

**სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი
ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**

*2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	5
2. მომზადების საფუძველი	5
2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება).....	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	24
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)	25
5. ძირითადი საშუალებები	26
6. დებიტორული დავალიანება სესხზე.....	26
7. გადასახადით დაბეგვრა.....	27
7. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება).....	28
8. სხვა აქტივები.....	28
9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	Error! Bookmark not defined.
10. საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	29
11. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	29
12. გაუფასურების რეზერვი.....	30
13. კაპიტალი.....	30
14. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და აქტივები	31
15. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	34
16. ფინანსური ვალდებულებები	34
17. სხვა ვალდებულებები	35
18. პირობითი ვალდებულებები.....	35
19. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	36
20. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.....	37
21. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	37
22. მომხდარი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურება, ნეტო.....	37
23. ხელფასები და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები.....	38
24. რისკის მართვა.....	38
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	52

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „აი სი ჯგუფის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩავატარეთ შპს „აი სი ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2010 წლის 31 დეკემბრის თარიღით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის მომზადებული სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებებისგან, სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპებისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვამთ მოსაზრება წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და იმგვარად დავეგემოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

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

გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი უარყოფითი აუდიტორული დასკვნისთვის საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

აუდიტის მასშტაბის შეზღუდვა

ჩვენ ვერ შევძელით 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებების 129 ათასი ლარის ოდენობით აღრიცხული საბალანსო ღირებულებისა და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის 458 ათასი ლარის ოდენობის მოგების გადასახადის ხარჯის შესახებ საკმარისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება. აქედან გამომდინარე, არ შეგვიძლია განვსაზღვროთ საჭიროა თუ არა ამ თანხების კორექტირება.

უარყოფითი დასკვნის საფუძველი

დართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები არ შეიცავს შესაძარის ფინანსურ ინფორმაციას, რაც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებიდან გადახვევას.

უარყოფითი დასკვნა

რადგანაც უარყოფითი დასკვნის წარმოდგენილი საფუძველი მნიშვნელოვანია, ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად არ ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი ფინანსური საქმიანობის შედეგს და ფულადი ნაკადების აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

1 მარტი, 2012 წ.

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნები</u>	<u>2010</u>
აქტივები		
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები		21
ძირითადი საშუალებები	5	1,449
დებიტორული დავალიანება სესხზე	6	2,146
გადაზღვევის აქტივები	14	3,722
გადავადებული მოგების გადასახადი	7	815
სხვა აქტივები	8	2,611
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	12,876
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	10	14,827
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	11	2,222
სულ აქტივები		40,689
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	13	1,500
გაუნაწილებელი მოგება/(აკუმულირებული ზარალი)	13	6,369
სულ საკუთარი კაპიტალი		7,869
ვალდებულებები		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ნაკისრი ვალდებულებები	14	16,627
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15	8,549
ფინანსური ვალდებულებები	16	6,093
მიმდინარე მოგების გადასახადი	7	129
სხვა ვალდებულებები	17	1,422
სულ ვალდებულებები		32,820
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		40,689

**ხელმოწერილია და დამტკიცებულია გამოსაცემად სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი ჯგუფის“
დირექტორთა საბჭოს მიერ:**

თენგიზ მეზურნიშვილი

გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია

ფინანსური დირექტორი

**სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2010</i>
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	19	52,345
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ მთლიან სადაზღვევო პრემიაში	19	(10,402)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		41,943
საპროცენტო შემოსავალი	20	2,319
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	21	666
სხვა შემოსავალი		2,985
სულ შემოსავალი		44,928
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	22	(24,644)
გადამზღვევლის წილი გადახდილ სადაზღვევო ზარალებში	22	954
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში	22	5,012
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების მთლიან ცვლილებაში	22	(178)
სადაზღვევო მოთხოვნები, ნეტო		(18,856)
ხელფასები და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	23	(5,838)
გაუფასურების ხარჯი	12	(5,071)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, სადაზღვევის გამოკლებით		(830)
სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი		(823)
საპროცენტო ხარჯი	20	(666)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	5	(222)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,573)
სხვა ხარჯები		(15,023)
სულ მოთხოვნები და ხარჯები		(33,879)
მოგება გადასახადით დაბეგრამდე		11,049
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	(458)
მოგება წლის განმავლობაში		10,591
სხვა სრული შემოსავალი		-
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		10,591
მთლიანი სრული შემოსავალი, რომელიც განკუთვნილია:		
- კომპანიის აქციონერებისთვის		10,591
		10,591

