აქტიური გახდა, კვლავაც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეცვლის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და წარმოდგენილია საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული წმინდა ნამეტი შემოსავლის ან ზარალის სახით.

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

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

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

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

ნასესხები სახსრები

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

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

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

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

წილობრივი გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს აქციებით ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. აქციების გადაცემა და გადახდა ხდება თვითონ ჯგუფის მიერ და აღირიცხება, როგორც ფულით განსაზღვრული ოპერაციები.

ფულით განსაზღვრული ოპერაციები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

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

გადაცემული პრემიები

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

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)

გებელი და ზარალი

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

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

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო ზარალი.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრის, 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 2.6468, 2.3949 და 1.8636 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბოლო ვერსია, რომელიც ანაცვლებს ბასსს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა წინა ვერსიას. ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ბუღალტრული აღრიცხვის სამივე ასპექტს აერთიანებს: კლასიფიკაცია და შეფასება, გაუფასურება და ჰეჯირების აღრიცხვა. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. გარდა ჰეჯირების აღრიცხვისა, სავალდებულოა რეტროსპექტული გამოყენება, მაგრამ შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულო არ არის. ჰეჯირების აღრიცხვის შემთხვევაში, მოთხოვნები, როგორც წესი, პერსპექტიულად გამოიყენება, გარკვეული იშვიათი გამონაკლისებით. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 9-ის გავლენას, რომ გადაწყვიტოს, ახალი სტანდარტი მისი ძალაში შესვლის თარიღით მიიღოს, თუ ფასს 9-ის გამოყენება გადაავადოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის (ფასს 17) ძალაში შესვლის უადრეს თარიღამდე (2021 წლის 1 იანვარი), რომლითაც ინერგება დროებითი გამონაკლისები ფასს 9-ის გამოყენებიდან, ქვემოთ აღწერილი ცვლილებების შესაბამისად (იხილეთ ქვემოთ).

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

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

ცვლილებები იმ საწარმოებს, რომლებიც ხელშეკრულებებს ფასს 4-ის ფარგლებში აფორმებენ, ორ ალტერნატიულ ვარიანტს სთავაზობს: დროებით გამონაკლისს ფასს 9-ის გამოყენებიდან და „გადაფარვის“ მიდგომას. დროებითი გამონაკლისის შესაბამის საწარმოებს საშუალებას აძლევს გადაავადონ ფასს 9-ის დანერგვის თარიღი მაქსიმუმ 2021 წლის 1 იანვრამდე დაწყებული პერიოდებისთვის. საწარმოს შეუძლია ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება, თუ: (i) მას მანამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის რომელიმე ვერსია და (ii) მისი საქმიანობა ძირითადად უკავშირდება დაზღვევას თავისი წლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს. „გადაფარვის“ მიდგომა საწარმოს, რომელიც ფასს 9-ს იყენებს, საშუალებას აძლევს მოახდინოს იმ თანხის რეკლასიფიცირება მოგებას ან ზარალს და სხვა სრულ შემოსავალს შორის, რომელიც ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის გარკვეულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებულ მოგებაში ან ზარალში აისახება და შეადგენს იმ ოდენობას, რაც იქნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო ამ კონკრეტული ფინანსური აქტივებისთვის ბასსს 39-ს გამოიყენებდა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

საწარმოს ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისის გამოყენება შეუძლია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. საწარმოს „გადაფარვის მიდგომის“ გამოყენება შეუძლია მაშინ, როდესაც იგი პირველად გამოიყენებს ფასს 9-ს.

2016 წლის განმავლობაში ჯგუფმა შეაფასა ცვლილებები და გამოიტანა დასკვნა, რომ მისი საქმიანობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად უკავშირდებოდა დაზღვევას. ჯგუფი ამჟამად აფასებს დროებითი გამონაკლისის გავლენას 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებულ თავის საანგარიშგებო პერიოდზე.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული რეტროსპექტული გამოყენება ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი ფასს 15-ის გამოყენებას 2017 წლის 1 იანვრიდან აპირებს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის საფუძველზე. იმის გათვალისწინებით, რომ სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომლებიც ჯგუფის შემოსავლის უდიდეს ნაწილს წარმოადგენს, ფასს 15-ის მოქმედების არეალში არ ექცევა, ჯგუფი არ მოელის, რომ მისი გავლენა მნიშვნელოვანი იქნება.

ბასს (IAS) 12 „მოგებიდან გადასახადები“

2016 წლის იანვარში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები“. ცვლილებები აზუსტებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სავალო ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღრიცხვის წესს და ასევე აზუსტებს აუღიარებელი ზარალის შემთხვევაში გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარების წესს, მრავალფეროვანი პრაქტიკის არსებობის გამო. კომპანიებმა ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენონ 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ჯგუფი ამ ეტაპზე აფასებს მათ გავლენას, მაგრამ არ მოელის, რომ ცვლილებების მიღება არსებით გავლენას მოახდენს თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

2015 წლის იანვარში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“, რომელიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება. ფასს 16-ის გამოყენება შეიძლება მთლიანად რეტროსპექტული ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. ფასს 16 მოითხოვს, რომ მოიჯარეებმა იჯარები აღრიცხონ სტანდარტის ფარგლებში იმის ანალოგიურად, როგორც ამჟამად აღრიცხება ფინანსური იჯარა ბასს 17-ის „იჯარა“ მიხედვით. მოიჯარეები აღიარებენ აქტივის „გამოყენების უფლებას“ და შესაბამის ფინანსურ ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე. აქტივის ამორტიზება მოხდება იჯარის ვადის განმავლობაში და ფინანსური ვალდებულება შეფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ,

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ „მოკლევადიანი“ იჯარები და იჯარები „დაბალი ღირებულების მქონე“ აქტივებით. მეიჯარის აღრიცხვა არსებითად იგივე რჩება, რასაც ბასს 17 ითვალისწინებს. ჯგუფი არ მოელის ფასს 16-ის ვადაზე ადრე მიღებას და ამ ეტაპზე აფასებს ფასს 16-ის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“, რისი მიზანაც იყო ფინანსური საქმიანობის განმარტებითი შენიშვნების გაუმჯობესება და მომხმარებლების დახმარება ანგარიშვალდებული საწარმოს ლიკვიდურობის მდგომარეობის უკეთ გაგებაში. ახალი მოთხოვნების თანახმად, ჯგუფი ვალდებული იქნება გააცხადოს საფინანსო საქმიანობის შედეგად თავის ფინანსურ ვალდებულებებში მომხდარი ისეთი ცვლილებები, როგორცაა ფულადი ნაკადებით და არაფულადი მუხლებით განპირობებული ცვლილებები. ცვლილება ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან. ამ დროისთვის ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული ცვლილების გავლენას.

ფასს (IFRS) 2 „წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა“

2016 წლის 20 ივნისს ბასს-მა გამოუშვა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც განმარტავს წილობრივი გადახდის ოპერაციების კლასიფიკაციასა და შეფასებას. ცვლილებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ამ დროისთვის ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული ცვლილების გავლენას.

წლიური გაუმჯობესება 2014-2016 წ.წ. ციკლი

ბასს 28-ის გაუმჯობესებები ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ხოლო ფასს 12-ის გაუმჯობესებები - 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ფასს (IFRS) 12 „სხვა საწარმოში მონაწილეობის განმარტებითი შენიშვნები“

ცვლილები, განმარტავს რა სტანდარტის მოქმედების არეალს, აკონკრეტებს, რომ როდესაც საწარმოს წილი შვილობილ კომპანიაში, ერთობლივ გარიგებაში (ან წილის ნაწილი ერთობლივ ან მეკავშირე საწარმოში) კლასიფიცირდება გასაყიდად ან მესაკუთრეებისთვის გასანაწილებლად გამიზნულ აქტივად ფასს 5-ის მიხედვით, საწარმო არ არის ვალდებული გააცხადოს შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია ამ შვილობილი, ერთობლივი თუ მეკავშირე საწარმოს შესახებ ფასს 12-ის თანახმად. ამ გაუმჯობესებას სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

ბასს (IAS) 28 „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“

ცვლილება განმარტავს, რომ ინვესტიციის შეფასება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში, რომელსაც ფლობს საწარმო, რომელიც არის სარისკო კაპიტალის ორგანიზაცია ან სხვა ნებადართული საწარმო, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, ნებადართულია მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში თითოეული ინვესტიციის შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას, მათი ინდივიდუალურად განხილვის საფუძველზე. ამ გაუმჯობესებას სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

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

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

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

სადაზღვევო ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 12,173 ლარი (2015 წ.: 12,173 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 7,534 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-20 შენიშვნა.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს მოთხოვნებს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან. სააღრიცხვო მიზნებისთვის ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა. რეზერვის მოცულობა მცირდება დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც ჯგუფი საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, წარსულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 7,204 ლარი (2015 წ.: 5,474 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 2,664 ლარი). სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადამზღვევისგან მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-9 და მე-17 შენიშვნები.

გუდვილის ამოღებადობა

ჯგუფი მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და ასევე შესაფერისი დისკონტირების განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. 2016 წლის 31 დეკემბრის, 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით გაუფასურების ზარალი არ დაფიქსირებულა. გუდვილის საბალანსო ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები წარმოდგენილია მე-15 შენიშვნაში.