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	<i>ჯგუფის აქციონერებისთვის განკუთვნილი</i>		
	<i>სააქციო კაპიტალი</i>	<i>გაუნაწილებელი მოგება</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2009 წ.	1,500	1,857	3,357
მთლიანი სრული შემოსავალი		10,591	10,591
წლის განმავლობაში გაცემული შუალედური დივიდენდი		(6,079)	(6,079)
31 დეკემბერი, 2010 წ.	<u>1,500</u>	<u>6,369</u>	<u>7,869</u>

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის**

(ათას ლარში)

	<u>2010</u>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მიღებული სადაზღვევო პრემია	44,073
გადახდილი სადაზღვევის პრემია	(4,712)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(22,608)
პრემიების მოზიდვის გადახდილი ხარჯი	(444)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(3,352)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა	(2,936)
მიღებული პროცენტი	1,892
მოგების გადასახადი	(2,431)
მიღებული სხვა საოპერაციო მოგება	20
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	84
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	9,586
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(7)
ძირითადი საშუალებები შეძენა	(112)
ინვესტიციებში ჩადებული ფულადი თანხა, ნეტო	(4,743)
სესხებზე მიღებული შენატანები	388
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული /(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(4,474)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	
აღებული სესხები	2,491
გადახდილი სესხები	(2,021)
გადახდილი პროცენტი	(666)
შუალედური მოგების გადახდილი დივიდენდები	(4,226)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული /(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(4,422)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	174
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	864
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,358
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,222

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი ჯგუფი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2005 წლის 10 ნოემბერს თბილისის ვაკის რაიონის სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2009 წლის 5 მაისს სადაზღვევო კომპანიამ შპს „აი სი ჯგუფი“ შეიძინა სს „სახალხო დაზღვევის“ 100%. ეს უკანასკნელი 2009 წლის 15 სექტემბერს შეერწყა სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი ჯგუფს“.

„კომპანია“ ფლობს დაზღვევის ბიუროსა და ფინანსური ზედამხედველობის სააგენტოს მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის. „კომპანია“ მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის სხვადასხვა მომსახურებას და ქონების და უბედური შემთხვევის, პასუხისმგებლობის, საჰაერო ტრანსპორტის და ფიზიკური პირის დაზღვევის პროდუქტებს.

თანამშრომლების რაოდენობა 2010 წლის ბოლოსთვის იყო 293.

სადაზღვევო კომპანია შპს „აი სი კომპანია“ თბილისში მდებარეობს და ასევე აქვს სამი სააგენტო ბათუმში, ქუთაისსა და ზუგდიდში. „კომპანიის“ იურიდიული მისამართია მოსაშვილის ქ. 24, თბილისი, 0162 საქართველო.

„კომპანიის“ დამფუძნებელი და საწესდებო კაპიტალის 78%-იანი წილის მფლობელი არის შპს „LGV 2005“, ხოლო აქციათა 22% ეკუთვნის „კომპანიის“ გენერალურ დირექტორს - თენგიზ მეზურნიშვილს.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში „ფასს“) შესაბამისად. „კომპანიას“ მოეთხოვება აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის შესაბამისად ლარში მომზადება.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. მაგალითად, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული.

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ლარი „კომპანიის“ ფუნქციონალური ვალუტაა, რადგანაც „კომპანიის“ გარიგებების უმრავლესობა გამოხატული ან დაფინანსებულია ლარში. სხვა ვალუტებში შემდგარი გარიგებები აღრიცხება, როგორც გარიგებები უცხოურ ვალუტაში.