საოფისე შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

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

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

ბოლო გადაფასების თარიღი 2015 წლის 31 დეკემბერია. საოფისე შენობების სამართლიანი ღირებულების შეფასების შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის გაეცანით 34-ე შენიშვნას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საწარმოთა გაერთიანება

შესყიდვები 2015 წელს

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“

2015 წლის 1 მაისს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ (შემდგომში „მყიდველი საწარმო“) საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოსგან - სს „პრივატბანკისგან“ შეიძინა 100%-იანი წილი საქართველოში მოქმედ სადაზღვევო კომპანია - სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ში (შემდგომში „შეძენილი საწარმო“). შესყიდვის თარიღისთვის შეძენილი საწარმოს ამოცნობადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები ასეთი იყო:

	<i>შემენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>
აქტივები	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	257
საბანკო ანაბრები	4,961
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, წმინდა¹	615
ძირითადი საშუალებები	2
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	1
სხვა აქტივები	10
სულ აქტივები	5,846
ვალდებულებები	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	1,252
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	435
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	62
სხვა ვალდებულებები	239
სულ ვალდებულებები	1,988
აქტივების სამართლიანი ღირებულება	3,858
უმცირესობის წილი	-
შესყიდვის შედეგად მიღებული გუდვილი	-
კაპიტალში დამატებითი შენატანი	(243)
სულ გადახდილი საზღაური²	3,615
გადახდილი ნაღდი ფული	4,150
შვილობილი კომპანიის შემენის შედეგად მიღებული ნაღდი ფული	257
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	3,893

ჯგუფმა გადაწყვიტა სადაზღვევო ბაზარზე არსებული თავისი წილის გაზრდა აღნიშნული კომპანიის შესყიდვით, და მზარდ სადაზღვევო სექტორში მისი წამყვანი პოზიციის უზრუნველყოფით. შეძენილი საწარმო იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს საქართველოში სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას სთავაზობს, მათ შორის ავტომობილების, სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტებს. შესყიდვის შემდეგ, ჯგუფი აგრძელებს შეძენილი საწარმოს საქმიანობის წარმართვას, თავისი

¹ მისაღები სადაზღვევო პრემიების სამართლიანმა ღირებულებამ შეადგინა 615 ლარი. მისაღები დავალიანების მთლიანი თანხა 2,116 ლარია. 1,501 ლარის ოდენობის მისაღები პრემიის ამოღება მოსალოდნელი არ იყო;

² საზღაური მოიცავდა 3,615 ლარს, რომელიც შედგებოდა 4,150 ლარის ნაღდი ფულისგან, რასაც გამოაკლდა 535 ლარის წინასწარ არსებული ვალდებულებები შეძენილი საწარმოს წინაშე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საწარმოთა გაერთიანება (გაგრძელება)

შესყიდვები 2015 წელს (გაგრძელება)

გამოცდილების, რესურსებისა და კომპეტენციის გამოყენებით, რის შედეგადაც აღწევს დანახარჯების მნიშვნელოვან ოპტიმიზაციას და ზრდის ჯგუფის მთლიან მოგებას.

გარიგება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით და აღირიცხა შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ხელსაყრელი გარიგების შედეგად მიღებული სარგებელი აღიარებულია კაპიტალში შენატანად, რადგან ის წარმოადგენდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან გარიგებას.

შემენის თარიღიდან, ჯგუფმა შემოსავალში აღრიცხა 35,517 ლარი, ხოლო მოგებაში 6,013 ლარი. ამავე პერიოდში, 995 ლარის შემოსავალი და 894 ლარის მოგება შემენილი საწარმოდან იყო მიღებული. საწარმოთა გაერთიანება პერიოდის დასაწყისში რომ მომხდარიყო, ჯგუფის შემოსავალი იქნებოდა 51,153 ლარი, ხოლო მოგება 3,867 ლარი. ხელმძღვანელობის აზრით ეს გარიგება დადებით გავლენას მოახდენს ჯგუფის ღირებულებაზე.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	30	20	30
მიმდინარე ანგარიშები	4,319	2,715	2,658
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	4,349	2,735	2,688

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად შეადგენს 4,036 ლარს (2015 წ.: 2,122 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 2,651 ლარი). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება სადაზღვეო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 2,090 ლარს შეადგენს (2015 წ.: 2,714 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 2,090 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 2,202 ლარს (2015 წ.: 1,412 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 2,398 ლარი) (მე-16 შენიშვნა).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
სს „საქართველოს ბანკი“	13,602	9,344	2,563
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	4,019	1,125	–
სს „ტერა ბანკი“	2,817	3,368	2,149
სს „თიბისი ბანკი“	1,837	3,161	2,922
სს „ლიბერთი ბანკი“	1,589	666	575
სს „ფინკა ბანკი“	410	319	–
სს „ბაზისბანკი“	398	–	1,020
სს „ჰალივ ბანკი“	256	–	–
სს „პრივატ ბანკი“	–	–	1,503
სს „ბითიეი ბანკი“	–	–	1,064
სს „ბანკი კონსტანტა“	–	–	859
სულ საბანკო ანაზრები	24,928	17,983	12,655

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან ერთ წლამდე) და საშუალოვადიანი განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 8.5%-დან 13.5%-მდე წლიური პროცენტი (2015 წ.: 8%-დან 13.5%-მდე; 2015 წლის 1 იანვარი: 7%-დან 12%-მდე). დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო ანაზრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი მერყეობს 8.5%-დან 11.5%-მდე (2015 წ.: 8%-დან 12.5%-მდე; 2015 წლის 1 იანვარი: 8%-დან 10.75%-მდე).

ჯგუფს დაგირავებული აქვს თავისი მოკლევადიანი ანაზრების ნაწილი უზრუნველყოფის მოთხოვნების შესასრულებლად. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 21-ე შენიშვნა.

8. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებში 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

	2016	2015
სს „m2 უძრავი ქონება“	1,090	983
სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსი“	1,071	969
შპს „ჯორჯიან უოთერ ენდ ფაუერი“	631	631
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედო“	332	–
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	265	–
სულ გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,389	2,583

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ კორპორატიული ობლიგაციები გამოშვებულია აშშ დოლარში 9.5%-იანი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით და ვადა ეწურება 2017 წლის მაისში. სს „M2 უძრავი ქონების“ კორპორატიული ობლიგაციები გამოშვებულია აშშ დოლარში 9.5%-იანი და 7.5%-იანი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით და ვადა ეწურება 2017 წლის მარტსა და 2019 წლის ოქტომბერში. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ თამასუქები გამოშვებულია აშშ დოლარში 13%-იანი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით და ვადა ეწურება 2017 წლის მარტში. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედოს“ თამასუქები გამოშვებულია ლარში 15%-იანი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით და ვადა ეწურება 2017 წლის მარტსა და აპრილში. შპს „ჯორჯიან უოთერ ენდ ფაუნდის“ კორპორატიული ობლიგაციები გამოშვებულია ლარში 14%-იანი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით და ვადა ეწურება 2017 წლის აგვისტოში.

9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	27,793	21,713	19,157
მოთხოვნები გადამზღვეველთა მიმართ	2,419	1,639	1,335
	30,212	23,352	20,492
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან და გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-17 შენიშვნა)	(7,204)	(5,474)	(2,664)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	23,008	17,878	17,828

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

10. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
ბლოკ ჯორჯია	2,526	1,799
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	2,073	2,419
სს „ერთიანი კაპიტალი“	625	469
შპს „უნიმედ სამცხე“	-	529
სხვა	11	-
სულ გაცემული სესხები	5,235	5,216

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაცემული ყველა სესხი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაფარულია. 2016 წლის ივლისში 7,000 ლარი გაიცა საბოლოო მშობელ კომპანიაზე - სს „ბიჯეო ჯგუფზე“, რომელიც დარიცხულ პროცენტთან ერთად გაიქვითა 2016 წლის აგვისტოში სს „ბიჯი ფაინანშიალისთვის“ გამოცხადებულ და გადასახდელ შუალედური მოგების დივიდენდებთან. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

11. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2016	2015
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	2,890	1,458
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(სარგებელი) - დროებითი სხვაობების წარმოშობისა და შემობრუნება	428	(792)
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,318	666

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2016 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2015 წ.: 15%; 2015 წლის 1 იანვარი: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

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

	2016	2015
დასაბეგრი მოგება	17,080	4,254
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	2,570	638
მოგება, რომელიც დაბეგვრას არ ექვემდებარება	(236)	(84)
საგადასახადო განაკვეთებში შესული ცვლილების ეფექტი	748	-
გამოუქვითავი ხარჯები	(237)	112
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,318	666

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვეო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ამ ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ხელახლა შეაფასა საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა ამოქმედებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდში, როდესაც აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების გასტუმრება ხდება. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ჯგუფმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებსა და ვალდებულებებთან მიმართებით, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია იმ პერიოდებში, როდესაც ჯგუფის სხვადასხვა კომპანიაზე შესაბამისად გავრცელდება ახალი რეგულაცია 2017 წლის ან 2019 წლის 1 იანვრიდან.