„კომპანიის“ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

შვილობილი კომპანიები

„კომპანია“ არის მშობელი კომპანია ჯგუფისა (შემდგომში „ჯგუფი“), რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი საწარმოებისგან:

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები	წილობრივი მონაწილეობა/ ხმის უფლება			ქვეყანა	დაარსების თარიღი	საქმიანობის სფერო	იურიდიული მისამართი
	2010 წ.	2009 წ.	პროცენტი				
შპს „IC Assistance“	100%	100%		საქართველო	25 აპრილი, 2006 წ.	ინფორმაცია და კომუნიკაცია	
შპს „BMP Management“ *	-	100%		საქართველო	15 ოქტომბერი, 2009 წ.	უძრავი ქონება	
შპს „Alians Group“ **	-	-		საქართველო	23 ივნისი, 2010 წ.	უძრავი ქონება	მოსაშვილის ქ. 24, თბილისი, 0162
შპს „Alians Medi +“	100%	-		საქართველო	11 ოქტომბერი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	საქართველო
შპს „Tao Life“**	100%	-		საქართველო	16 ნოემბერი, 2010 წ.	ჯანდაცვის მომსახურების მომწოდებელი	
შპს „Global Call“**	100%	-		საქართველო	3 დეკემბერი, 2010 წ.	ინფორმაცია და კომუნიკაცია	

* შპს „BMP Management“ 2010 წლის 27 მაისს გადაეცა მშობელ კომპანიას შპს „L.G.V 2005“; გადაცემის შედეგად არ იქნა აღიარებული ზარალი ან შემოსავალი.

** LLC “Alians Group” 2010 წლის 17 დეკემბერს გადაეცა საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოს შპს „A3“; გადაცემის შედეგად არ იქნა აღიარებული ზარალი ან შემოსავალი.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების წარმოდგენა

ჯგუფი ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს მიაკუთვნებს საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ/(გამოყენებულ) ფულად სახსრებს, რადგანაც შესყიდვების დაფინანსება ხდება გაფორმებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რასაც აკლდება ამ ხელშეკრულებებით ნაკისრი სადაზღვევო ანაზღაურების გადახდასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც შესაბამისად აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო ქვემოაღნიშნული შეცვლილი „ფასს“. ამ ცვლილებების ძირითადი გავლენა ასეთია:

ბასს 24 “დაკავშირებულ მხარეთა შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა” (შეცვლილი)

2009 წლის ნოემბერში გამოშვებული ცვლილება ბასს 24-ში სამთავრობო ორგანიზაციებისთვის ამარტივებს ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნებს და განმარტავს „დაკავშირებული მხარის“ ცნებას. მანამდე, მთავრობის კონტროლს ან გავლენას დაქვემდებარებულ ორგანიზაციას იმავე მთავრობის კონტროლის ან მნიშვნელოვანი გავლენის ქვეშ მყოფ სხვა ორგანიზაციებთან დადებული ყველა გარიგების შესახებ მოეთხოვებოდა ინფორმაციის წარმოდგენა. შეცვლილი სტანდარტის მიხედვით ამ გარიგებების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ეს გარიგებები ცალ-ცალკე ან ერთობლიობაში მნიშვნელოვანია. შეცვლილი ბასს 24 ძალაში შედის 2011 წლის 1 იანვარიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, თუმცა მისი გამოყენება ამ თარიღამდე დაწყებული პერიოდებისათვისაც შეიძლება.

ბასს 27 “კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება” (2008 წლის იანვრის რედაქცია)

შესწორებული სტანდარტები გამოქვეყნდა 2008 წლის იანვარში და ძალაში შევიდა 2009 წლის 1 ივლისის შემდგომი პერიოდებისათვის. შესწორებული ბასს 27 მოითხოვს შვილობილ კომპანიაში წილის ცვლილების წილობრივ გარიგებად აღრიცხვას. ამგვარად, წილის ცვლილებას არ ექნება გავლენა გუდვილზე და არ წარმოშობს მოგებას ან ზარალს. ამასთანავე, შესწორებული სტანდარტი ცვლის შვილობილი კომპანიის მიერ გაწეული ზარალის აღრიცხვისა და შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვის აღრიცხვის წესებს. შესწორებული სტანდარტებით გამოწვეული ცვლილებები უნდა დაინერგოს პერსპექტიულად.