ჯგუფმა აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების შემობრუნების შედეგად მიღებული 748 ლარის მოგების გადასახადის ხარჯი მოგებაში ან ზარალში და 63 ლარის სარგებელი სხვა სრულ შემოსავალში (იმდენად, რამდენადაც ის უკავშირდებოდა სხვა სრულ შემოსავალში მანამდე აღიარებულ მუხლებს) 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასად შესრულებული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	1,084	414	-	1,498	(1,002)	-	496
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი	567	124	-	691	(691)	-	-
სხვა აქტივები	819	401	-	1,220	(723)	-	497
ინვესტიციები	87	-	-	87	-	-	87
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,557	939	-	3,496	(2,416)	-	1,080
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	220	116	-	336	(336)	-	-
ძირითადი საშუალებები	192	(57)	48	183	(120)	(63)	-
არამატერიალური აქტივები	1,424	91	-	1,515	(1,515)	-	-
სხვა ვალდებულებები	20	(3)	-	17	(17)	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	1,856	147	48	2,051	(1,988)	(63)	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	701	792	(48)	1,445	(428)	63	1,080

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

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

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ. ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენს საქართველოში მიმდინარე პოლიტიკური მოვლენები, მათ შორის არსებული და სამომავლო კანონმდებლობისა და საგადასახადო კოდექსის პრაქტიკაში განხორციელება და ინტერპრეტაცია. მსგავს მოვლენებსა და მათ შედეგებს შეიძლება გადაწყვეტი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის საქმიანობაზე და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

	<i>გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები</i>
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,418
გადავადებული ხარჯები (29-ე შენიშვნა)	1,547
ამორტიზაცია (29-ე შენიშვნა)	(1,050)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,915
გადავადებული ხარჯები (29-ე შენიშვნა)	1,475
ამორტიზაცია (29-ე შენიშვნა)	(717)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,673

13. საინვესტიციო ქონება

	<i>საინვესტიციო ქონება</i>
31 დეკემბერი, 2015 წ.	-
შემოსვლები	497
წმინდა ნამეტი შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან (27-ე შენიშვნა)	348
31 დეკემბერი, 2016 წ.	845

2016 წლის აგვისტოში ჯგუფმა მიიღო სს „ერთიანი კაპიტალისთვის“ 2014 წლის დეკემბერში გაცემული სესხის ფარგლებში ჩამორთმეული ქონება. გარიგებაში ნაღდი ფული არ მონაწილეობდა.

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. ბოლო გადაფასების თარიღი 2016 წლის 6 ოქტომბერი იყო და იგი ჩაატარა პროფესიონალმა შემფასებელმა. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა მოახდინა თავისი საინვესტიციო ქონების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ საბაზრო ფასი არსებითად არ განსხვავდებოდა მისი საბალანსო ღირებულებისგან. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 34-ე შენიშვნაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ძირითადი საშუალებები

მოძრაობა ძირითად საშუალებებში შედგებოდა შემდეგისგან:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2015 წ.	7,521	727	1,127	286	165	9,826
შემოსვლები	183	192	225	250	398	1,248
გასვლები	(143)	(18)	(70)	(110)	(20)	(361)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,561	901	1,282	426	543	10,713
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2015 წ.	-	415	713	142	8	1,278
ცვეთის დანარიცხი	123	68	138	56	15	400
გასვლები	(39)	(5)	(17)	(43)	-	(104)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	84	478	834	155	23	1,574
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2015 წ.	7,521	312	414	144	157	8,548
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,477	423	448	271	520	9,139

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	8,083	768	874	209	149	10,083
ზრდა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	-	-	-	-	2	2
შემოსვლები	22	51	265	88	14	440
გასვლები	-	(92)	(12)	(11)	-	(115)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადაფასება*	111	-	-	-	-	111
მოგებაში ან ზარალში აღიარებული გადაფასება	(695)	-	-	-	-	(695)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	7,521	727	1,127	286	165	9,826
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2015 წ.	381	319	555	113	3	1,371
ცვეთის დანარჩენი	149	96	161	37	5	448
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადაფასება*	(210)	-	-	-	-	(210)
მოგებაში ან ზარალში აღიარებული გადაფასება	(320)	-	-	-	-	(320)
გასვლები	-	-	(3)	(8)	-	(11)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	-	415	713	142	8	1,278
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	7,702	449	319	96	146	8,712
31 დეკემბერი, 2015 წ.	7,521	312	414	144	157	8,548

* საოფისე შენობების გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის სარგებელი, რომელიც სხვა სრულ შემოსავალში აისახება, შეადგენს 48 ლარს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფის შენობა-ნაგებობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2015 წლის 31 დეკემბერია. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა მოახდინა თავისი შენობა-ნაგებობების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ მათი საბაზრო ფასი არსებითად არ განსხვავდებოდა მათი საბალანსო ღირებულებისგან. ჯგუფის შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია მე-4 და 34-ე შენიშვნებში. საოფისე შენობები თვითღირებულების მეთოდით რომ შეფასებულიყო, მათი საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრის, 2015 წლის 1 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთი იქნებოდა:

	2016	2015	<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>
თვითღირებულება	8,205	8,131	8,109
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება	(821)	(647)	(476)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	7,384	7,484	7,633

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2,158 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების მქონე შენობა გამოყენებული იყო დაკავშირებული მხარის მიერ აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (35-ე შენიშვნა).

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	გუდვილი	ლიცენზიები	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	სულ
თვითღირებულება				
1 იანვარი, 2015 წ.	13,063	150	873	14,086
შემოსვლები	-	769	188	957
ზრდა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	-	1	-	1
31 დეკემბერი, 2015 წ.	13,063	920	1,061	15,044
შემოსვლები	-	388	210	598
31 დეკემბერი, 2016 წ.	13,063	1,308	1,271	15,642
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
1 იანვარი, 2015 წ.	-	67	344	411
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	96	289	385
31 დეკემბერი, 2015 წ.	-	163	633	796
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	205	169	374
31 დეკემბერი, 2016 წ.	-	368	802	1,170
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1 იანვარი, 2015 წ.	13,063	83	529	13,675
31 დეკემბერი, 2015 წ.	13,063	757	428	14,248
31 დეკემბერი, 2016 წ.	13,063	940	469	14,472

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 13.1% (2015 წ.: 11.19%; 2015 წლის 1 იანვარი: 31.1%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 16.3%-ს (2015 წ.: 13.3%; 2015 წლის 1 იანვარი: 14.5%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2016 წლის, 2015 წლისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

16. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	2016	2015
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	10,734	9,129
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	5,707	4,577
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16,441	13,706

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების მოძრაობა 2016 და 2015 წლებში ასეთი იყო:

	2016	2015
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	13,706	11,289
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	3,085	3,028
ადმინისტრაციული საკომისიო	(38)	(34)
აქტივების მართვის საკომისიო	(245)	(213)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(195)	(142)
საწევროს საკომისიო	(5)	(5)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	1,613	1,140
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(1,480)	(1,357)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	2,735	2,417
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,441	13,706

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

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
საბანკო ანაზღაურებები	12,504	11,259	8,746
ნაღდი ფული ბანკში	2,202	1,412	2,398
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	1,735	1,035	145
საპენსიო ფონდის აქტივები	16,441	13,706	11,289

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

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა 282 ლარი შეიტანა თავისი თანამშრომლების დადგენილგადასახდელიან საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამაში (2015 წ.: 221 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 167 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

	<i>მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-9 შენიშვნა)</i>	<i>გაცემული სესხები (მე-10 შენიშვნა)</i>
1 იანვარი, 2015 წ.	2,664	–
დანარიცხი	919	–
ჩამოწერები	(88)	–
აღდგენები	354	–
საკურსო სხვაობა	1,625	–
31 დეკემბერი, 2015 წ.	5,474	–
დანარიცხი	706	182
ჩამოწერები	(37)	(182)
აღდგენები	–	–
საკურსო სხვაობა	1,061	–
31 დეკემბერი, 2016 წ.	7,204	–

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

18. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>
გადახდილი ავანსები	764	823	988
სავაჭრო დებიტორული ანგარიშები	478	760	774
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	464	335	267
მოთხოვნები რეგრესიდან	327	572	424
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	199	120	76
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	81	22	35
სხვა	454	331	90
სხვა აქტივები, სულ	2,767	2,963	2,654

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. კაპიტალი

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2015 წ.: 2,700,000; 2015 წლის 1 იანვარი: 1,600,359), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს ერთ ლარს. ნებადართული აქციების რაოდენობა შეადგენს 2,700,000-ს (2015 წ.: 2,700,000; 2015 წლის 1 იანვარი: 1,600,359) და თითოეულის ნომინალური ღირებულება ერთი ლარია. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად გადახდილია. (2015 წ.: 1,889,155; 2015 წლის 1 იანვარი: 1,600,000).

	<i>აქციების რაოდენობა (ათასი აქცია)</i>	<i>ნომინალური თანხა</i>
გამოშვებული და სრულად გადახდილი ჩვეულებრივი აქციები		
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,600	1,600
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	289	289
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,889	1,889
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,889	1,889

2015 წლის 29 აპრილს კომპანიის ნებადართული აქციების რაოდენობა გაიზარდა 1,100,000 ახალი აქციით. ერთი აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ლარი იყო. გაზრდილი ნებადართული საწესდებო კაპიტალიდან 288,796 ჩვეულებრივი ახალი აქცია გამოშვებული და სრულად გადახდილი იყო. აქედან ერთი აქციის ღირებულება 14.37 ლარს შეადგენდა. კომპანიის კაპიტალის 4,150 ლარის ოდენობით მთლიანი გაზრდიდან, 289 ლარით გაიზარდა საწესდებო კაპიტალი, ხოლო 3,861 ლარით - დამატებითი შენატანები კაპიტალში.

	<i>'000 ლარი</i>
დამატებითი შენატანები კაპიტალში	
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,883
კაპიტალში დამატებითი შენატანების გაზრდა	3,861
კაპიტალში დამატებითი შენატანი (მე-5 შენიშვნა)	243
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,987
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,987

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

2016 წლის 31 აგვისტოს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერმა გამოაცხადა 2016 წლის დივიდენდები, თითოეულ აქციაზე 3.768 ლარის ოდენობით. 7,120 ლარის მთლიანი ოდენობის შუალედური მოგების დივიდენდები აქციონერმა მიიღო 2016 წლის 31 აგვისტოს, კომპანიის საბოლოო მშობლისთვის გაცემული 7,000 ლარის სესხისა და 120 ლარის დარიცხული პროცენტის გაქვითვით.