ქვემოაღნიშნულ სტანდარტებსა და „ფასს“-ში შეტანილ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, ფინანსურ მგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ფასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ (შეცვლილი)

ფასს 2 „წილობრივი გადახდა“ (შეცვლილი)

ფასს 3 „საწარმოთა გაერთიანება“ (შეცვლილი)

ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება - ჰეჯირებულად კლასიფიცირებისთვის უფლებამოსილი მუხლები“

ფასს 17 „არაფულადი აქტივების განაწილება მესაკუთრეებზე“, რომელიც ძალაში შედის 2009 წლის 1 ივლისის

2009 წლის მაისში გამოშვებული ცვლილებები „ფასს“-ში

- ფასს 5 „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. საადრიცხო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

2009 წლის აპრილში გამოშვებული ცვლილებები „ფას“-ში

- ფასს 2 „წილობრივი გადახდა“;
- ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“
- ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“
- ბასს 18 „შემოსავალი გაყიდვებიდან“

ცვლილებები სტანდარტებში

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ არის ძალაში შესული და რომლებიც „ჯგუფს“ ნაადრევად არ გამოუყენებია. ესენია:

ფაისკ 19 “ფინანსური ვალდებულებების წილობრივი ინსტრუმენტებით დაფარვა”

ფაისკ 19-ის ინტერპრეტაცია გამოქვეყნდა 2009 წლის ნოემბერში და ძალში შევიდა 2010 წლის 1 ივლისის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ინტერპრეტაცია განმარტავს აღრიცხვის წესს ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ფინანსური ვალდებულების პირობები მხარეთა შეთანხმებით იცვლება და ამის შედეგად ფინანსური ვალდებულების მთლიანად ან ნაწილობრივ დასაფარად კომპანია კრედიტორისთვის წილობრივ ინსტრუმენტებს უშვებს. ფაისკ 19-ს არ ექნება არსებითი გავლენა „ჯგუფის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს 32-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა: უფლებების ემისიის კლასიფიკაცია”

2009 წლის ოქტომბერში ბასსს-მა გამოაქვეყნა ბასს 32-ის ცვლილებები. ორგანიზაციებმა უნდა გაითვალისწინონ ეს ცვლილებები 2010 წლის 1 თებერვლის შემდგომი წლიური პერიოდებისათვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ცვლილებები აისახება ბასს 32-ის ფინანსური ვალდებულების განმარტებაზე, რომლის შედეგადაც უფლებათა ემისიები, გარკვეული ოფციონები და ვარანტები კლასიფიცირდება წილობრივ ინსტრუმენტებად. ეს ცვლილება გამოყენებადი იქნება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, კომპანიის ერთი და იმავე კლასის არაწარმოებადი წილობრივი ინსტრუმენტის ყველა მფლობელს მიეცემა პროპორციული უფლება, შეისყიდოს ამავე კომპანიის არაწარმოებადი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობა ნებისმიერი ვალუტის ფიქსირებული თანხის სანაცვლოდ. „ჯგუფის“ მოლოდინით ეს ცვლილებები არ მოახდენს გავლენას „ჯგუფის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”

2009 წლის ნოემბერში ბასსს-მა გამოაქვეყნა ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ პირველი ფაზა. ეს სტანდარტი საბოლოოდ ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს - „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ფასს 9 ძალაში შევა 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისათვის. კომპანიებს აქვთ უფლება გამოიყენონ პირველი ფაზა 2009 წლის 31 დეკემბერს ან მის შემდგომ დასრულებული პერიოდებისთვის. ფასს 9-ის პირველი ფაზა განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების შეფასებისა და კლასიფიკაციის ახალ მოთხოვნებს. კერძოდ, შემდგომი შეფასებისთვის ყველა ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს ამორტიზებული ან სამართლიანი ღირებულებით და აისახოს მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სტანდარტებში (გაგრძელება)

არასავაჭროდ არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. „ჯგუფი“ ამ ეტაპზე აფასებს ახალი სტანდარტის მიღებასთან დაკავშირებულ შედეგებს და განიხილავს სტანდარტის მიღების თარიღს.