2015 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. კაპიტალი (გაგრძელება)

სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ეს მოთხოვნები სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად, კომპანიამ 2,200 ლარის ოდენობის მინიმალური კაპიტალი უნდა შეინარჩუნოს, საიდანაც 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაბრების სახით უნდა იყოს დაცული (2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით: 1,500 ლარი და 80% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაბრების სახით). ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

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

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	29,369	25,010	20,452
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	11,831	12,745	7,534
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	342	209	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	41,542	37,964	27,986
გადაზღვევის აქტივები			
გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(5,673)	(5,806)	(6,043)
გადამზღვევლების წილი პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვში	(7,488)	(8,020)	(5,247)
სულ გადაზღვევის აქტივები	(13,161)	(13,826)	(11,290)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის გამოკლებით			
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	23,696	19,204	14,409
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	4,343	4,725	2,287
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	342	209	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები გადაზღვევის გამოკლებით, სულ	28,381	24,138	16,696

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია აღდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა:

	შენიშვნები	2016			2015			2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		
		სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	1,384	(166)	1,218	660	(63)	597	180	(28)	152
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	ბ)	40,158	(12,995)	27,163	37,304	(13,763)	23,541	27,806	(11,262)	16,544
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ		41,542	(13,161)	28,381	37,964	(13,826)	24,138	27,986	(11,290)	16,696

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

	2016			2015			
	შენიშვნები	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	გადაზღვევების წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		660	(63)	597	180	(28)	152
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	7,525	(635)	6,890	6,540	(587)	5,953
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(7,503)	623	(6,880)	(6,572)	576	(5,996)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		3,090	(272)	2,818	1,821	(79)	1,742
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	28	(2,388)	181	(2,207)	(1,576)	55	(1,521)
საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები		-	-	-	267	-	267
		1,384	(166)	1,218	660	(63)	597
31 დეკემბრის მდგომარეობით							

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია აღდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

	შენიშვნები	2016			2015			2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		
		სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა
		გადამზღვევ ლების წილი	ვალდებულებები		გადამზღვევ ლების წილი	ვალდებულებები		გადამზღვევ ლების წილი	ვალდებულებები	
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	(1)	10,844	(7,373)	3,471	12,303	(7,996)	4,307	7,388	(5,248)	2,140
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი		50	-	50	74	-	74	-	-	-
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი		10,894	(7,373)	3,521	12,377	(7,996)	4,381	7,388	(5,248)	2,140
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2)	29,264	(5,622)	23,642	24,927	(5,767)	19,160	20,418	(6,014)	14,404
ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ		40,158	(12,995)	27,163	37,304	(13,763)	23,541	27,806	(11,262)	16,544

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

	2016			2015			
	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	
	შენიშვნები	გადამზღვეველ ების წილი		გადამზღვეველ ების წილი	წმინდა		
1 იანვრის მდგომარეობით		12,377	(7,996)	4,381	7,388	(5,248)	2,140
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		23,512	(7,108)	16,404	28,062	(7,662)	20,400
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	28	(24,995)	7,731	(17,264)	(23,320)	4,914	(18,406)
საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები		-	-	-	247	-	247
31 დეკემბრის მდგომარეობით		10,894	(7,373)	3,521	12,377	(7,996)	4,381

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ.

	2016			2015			
	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		წმინდა	
	შენიშვნები	გადამზღვეველ ების წილი		გადამზღვეველ ების წილი	წმინდა		
1 იანვრის მდგომარეობით		24,927	(5,767)	19,160	20,418	(6,014)	14,404
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	25	67,865	(19,871)	47,994	65,682	(20,467)	45,215
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები		(63,528)	20,016	(43,512)	(61,911)	20,714	(41,197)
საწარმოთა გაერთიანების შედეგად აღებული ვალდებულებები		-	-	-	738	-	738
31 დეკემბრის მდგომარეობით		29,264	(5,622)	23,642	24,927	(5,767)	19,160

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

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

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

(2) დაშვებები

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 33-ე შენიშვნაში).

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,927	
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	-	
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	-	-	
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	-	-	-	-	
ხუთი წლის შემდეგ	9,543	7,476	-	-	-	-	-	
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	-	-	-	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	9,683	7,476	14,012	12,161	15,352	30,186	27,927	116,797
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	(21,926)	(19,254)	
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	-	
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	-	-	-	-	
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	-	-	-	-	-	
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,467)	(29,662)	(19,254)	(104,624)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	1,461	35	-	595	885	524	8,673	12,173
ზედმეტობის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	(912)	(48)	2,289	897	1,054	942		
	-10.40%	-0.65%	14.04%	6.87%	6.42%	3.03%		

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სადაზღვევო ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	-	
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	-	-	
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	-	-	-	-	
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	-	-	-	-	-	
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	4,346	6,090	12,242	10,284	13,103	21,721	19,601	87,387
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	(17,669)	(15,439)	
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	-	
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	-	-	
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	-	-	-	
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	-	-	-	-	
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	-	-	-	-	-	
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,009)	(21,327)	(15,439)	(82,702)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	35	-	-	94	394	4,162	4,685
ზედმეტობის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(302)	113	53	(248)	94		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.22%	0.91%	0.51%	-1.93%	0.43%		

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

2016 წლის 18 მაისს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო კონტრაქტი სს „საქართველოს ბანკთან“ (დაკავშირებული მხარე). აქტიური კონტრაქტის პირობითი თანხა 2.5 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენს. კონტრაქტზე საკურსო ზარალი შეადგენს 1,144 ლარს. კონტრაქტს ვადა 2017 წლის 18 მაისს გასდის.

2014 წლის 1 ნოემბერს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტი სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსთან“ (ყოფილი სს „ჩემი ოჯახის კლინიკა“, დაკავშირებული მხარე). კონტრაქტის პირობითი თანხა 17.3 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენდა. კონტრაქტზე საკურსო ზარალი 2015 წლისთვის 8,611 ლარია. კონტრაქტს ვადა 2015 წლის 1 ნოემბერს გაუვიდა. 2016 წლის იანვარში 2,586 ლარი გაიქვითა სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ მიმართ მოთხოვნებთან, რომლებიც წარმოიშვა იმავე თვეში კომპანიის მიერ ბლოკ ჯორჯიასთვის გაცემული სესხის გაყიდვის შედეგად. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის სს „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ მიმართ გადასახდელი რჩება 1,105 ლარი (2015 წ.: 3,691 ლარი) (23-ე შენიშვნა).

ჯგუფმა თავისი მოკლევადიანი ანაზრების ნაწილი დააგირავა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ხელშეკრულებების ფარგლებში უზრუნველყოფის მოთხოვნების შესასრულებლად. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაგირავებული მოკლევადიანი ანაზრების საბალანსო ღირებულება 2,217 ლარი იყო.

22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება მიღებული ავანსები	8,238	8,268	11,802
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	1,166	1,019	3,310
	193	190	237
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	9,597	9,477	15,349

23. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2016	2015	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	2,688	2,208	1,597
გადასახდელი საკომისიო	1,879	1,504	653
ფორვარდული კონტრაქტებიდან გადასახდელი თანხები	1,105	3,691	531
მიღებული ავანსები	224	226	-
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	126	74	58
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	50	21	309
სხვა	619	788	423
სხვა ვალდებულებები	6,691	8,512	3,571

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

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

გადასახადები

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

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

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2016	2015	<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან			
არაუგვიანეს 1 წლისა	764	642	473
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	1,105	773	202
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	1,869	1,415	675

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	<i>შენიშვნები</i>	2016	2015
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	20	7,525	6,540
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	20	67,865	65,682
სულ მოზიდული პრემია		75,390	72,222
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(22)	(41)
ზოგადი დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(4,337)	(4,350)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ		71,031	67,831
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში,	20	(635)	(587)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი	20	(19,871)	(20,467)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		12	11
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(146)	(246)
სულ გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში		(20,640)	(21,289)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		50,391	46,542

26. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი		
საბანკო ანაზრები	2,663	1,320
გაცემული სესხები	166	745
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	317	156
საპროცენტო შემოსავალი	3,146	2,221
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	-	(71)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2016	2015
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო	482	394
წმინდა ნამეტი შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	348	–
შემოსავალი სასტუმროს მომსახურებიდან	328	209
„მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	168	234
გადაზღვევის საკომისიო	164	328
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	78	–
ჯარიმა კონტრაქტის დარღვევისთვის	63	162
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	33	30
სხვა	87	267
	1,751	1,624

28. წმინდა სადაზღვევო ზარალი

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	შენიშვნები	2016	2015
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	20	(24,995)	(23,320)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი	20	(2,388)	(1,576)
სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალი		(27,383)	(24,896)
გადამზღვევლის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	20	181	55
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	20	7,731	4,914
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში		781	(5,016)
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		(532)	2,772
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(780)	(545)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან		1,899	2,615
წმინდა სადაზღვევო ზარალი		(18,103)	(20,101)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით

აკვიზიციის ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	2016	2015
აკვიზიციის ხარჯები	(7,215)	(6,350)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (მე-12 შენიშვნა)	1,475	1,547
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია (მე-12 შენიშვნა)	(717)	(1,050)
აკვიზიციის ხარჯები, სულ	(6,457)	(5,853)

30. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

	2016	2015
ხელფასები	(5,244)	(4,413)
პრემიები	(2,837)	(2,358)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(135)	(128)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(211)	(86)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(8,427)	(6,985)

31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2016	2015
იჯარა და ქირა	(733)	(691)
მარკეტინგი და რეკლამა	(447)	(385)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(278)	(314)
კომუნალური ხარჯები	(239)	(181)
წარმომადგენლობითი	(220)	(259)
თანამშრომელთა გადამზადება	(143)	(45)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(117)	(119)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(103)	(94)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(90)	(110)
სამიწვლის და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(88)	(56)
საოპერაციო გადასახადები	(84)	(122)
საოფისე აღჭურვილობა	(77)	(82)
საწევრო შენატანები	(60)	(51)
საწვავი	(59)	(65)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(46)	(30)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(25)	(12)
დაცვა-უსაფრთხოება	(17)	(12)
საგადასახადო ჯარიმა	-	(170)
სხვა	(297)	(228)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(3,123)	(3,026)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
საკომისიო ხარჯები	(45)	(84)
ძირითადი საშუალებების გადაფასებით მიღებული ზარალი	-	(375)
სხვა	(96)	(268)
სულ საოპერაციო ხარჯები	(141)	(727)

33. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

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

ჯგუფის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღვეველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შემღონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

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

ჯგუფის კაპიტალის მართვის მიზნებისთვის, კაპიტალი მოიცავს მთლიან საკუთარ კაპიტალს გამოკლებული ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებსა და მეკავშირე საწარმოებში. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მითითებების შესაბამისად. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებდა მინიმალურ სავალდებულო კაპიტალთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს - 2,200 ლარი სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 2,200 ლარი არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 2,200 ლარი გადაზღვევისთვის (2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით - 1,500 ლარი სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 1,000 ლარი არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 1,500 ლარი გადაზღვევისთვის).