ფასს 10 „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“

ფასს 10-ის მიხედვით კონტროლის სისტემის ერთი მოდელი ვრცელდება ყველა კომპანიაზე, მათ შორის სპეციალური დანიშნულების კომპანიებზეც. ბასს 27-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, ფასს 10-ში ცვლილებების შედეგად ხელმძღვანელობას მოუწევს დიდწილად თავად განსაზღვროს, რომელი კომპანიები ექვემდებარება კონტროლს და შესაბამისად, რომელი კომპანიების კონსოლიდირება უნდა მოახდინოს მშობელმა კომპანიამ. გარდა ამისა, ფასს 10-ს ერთვის სააგენტო ურთიერთობების შემთხვევაში მისი გამოყენების შესახებ გარკვეული მითითებები. ფასს 10 ნაწილობრივ ჩაანაცვლებს ბასს 27-ს „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“, რომელიც ეხება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აღრიცხვას და ასევე მოიცავს იმკ-12-ში „კონსოლიდაცია - სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკური სუბიექტები“ წამოყენებულ საკითხებს. იგი ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე გამოყენება დასაშვებია. „ჯგუფი“ ამ ეტაპზე აფასებს ახალი მოთხოვნების შესაძლო გავლენას.

ფასს 11 „ერთობლივ საქმიანობაში მონაწილეობა“

ფასს 11-ით გაუქმებულია ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოების პროპორციული კონსოლიდაციის მეთოდით აღრიცხვა. ამის ნაცვლად ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოები, რომლებიც ერთობლივი საწარმოს განმარტებას აკმაყოფილებს, უნდა აღირიცხოს კაპიტალ-მეთოდით. ფასს 11 ჩაანაცვლებს ბასს 31-ს „ერთობლივ საქმიანობაში მონაწილეობა“ და იმკ 13-ს „ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები - კონტროლის უფლების მქონე ინესტორების არაფულადი შენატანები“ და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე გამოყენება დასაშვებია. „ჯგუფს“ მიაჩნია, რომ ფასს 11-ის მიღება გავლენას არ მოახდენს მის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

ფასს 12 სხვა ეკონომიკურ ერთეულებში ინვესტიციის შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა

ფასს 12 მოიცავს ინფორმაციის წარმოდგენის ყველა იმ მოთხოვნას, რომლებსაც აქამდე ითვალისწინებდა ბასს 27 კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგებისთვის და ასევე ბასს 31 და ბასს 28. ეს მოთხოვნები ეხება კომპანიის წილობრივ მონაწილეობას შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოებში, მეკავშირე და სტრუქტურირებულ ერთეულებში. დამატებულია გარკვეული ახალი მოთხოვნებიც. ფასს 12 მოქმედებს 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე გამოყენება დასაშვებია. სტანდარტის მიღება მოითხოვს „ჯგუფის“ ფინანსურ ანგარიშგებაში ახალი ინფორმაციის წარმოდგენას, თუმცა გავლენას არ მოახდენს მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სტანდარტებში (გაგრძელება)

ფასს 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდებს განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13 ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე მიღება ნებადართულია. ფასს 13-ის მიღებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს ბანკის [„ჯგუფის“] სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ამ ეტაპზე ჯგუფი აფასებს ფასს 13-ის შესაძლო მიღების შედეგებს თავის ფინანსურ მდგომარეობას და შედეგებზე.