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი

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

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

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

	2016	2015
ზარალიანობის კოეფიციენტი	36%	43%
კომბინირებული კოეფიციენტი	72%	79%

ძირითადი დაშვებები

ზარალის რეზერვი (რომელშიც შედის პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე, მათ შორის პოტენციური ასანაზღაურებელი ზარალის შეტყობინებებსა, ანალოგიური ზარალის გამოცდილებასა და პრეცედენტული პრაქტიკაზე დაყრდნობით, საანგარიშგებო თარიღით და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

მგრძობელობა

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

ჯგუფის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული საერთო და წმინდა ვალდებულებები 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებზე იყო 1,384 ლარი და 1,218 ლარი, შესაბამისად (2015 წ.: 660 ლარი და 597 ლარი; 2015 წლის 1 იანვარი: 180 ლარი და 152 ლარი).

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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

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

	2016			2015			2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		
	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, საერთო	გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულე ბებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, საერთო	გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულე ბებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, საერთო	გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულე ბებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულე ბები, წმინდა
ავტოტრანსპორტი	15,396	(47)	15,349	13,965	(61)	13,904	10,037	(46)	9,991
ქონება	12,759	(6,172)	6,587	13,835	(7,496)	6,339	12,285	(7,939)	4,346
ვალდებულეება	8,398	(6,119)	2,279	7,924	(5,886)	2,038	2,669	(1,610)	1,059
გარანტიები	2,715	(581)	2,134	1,042	(288)	754	2,451	(1,628)	823
ტვირთი	836	(76)	760	419	(32)	387	364	(39)	325
ჯანდაცვა	54	-	54	119	-	119	-	-	-
	40,158	(12,995)	27,163	37,304	(13,763)	23,541	27,806	(11,262)	16,544

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პროცენტით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს კომპანიისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაქტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაქტები ერთდროულად მოვალეობივ არიან და კრედიტორებიც; უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად. ქვემოთ მოკლედ არის აღწერილი, როგორ მართავს კომპანია თავის საკრედიტო რისკს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის ყველაზე მაღალი კონტრაქტის რისკი მთლიანი გადაზღვევის აქტივების 21%-ს შეადგენს (2015 წ.: 26%; 2015 წლის 1 იანვარი: 28%). კომპანია აფასებს თავისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვევლების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

ჯგუფს დაწესებული აქვს მაქსიმალური დასაშვები თანხები და ლიმიტები, რომლებიც შეიძლება ავანსის სახით გაიცეს / განთავსდეს ამა თუ იმ კონტრაქტში, რომელიც იურიდიული პირია. ეს თანხები და ლიმიტები განისაზღვრება კონტრაქტების გრძელვადიანი რეიტინგების მიხედვით. კლიენტების ნაშთებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოიშობა პრემიების თუ შენატანების გადაუხდელობის გამო, მხოლოდ პოლისის დოკუმენტში ან სატრასტო შეთანხმებაში მითითებული საშეღავათო პერიოდის განმავლობაში გაგრძელდება, და მისი ამოწურვის შემდეგ პოლისი ანაზღაურდება ან შეწყდება.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა სისტემით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა ტიპების საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების საკრედიტო მუხლებისთვის.

	<i>არც</i>			<i>სულ</i> 2016 წ.
	<i>ვადგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ვადგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>		
საბანკო ანაზღვრები	7	24,928	–	24,928
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	8	3,389	–	3,389
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	21,444	1,564	23,008
გადაზღვევის აქტივები	20	13,161	–	13,161
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	16,441	–	16,441
სულ		79,363	1,564	80,927

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები (გაგრძელება)

		<i>არც ვადაგადაცილებუ ლი და არც გაუფასურებული, 2015 წლის 31 დეკემბრის შენიშვნები</i>	<i>ვადაგადაცილებუ ლი, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სულ 2015 წ.</i>
საბანკო ანაზღაურებები	7	17,983	–	17,983
გაცემული სესხები	10	3,202	2,033	5,235
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	8	2,583	–	2,583
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	16,302	1,576	17,878
გადაზღვევის აქტივები	20	13,826	–	13,826
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	13,706	–	13,706
სულ		67,602	3,609	71,211

		<i>არც ვადაგადაცილებუ ლი და არც გაუფასურებული, 2015 წლის 1 იანვრის შენიშვნები</i>	<i>ვადაგადაცილებუ ლი, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>	<i>სულ 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>
საბანკო ანაზღაურებები	7	12,655	–	12,655
გაცემული სესხები	10	4,065	1,151	5,216
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	16,709	1,119	17,828
გადაზღვევის აქტივები	20	11,290	–	11,290
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	11,289	–	11,289
სულ		56,008	2,270	58,278

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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

<i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>BB-</i>	<i>B+</i>	<i>B</i>	<i>შეფასების გარეშე</i>	<i>სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>
საბანკო ანაბრები	7	15,694	1,589	398	7,247	24,928
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	8	631	-	-	2,758	3,389
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	8,954	1,404	-	6,083	16,441
სულ		25,279	2,993	398	16,088	44,758

<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>BB-</i>	<i>B+</i>	<i>B</i>	<i>შეფასების გარეშე</i>	<i>სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>
საბანკო ანაბრები	7	12,505	666	-	4,812	17,983
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	8	631	-	-	1,952	2,583
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	9,221	1,241	-	3,244	13,706
სულ		22,357	1,907	-	10,008	34,272

<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>BB-</i>	<i>B+</i>	<i>B</i>	<i>შეფასების გარეშე</i>	<i>სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>
საბანკო ანაბრები	7	5,485	575	1,020	5,575	12,655
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	1,790	1,715	-	7,784	11,289
სულ		7,275	2,290	1,020	13,359	23,944

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების, გადაზღვევის აქტივებია და გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2016 წ.	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,349	–	4,349
საბანკო ანაბრები	24,928	–	24,928
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	2,584	805	3,389
გადაზღვევის აქტივები (გარდა გადამზღვეველის წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	22,966	42	23,008
საპენსიო ფონდის აქტივები	6,217	1,271	7,488
სხვა აქტივები	15,514	927	16,441
სხვა აქტივები	2,364	403	2,767
სულ აქტივები	78,922	3,448	82,370
ვალდებულებები			
სადაზღვეო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	10,415	1,758	12,173
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,144	–	1,144
სხვა სადაზღვეო ვალდებულებები	9,157	440	9,597
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16,441	–	16,441
სხვა ვალდებულებები	6,691	–	6,691
სულ ვალდებულებები	43,848	2,198	46,046
ნეტო პოზიცია	35,074	1,250	36,324
აკუმულირებული გეპი	35,074	36,324	

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>	<i>ერთი წლის ვადაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,735	–	2,735
საბანკო ანაბრები	16,062	1,921	17,983
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები მოთხოვნები დაზღვევიდან და	–	2,583	2,583
გადაზღვევიდან	17,676	202	17,878
გაცემული სესხები	920	4,315	5,235
გადაზღვევის აქტივები (გარდა გადამზღვევის წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	6,952	1,068	8,020
საპენსიო ფონდის აქტივები	13,010	696	13,706
სხვა აქტივები	2,481	482	2,963
სულ აქტივები	59,836	11,267	71,103
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	11,248	1,706	12,954
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	–	–
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,887	590	9,477
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	13,706	–	13,706
სხვა ვალდებულებები	8,356	156	8,512
სულ ვალდებულებები	42,197	2,452	44,649
ნეტო პოზიცია	17,639	8,815	26,454
აკუმულირებული გეპი	17,639	26,454	

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>	<i>ერთი წლის ვადაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,688	–	2,688
საბანკო ანაბრები	11,429	1,226	12,655
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	17,822	6	17,828
გაცემული სესხები	2,328	2,888	5,216
გადაზღვევის აქტივები (გარდა გადამზღვეველის წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	4,145	1,102	5,247
საპენსიო ფონდის აქტივები	11,289	–	11,289
სხვა აქტივები	2,258	396	2,654
სულ აქტივები	51,959	5,618	57,577
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	6,131	1,403	7,534
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,768	–	1,768
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12,608	2,741	15,349
ნასესხები სახსრები	2,156	774	2,930
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	11,289	–	11,289
სხვა ვალდებულებები	3,571	–	3,571
სულ ვალდებულებები	37,523	4,918	42,441
ნეტო პოზიცია	14,436	700	15,136
აკუმულირებული გეპი	14,436	15,136	

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

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2016 წლის და 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

<i>ნასესხები სახსრები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
წარმოებული ფინანსური ვალდებულება	-	1,144	-	-	1,144
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	16,441	-	-	16,441
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	-	17,585	-	-	17,585

<i>ნასესხები სახსრები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	13,706	-	-	13,706
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	-	13,706	-	-	13,706

<i>ნასესხები სახსრები 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ნასესხები სახსრები	557	1,758	810	-	3,125
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,768	-	-	1,768
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	11,289	-	-	11,289
არადისკონტირებული ნასესხები სახსრები, სულ	557	14,815	810	-	16,182

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე კომპანიას 2016 წლისა და 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

	<i>2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>			
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,128	213	8	4,349
საბანკო ანაზრები	24,928	-	-	24,928
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	963	2,426	-	3,389
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,778	18,015	215	23,008
გადაზღვევის აქტივები	5,935	7,226	-	13,161
საპენსიო ფონდის აქტივები	15,347	1,064	30	16,441
სულ აქტივები	56,079	28,944	253	85,276
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	31,798	9,726	18	41,542
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	962	8,386	249	9,597
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16,404	34	3	16,441
სხვა ვალდებულებები	6,459	232	-	6,691
სულ ვალდებულებები	55,623	18,378	270	74,271
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	456	10,566	(17)	11,005
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	5,595	(6,739)	-	(1,144)
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	6,051	3,827	(17)	9,861
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		14.0%	17.5%	
გავლენა მოგებაზე		536	(3)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-14.0%	-17.5%	
გავლენა მოგებაზე		(536)	3	

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,206	1,405	124	2,735
საბანკო ანაზრები	17,983	-	-	17,983
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	631	1,952	-	2,583
გაცემული სესხები	2,076	3,159	-	5,235
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,436	13,180	262	17,878
გადაზღვევის აქტივები	5,901	7,925	-	13,826
საპენსიო ფონდის აქტივები	12,409	1,297	-	13,706
სულ აქტივები	44,642	28,918	386	73,946
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	28,601	9,350	13	37,964
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,644	7,574	259	9,477
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	13,706	-	-	13,706
სხვა ვალდებულებები	8,131	381	-	8,512
სულ ვალდებულებები	52,082	17,305	272	69,659
ნეტო პოზიცია	(7,440)	11,613	114	4,287
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	20%	
გავლენა მოგებაზე		1,742	23	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-15%	-20%	
გავლენა მოგებაზე		(1,742)	(23)	

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,381	10	297	2,688
საბანკო ანაზრები	11,029	1,626	-	12,655
გაცემული სესხები	2,950	2,266	-	5,216
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	2,477	15,149	202	17,828
გადაზღვევის აქტივები	6,103	5,187	-	11,290
საპენსიო ფონდის აქტივები	11,289	-	-	11,289
სულ აქტივები	36,229	24,238	499	60,966
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	21,404	6,582	-	27,986
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,647	11,508	194	15,349
ნასესხები სახსრები	30	2,900	-	2,930
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	11,289	-	-	11,289
სხვა ვალდებულებები	3,279	226	66	3,571
სულ ვალდებულებები	39,649	21,216	260	61,125
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(3,420)	3,022	239	(159)
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	31,106	(32,874)	-	(1,768)
ნეტო პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით	27,686	(29,852)	239	(1,927)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		23.4%	6.5%	
გავლენა მოგებაზე		(6,985)	16	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-23.4%	-6.5%	
გავლენა მოგებაზე		6,985	(16)	

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

	<u>დონე 1</u>	<u>დონე 2</u>	<u>დონე 3</u>	<u>სულ 2016 წ.</u>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საოფისე შენობები	–	–	7,477	7,477
საინვესტიციო ქონება	–	–	845	845
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები				
საბანკო ანაბრები	4,349	–	–	4,349
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	24,928	–	24,928
საპენსიო ფონდის აქტივები:				
-ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	3,389	–	3,389
-საბანკო ანაბრები	2,202	–	–	2,202
-გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	12,504	–	12,504
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	1,144	–	1,144
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	16,441	–	16,441
	<u>დონე 1</u>	<u>დონე 2</u>	<u>დონე 3</u>	<u>სულ 2015 წ.</u>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საოფისე შენობები	–	–	7,521	7,521
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები				
საბანკო ანაბრები	2,735	–	–	2,735
გაცემული სესხები	–	17,983	–	17,983
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	–	5,235	5,235
საპენსიო ფონდის აქტივები:				
-ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	2,583	–	2,583
-საბანკო ანაბრები	1,412	–	–	1,412
-გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	–	11,259	–	11,259
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	1,035	–	1,035
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	13,706	–	13,706

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეო- ბით
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საოფისე შენობები	-	-	7,702	7,702
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,688	-	-	2,688
საბანკო ანაზრები	-	12,655	-	12,655
გაცემული სესხები	-	-	5,216	5,216
საპენსიო ფონდის აქტივები: -ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,398	-	-	2,398
-საბანკო ანაზრები	-	8,746	-	8,746
-გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	145	-	145
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,768	-	1,768
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	11,289	-	11,289
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	-	-	2,930	2,930

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

წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

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

საოფისე შენობები

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

შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები, რომლებიც გამოიყენება სამართლებრივ ღირებულებათა იერარქიის მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის, რაოდენობრივ მგრძნობელობის ანალიზთან ერთად, 2016 წლისა და 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ძირითადი საშუალებები

	2016	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანხის დიაპაზონი	ფართობის დიაპაზონი	მონაცემების მგრძნობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	845	საბაზრო მეთოდი	კვ. მ.-ის ფასი	1,047	346	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
საოფისე შენობები და სასტუმრო	7,477					
	1,451	საბაზრო მეთოდი	კვ. მ.-ის ფასი	1,121-2,951	66-402	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
	6,026	შემოსავლის მეთოდი	იჯარის საბაზრო განაკვეთი, ნომრის ქირა 1 კვ.მ.- ზე	49-255		იჯარის საბაზრო განაკვეთისა და ნომრის ქირის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			შენობის დატვირთვის მაჩვენებელი	40-80%		დატვირთვის მაჩვენებლის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			შემოსავლიანობის კოეფიციენტი, დისკონტირების განაკვეთი	11.2-14.2%	593-2,283	შემოსავლიანობის კოეფიციენტისა და დისკონტირების განაკვეთის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების შემცირებას (გაზრდას)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	2015	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები		თანხის დიაპაზონი	ფართობის დიაპაზონი	მონაცემების მგრძობიანობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
		შეფასების მეთოდები	შეფასების მეთოდები			
საოფისე შენობები და სასტუმრო	7,521					
	1,603	საბაზრო მეთოდი	კვ. მ.-ის ფასი	1,121-2,951	66-402	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
	5,918	შემოსავლის ნომრის ქირა 1 კვ.მ.-მეთოდი	იჯარის საბაზრო განაკვეთი, ზე	49-255	593-2,283	იჯარის საბაზრო განაკვეთისა და ნომრის ქირის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			შენობის დატვირთვის მაჩვენებელი	40-80%	593-2,283	დატვირთვის მაჩვენებლის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			შემოსავლიანობის კოეფიციენტი, დისკონტირების განაკვეთი	11.2-14.2%	593-2,283	შემოსავლიანობის კოეფიციენტისა და დისკონტირების განაკვეთის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების შემცირებას (გაზრდას)
	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	თანხის დიაპაზონი	ფართობის დიაპაზონი	მონაცემების მგრძობიანობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საოფისე შენობები	7,702					
	3,652	საბაზრო მეთოდი	კვ. მ.-ის ფასი	779-5,311	68-593	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
	4,050	დანახარჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯი	1,846	1,609	1 კვ.მ.-ზე ჩანაცვლების ხარჯის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			დეველოპერების მოგების მარჟა	10%		დეველოპერების მოგების მარჟის ზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
			1 კვ.მ. მიწის ფასი	388	1,085	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

2016 წლისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი"

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

	2016		2015		2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,030	2,231	-	2,417	-	-
საბანკო ანაზღაურებები	13,602	9,344	-	2,563	-	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,019	1,669	-	380	303	-
საპენსიო ფონდის აქტივები	8,858	6,149	-	1,790	-	-
სხვა აქტივები	122	400	-	140	148	-
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	2,792	1,952	631	-	-	-
გაცემული სესხები	-	2,074	-	-	2,947	-
	31,423	23,819	631	7,290	3,398	-
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	-	-	-	1,181	-	-
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,144	-	-	-	1,768	-
სხვა ვალდებულებები	1,291	3,954	-	136	640	-
	2,435	3,954	-	1,317	2,408	-
დაკავშირებული მხარეების სახელით უზრუნველყოფის საგნად გამოყენებული ძირითადი საშუალებები	-	2,158	-	-	-	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2016		2015		სხვა
	საერთო კონტროლ ს		საერთო კონტროლ ს		
	მშობელი კომპანია	დაქვემდებ არებული პირები*	მშობელი კომპანია	დაქვემდებ არებული პირები*	
შემოსავალი და ხარჯები					
გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია:	128	7,476	2,066	3,650	-
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში					
განთავსებულ მიმდინარე და სადეპოზიტო ანგარიშებზე	-	1,466	509	243	-
საპროცენტო შემოსავალი გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან	-	263	-	125	31
საპროცენტო შემოსავალი სესხებიდან	120	-	-	424	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	75	-	131	-
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(559)	(288)	(179)	-
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	-	(402)	(43)	(94)	-
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	-	-	(35)	(25)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(73)	-	(68)	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	-	(1,144)	-	(8,611)	-
	248	7,102	2,209	(4,404)	31

* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ბიჯეო ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები.

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2016 წ.: 11 პირი; 2015 წ.: 11 პირი; 2015 წლის 1 იანვარი: 11 პირი)
მოიცავდა შემდეგს:

	2016	2015
ხელფასები და პრემიები	2,731	2,256
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ანაზღაურება	211	86
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	2,942	2,342

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2016			
	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,036	313	-	4,349
საბანკო ანაზრები	20,986	3,942	-	24,928
გასაყიდად გამოიზნული ფინანსური აქტივები	3,224	165	-	3,389
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	23,162	130	(284)	23,008
გაცემული სესხები	39	2,430	(2,469)	-
გადაზღვევის აქტივები	13,161	-	-	13,161
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	273	-	273
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	854	226	-	1,080
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	2,673	-	-	2,673
საინვესტიციო ქონება	845	-	-	845
ძირითადი საშუალებები	3,954	5,185	-	9,139
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14,471	1	-	14,472
საპენსიო ფონდის აქტივები	16,441	-	-	16,441
სხვა აქტივები	1,932	945	(110)	2,767
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	14,520	-	(14,520)	-
	120,298	13,610	(17,383)	116,525
სულ აქტივები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	1,889	14,485	(14,485)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	6,744	-	243	6,987
სხვა რეზერვები	421	45	(45)	421
გაუნაწილებელი მოგება	33,088	(2,405)	(233)	30,450
	42,142	12,125	(14,520)	39,747
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	41,264	278	-	41,542
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,144	-	-	1,144
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	9,262	335	-	9,597
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	1,273	90	-	1,363
ნასესხები სახსრები	2,430	39	(2,469)	-
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16,441	-	-	16,441
სხვა ვალდებულებები	6,342	743	(394)	6,691
	78,156	1,485	(2,863)	76,778
სულ ვალდებულებები				
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	120,298	13,610	(17,383)	116,525

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

	2015				2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
			შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირები				შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირები	
			სას კორექტირებები	სულ			სას კორექტირებები	სულ
მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები			მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები			
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,122	613	-	2,735	2,652	36	-	2,688
საბანკო ანაზრები	14,893	3,090	-	17,983	12,655	-	-	12,655
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	2,583	-	-	2,583	-	-	-	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	17,862	303	(287)	17,878	18,072	-	(244)	17,828
გაცემული სესხები	4,517	2,294	(1,576)	5,235	10,949	62	(5,795)	5,216
გადაზღვევის აქტივები	13,826	12	(12)	13,826	11,290	-	-	11,290
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	36	263	-	299	-	82	-	82
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	666	779	-	1,445	133	568	-	701
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	1,915	-	-	1,915	1,418	-	-	1,418
ძირითადი საშუალებები	3,410	5,138	-	8,548	3,137	5,575	-	8,712
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14,247	1	-	14,248	13,675	-	-	13,675
საპენსიო ფონდის აქტივები	13,706	-	-	13,706	11,289	-	-	11,289
სხვა აქტივები	1,913	1,050	-	2,963	1,637	1,017	-	2,654
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	14,520	-	(14,520)	-	3,863	-	(3,863)	-
სულ აქტივები	106,216	13,543	(16,395)	103,364	90,770	7,340	(9,902)	88,208
კაპიტალი								
საწესდებო კაპიტალი	1,889	14,485	(14,485)	1,889	1,600	5,478	(5,478)	1,600
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	6,744	-	243	6,987	2,883	-	-	2,883
სხვა რეზერვები	358	45	(45)	358	85	45	(45)	85
გაუნაწილებელი მოგება	26,754	(2,713)	(233)	23,808	22,865	(4,305)	1,660	20,220
სულ კაპიტალი	35,745	11,817	(14,520)	33,042	27,433	1,218	(3,863)	24,788

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2015				2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირები სას კორექტირებები	სულ	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირები სას კორექტირებები	სულ
ვალდებულებები								
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით								
გათვალისწინებული ვალდებულებები	37,438	546	(20)	37,964	27,986	-	-	27,986
წარმოებული ფინანსური								
ვალდებულებები	-	-	-	-	1,768	-	-	1,768
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	9,051	426	-	9,477	15,349	-	-	15,349
მოგების მიმდინარე საგადასახადო								
ვალდებულებები	663	-	-	663	527	-	-	527
ნასესხები სახსრები	1,378	198	(1,576)	-	2,960	5,765	(5,795)	2,930
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	13,706	-	-	13,706	11,289	-	-	11,289
სხვა ვალდებულებები	8,235	556	(279)	8,512	3,458	357	(244)	3,571
სულ ვალდებულებები	70,471	1,726	(1,875)	70,322	63,337	6,122	(6,039)	63,420
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	106,216	13,543	(16,395)	103,364	90,770	7,340	(9,902)	88,208

მოგება-ზარალის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2016				2015			
	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით								
მიღებული მთლიანი სადაზღვევო								
პრემია	70,782	257	(8)	71,031	67,466	499	(134)	67,831
გადაზღვევების წილი სადაზღვევო								
ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან								
სადაზღვევო პრემიაში	(20,640)	-	-	(20,640)	(21,289)	(90)	90	(21,289)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	50,142	257	(8)	50,391	46,177	409	(44)	46,542
საპროცენტო შემოსავალი	2,636	695	(185)	3,146	2,088	396	(263)	2,221
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,223	643	(115)	1,751	957	770	(103)	1,624
სხვა შემოსავალი	3,859	1,338	(300)	4,897	3,045	1,166	(366)	3,845
სულ შემოსავალი	54,001	1,595	(308)	55,288	49,222	1,575	(410)	50,387

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვეო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

	2016				2015			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>
გადახდილი სადაზღვეო ზარალები	(27,300)	(83)	-	(27,383)	(24,769)	(156)	29	(24,896)
გადამზღვევლების წილი გადახდილ სადაზღვეო ზარალებში	7,912	-	-	7,912	4,969	29	(29)	4,969
მთლიანი ცვლილება სადაზღვეო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში	725	68	(12)	781	(5,202)	204	(18)	(5,016)
გადამზღვევლების წილი სადაზღვეო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში	(532)	(12)	12	(532)	2,772	(18)	18	2,772
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(780)	-	-	(780)	(545)	-	-	(545)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან	1,899	-	-	1,899	2,615	-	-	2,615
წმინდა სადაზღვეო ზარალი	(18,076)	(27)	-	(18,103)	(20,160)	59	-	(20,101)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(6,448)	(9)	-	(6,457)	(5,897)	-	44	(5,853)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(8,275)	(152)	-	(8,427)	(6,663)	(322)	-	(6,985)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(3,062)	(184)	123	(3,123)	(2,981)	(148)	103	(3,026)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(651)	(123)	-	(774)	(690)	(143)	-	(833)
გაუფასურების ხარჯი	(1,155)	267	-	(888)	(886)	(33)	-	(919)
საპროცენტო ხარჯი	(162)	(23)	185	-	(206)	(128)	263	(71)
საკურსო ზარალი	(100)	(195)	-	(295)	(6,835)	(783)	-	(7,618)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(48)	(93)	-	(141)	(240)	(487)	-	(727)
სხვა ხარჯები	(19,901)	(512)	308	(20,105)	(24,398)	(2,044)	410	(26,032)
სულ ზარალები და ხარჯები	(37,977)	(539)	308	(38,208)	(44,558)	(1,985)	410	(46,133)
დასაბეგრი მოგება	16,024	1,056	-	17,080	4,664	(410)	-	4,254
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,570)	(748)	-	(3,318)	(775)	109	-	(666)
წმინდა მოგება	13,454	308	-	13,762	3,889	(301)	-	3,588

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

სრული შემოსავლის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2016				2015			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>
წლის წმინდა მოგება	13,454	308	-	13,762	3,889	(301)	-	3,588
სხვა სრული შემოსავალი								
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება</i>								
მირითადი საშუალებების გადაფასება მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა	-	-	-	-	321	-	-	321
	63	-	-	63	(48)	-	-	(48)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:	63	-	-	63	273	-	-	273
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა წლის მთლიანი სრული შემოსავალი, წმინდა	13,517	308	-	13,825	4,162	(301)	-	3,861

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2016				2015			
	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	მშობელი კომპანია	შვილობილი კომპანიები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	65,324	407	-	65,731	58,747	365	(11)	59,101
გადახდილი სადაზღვევის პრემია	(14,346)	-	-	(14,346)	(13,724)	-	441	(13,283)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(25,728)	(82)	-	(25,810)	(22,096)	(155)	4	(22,247)
მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები	5,999	-	-	5,999	3,856	445	(445)	3,856
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(5,824)	(8)	-	(5,832)	(4,550)	-	-	(4,550)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(9,060)	(124)	-	(9,184)	(7,458)	(132)	-	(7,590)
მიღებული პროცენტი	1,243	96	(33)	1,306	1,196	143	(1)	1,338
გადახდილი პროცენტი	-	(40)	40	-	(113)	(1)	1	(113)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(237)	(30)	-	(267)	(78)	(54)	-	(132)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	776	601	(116)	1,261	1,096	546	(82)	1,560
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2,801)	(164)	115	(2,850)	(3,541)	(534)	93	(3,982)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	15,346	656	6	16,008	13,335	623	-	13,958
გადახდილი მოგების გადასახადი	(2,027)	(102)	-	(2,129)	(1,080)	(465)	-	(1,545)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	13,319	554	6	13,879	12,255	158	-	12,413
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები								
შვილობილი კომპანიის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	-	-	-	-	(4,150)	181	76	(3,893)
დამატებითი შენატანები შვილობილი კომპანიების კაპიტალში	-	-	-	-	(230)	-	230	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(892)	(149)	1	(1,040)	(264)	(71)	-	(335)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(455)	-	-	(455)	(575)	(3)	-	(578)
გაცემული სესხები	(7,170)	(1,891)	2,061	(7,000)	(3,494)	(3,034)	2,464	(4,064)
გაცემული სესხის დაფარვებიდან მიღებული შემოსავალი	1,368	1,927	(1,394)	1,901	5,214	800	(897)	5,117
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება	-	-	-	-	(7,165)	-	-	(7,165)
(საბანკო ანაზღაურების განთავსება) / საბანკო ანაზღაურებიდან მიღებული შემოსავალი	(4,795)	(366)	-	(5,161)	(1,859)	1,905	-	46

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

	2016				2015			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური გარიგებები</i>	<i>სულ</i>
გასაყიდად გამიზნული აქტივების შესყიდვა	(381)	(150)	-	(531)	(2,399)	-	-	(2,399)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(12,325)	(629)	668	(12,286)	(14,922)	(222)	1,873	(13,271)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
ჩვეულებრივი აქტივების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	-	-	-	-	4,150	306	(306)	4,150
ნასესხები სახსრები	1,800	261	(2,061)	-	4,000	464	(2,464)	2,000
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(910)	(477)	1,387	-	(5,946)	(133)	897	(5,182)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	890	(216)	(674)	-	2,204	637	(1,873)	968
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	30	(9)	-	21	(67)	4	-	(63)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	1,914	(300)	-	1,614	(530)	577	-	47
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	2,122	613	-	2,735	2,652	36	-	2,688
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	4,036	313	-	4,349	2,122	613	-	2,735

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2016			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდა- ჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	30	-	-	30
მიმდინარე ანგარიშები	4,006	313	-	4,319
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	4,036	313	-	4,349

	2015			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდა- ჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	12	8	-	20
მიმდინარე ანგარიშები	2,110	605	-	2,715
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	2,122	613	-	2,735

	2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდა- ჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	30	-	-	30
მიმდინარე ანგარიშები	2,622	36	-	2,658
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	2,652	36	-	2,688

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2016			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
სს „საქართველოს ბანკი“	11,524	2,078	-	13,602
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	4,019	-	-	4,019
სს „ტერა ბანკი“	2,069	748	-	2,817
სს „თიბისი ბანკი“	1,343	494	-	1,837
სს „ლიბერთი ბანკი“	1,365	224	-	1,589
სს „ფინკა ბანკი“	410	-	-	410
სს „ბაზისბანკი“	-	398	-	398
სს „ჰალივ ბანკი“	256	-	-	256
სს „პრივატ ბანკი“	-	-	-	-
სს „ბითიეი ბანკი“	-	-	-	-
სს „ბანკი კონსტანტა“	-	-	-	-
სულ საბანკო ანაზრები	20,986	3,942	-	24,928

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

საბანკო ანაზრები (გაგრძელება)

	<i>2015</i>			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
სს „საქართველოს ბანკი“	6,925	2,419	-	9,344
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	1,125	-	-	1,125
სს „ტერა ბანკი“	2,697	671	-	3,368
სს „თიბისი ბანკი“	3,161	-	-	3,161
სს „ლიბერთი ბანკი“	666	-	-	666
სს „ფინკა ბანკი“	319	-	-	319
სს „ბაზისბანკი“	-	-	-	-
სს „ჰალივ ბანკი“	-	-	-	-
სს „პრივატ ბანკი“	-	-	-	-
სს „ბითიეი ბანკი“	-	-	-	-
სს „ბანკი კონსტანტა“	-	-	-	-
სულ საბანკო ანაზრები	14,893	3,090	-	17,983

	<i>2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>			
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>შვილობილი კომპანიები</i>	<i>შიდაჯგუფური ნაშთები</i>	<i>სულ</i>
სს „საქართველოს ბანკი“	2,563	-	-	2,563
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	-	-	-	-
სს „ტერა ბანკი“	2,149	-	-	2,149
სს „თიბისი ბანკი“	2,922	-	-	2,922
სს „ლიბერთი ბანკი“	575	-	-	575
სს „ფინკა ბანკი“	-	-	-	-
სს „ბაზისბანკი“	1,020	-	-	1,020
სს „ჰალივ ბანკი“	-	-	-	-
სს „პრივატ ბანკი“	1,503	-	-	1,503
სს „ბითიეი ბანკი“	1,064	-	-	1,064
სს „ბანკი კონსტანტა“	859	-	-	859
სულ საბანკო ანაზრები	12,655	-	-	12,655

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

მშობელი კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობილ ობები	კომპიუტერუ	ავტოსატრ ანსპორტო საშუალებე ბი	საიჯარო გაუმჯობესებ ები	სულ
			ლი ტექნიკა და აღჭურვილო ბა			
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	2,576	641	997	286	163	4,663
შემოსვლები	16	190	217	250	398	1,071
გასვლები	(140)	(18)	(65)	(110)	(20)	(353)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	2,452	813	1,149	426	541	5,381
დაგროვილი ცვეთა						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	-	405	698	142	8	1,253
ცვეთის დანარიცხი	25	59	123	56	14	277
გასვლები	(39)	(5)	(16)	(43)	-	(103)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	(14)	459	805	155	22	1,427
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	2,576	236	299	144	155	3,410
31 დეკემბერი, 2016 წ.	2,466	354	344	271	519	3,954
შვილობილი კომპანიები						
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	4,945	86	130	-	2	5,163
შემოსვლები	167	2	8	-	-	177
გასვლები	(3)	-	(5)	-	-	(8)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	5,109	88	133	-	2	5,332
დაგროვილი ცვეთა						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	-	10	15	-	-	25
ცვეთის დანარიცხი	98	9	15	-	1	123
გასვლები	-	-	(1)	-	-	(1)
31 დეკემბერი, 2016 წ.	98	19	29	-	1	147
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2015 წლის 31 დეკემბრის						
მდგომარეობით	4,945	76	115	-	2	5,138
31 დეკემბერი, 2016 წ.	5,011	69	104	-	1	5,185

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2015 წელს ასეთი იყო:

<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i>	<i>ავეჯი და მოწყობილ ობები</i>	<i>კომპიუტერუ ლი ტექნიკა და ადჭურვილო ბა</i>	<i>ავტოსატრ ანსპორტო საშუალებე ბი</i>	<i>საიჯარო გაუმჯობესებ ები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	2,461	613	874	209	149	4,306
შემოსვლები	4	30	135	88	14	271
გასვლები	-	(2)	(12)	(11)	-	(25)
გადაფასება*	111	-	-	-	-	111
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,576	641	997	286	163	4,663
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2015 წ.	185	313	555	113	3	1,169
ცვეთის დანარიცხი	25	92	146	37	5	305
გადაფასება*	(210)	-	-	-	-	(210)
გასვლები	-	-	(3)	(8)	-	(11)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	405	698	142	8	1,253
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	2,276	300	319	96	146	3,137
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,576	236	299	144	155	3,410

* საოფისე შენობების გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის სარგებელი, რომელიც სხვა სრულ შემოსავალში აისახება, შეადგენს 48 ლარს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

დანართი - დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

შეიღობილი კომპანიები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილ ობები	კომპიუტერუ ლი ტექნიკა და ადჭურვილო ბა	ავტოსატრ ანსპორტო საშუალებე ბი	საიჯარო გაუმჯობესებ ები	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	5,622	155	-	-	-	5,777
ზრდა საწარმოთა გაერთიანების გზით (მე-5 შენიშვნა)	-	-	-	-	2	2
შემოსვლები	18	21	130	-	-	169
გასვლები	-	(90)	-	-	-	(90)
გადაფასება	(695)	-	-	-	-	(695)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,945	86	130	-	2	5,163
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2015 წ.	196	6	-	-	-	202
ცვეთის დანარიცხი	124	4	15	-	-	143
გადაფასება	(320)	-	-	-	-	(320)
გასვლები	-	-	-	-	-	-
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	10	15	-	-	25
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2015 წ.	5,426	149	-	-	-	5,575
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,945	76	115	-	2	5,138

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური დირექტორი

29 მარტი, 2017 წ.

ქაიჯან ყაიხუაძე

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N170377536



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

11.04.2017 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული
მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

თეა კიკუაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქალაქი თბილისი, ლესელიძის ქ. #17

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

593235532, 2 93 30 83

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

25828345402417



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ჩვიდმეტი წლის თერთმეტ აპრილს მე, ნოტარიუსი თეა კიკუაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 17-ში, ვადასტურებ თარჯიმანი ქეთევან ყანჩაშვილის (დაბ. 14.09.1982, პირადი # 01003009915, გაც. სრს გლდანის სამსახურის მიერ 20.03.2009; მცხოვრები: ქ. თბილისი, მუხიანი, მე-4 ა მ/რ, კორპ.1, ბ.43, ბაკალავრის დიპლომი AB 0001886 გაც. 2003 წელს თბილისის ილია ჭავჭავაძის სახელობის ენისა და კულტურის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა, რომ ჯეროვნად იცის ინგლისური ენა და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს. გადახდილია 2-00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 31-ე მუხლისა, ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 2-00 ლარი, (დღგ-ს ჩათვლით) თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 39-ე მუხლისა სამი ეგზემპლარისთვის.

On the 11.04.2017 I, Tea Kikuashvili, the notary whose Notary Bureau is located at Tbilisi, 17, Leselidze Street, certify the authenticity of the signature of translator Ketevan Kanchashvili (born on 14.09.1982, personal number 01003009915 issued on 20.03.2009 by CRA Gldani Service; residing at: Mukhiani 4a micro district, Building 1, Apt. 43; Bachelor's diploma AB 0001886 issued in 2003 by Tbilisi Ilia Chavchavadze State University of Language and Culture). I warned the translator that she is responsible for the accuracy of the translation. She confirmed that she properly knows the English language and ensures accuracy of the translation. Notary Fee paid 2-00 GEL, according to the Article 31st, resolution #507 dated 29.12.2011 adopted by Georgian Government about the fees, the rules of payment and approving the service terms determined for the Notary Chamber of Georgia and for the fulfillment of notary activities, also 2-00GEL, according to the Article 39th resolution (dated 29.12.2011).

ნოტარიუსი

თეა კიკუაშვილი