ბასს 27 „ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“ (2011 წლის რედაქციით)

ახალი ფასს 10-ისა და ფასს 12-ის მიღების შედეგად, ბასს 27-ს რჩება მხოლოდ შვილობილი, ერთობლივად კონტროლირებადი და მეკავშირე კომპანიების ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება. ცვლილება ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 28 „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ (2011 წლის რედაქციით)

ახალი ფასს 11-ისა და ფასს 12-ის მიღების შედეგად ბასს 28-ს დაერქვა ბასს 28 „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ და აღწერს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას მეკავშირე კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებში ინვესტიციების დროს. ეს ცვლილება ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები ფასს 7-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები”

ცვლილებები 2010 წლის ოქტომბერში გამოქვეყნდა და ძალაშია 2011 წლის 1 ივლისის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილების მიხედვით სავალდებულოა დამატებითი ინფორმაციის წარმოდგენა იმ ფინანსური აქტივების შესახებ, რომლებიც გადაცემულია, მაგრამ მათი აღიარება არ შეწყვეტილა, რათა „ჯგუფის“ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს წარმოდგენა შეეძინას ამ აქტივებს, რომელთა აღიარებაც არ შეწყვეტილა, და მათთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს შორის დამოკიდებულებაზე. ამასთანავე, ცვლილება მოითხოვს იმ აქტივების, რომელთა აღიარებაც შეწყვეტილია, შემდგომი მონაწილეობის შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენას, რათა მომხმარებელს ამ აქტივებში კომპანიის შემდგომი მონაწილეობის ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული რისკების შეფასების საშუალება ჰქონდეს. ცვლილება ეხება მხოლოდ ინფორმაციის წარმოდგენის წესს და არ აისახება ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სტანდარტებში (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 12-ში “მოგებიდან გადასახადები” - გადავადებული გადასახადი: შესაბამისი აქტივების ამოღება

2010 წლის დეკემბერში ბასს-მა გამოაქვეყნა ბასს 12-ში შესული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2012 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის. ცვლილებები ეხება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ საინვესტიციო ქონებაზე გადავადებული გადასახადის განსაზღვრას. ცვლილება შეიცავს ვარაუდს, რომ ბასს 40-ის სამართლიანი ღირებულების მეთოდით შეფასებულ საინვესტიციო ქონებაზე გადავადებული გადასახადი უნდა განისაზღვრებოდეს იმის გათვალისწინებით, რომ მისი საბალანსო ღირებულება რეალიზაციით იქნება ამოღებული. ამასთანავე, ცვლილება აყენებს მოთხოვნას, რომ ბასს 16-ის გადაფასების მეთოდით შეფასებულ არაცვეთად აქტივებზე გადავადებული გადასახადი ყოველთვის უნდა განისაზღვროს აქტივის რეალიზაციის გათვალისწინებით. „ჯგუფი“ აფასებს ამ ცვლილებების შემოღებით გამოწვეულ შედეგებს.

ცვლილებები ბასს 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“

ბასს-მა გამოაქვეყნა ბასს 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ შესული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2013 წლის იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ამის შედეგად არსებითად შეიცვალა დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების აღრიცხვა, მათ შორის გაუქმდა საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებების გადავადებული აღიარების შესაძლებლობა (ე.წ. „დერეფნის პრინციპი“). ამასთანავე, შეიზღუდა ცვლილებები წმინდა საპენსიო აქტივში (ვალდებულებაში), რომელიც ნაღარებია მოგებაში ან ზარალში წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (ხარჯის) და მომსახურების დანახარჯების ნაწილში. „ჯგუფის“ მოლოდინით ამ ცვლილებებს მის ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენა არ ექნება.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ცვლილებები სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენაში“

ბასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ შესული შესწორებები, რომლებიც ძალში შედის 2012 წლის 1 ივლისის შემდგომი პერიოდებისთვის, სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, აღიარების შეწყვეტის ან დაფარვის შემთხვევაში), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაცია არასდროს მოხდება. ეს ცვლილებები მხოლოდ სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარმოდგენაზე იმოქმედებს და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე არ აისახება.

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები - კომპანიები, რომლებშიც „კომპანია“ ფლობს ხმის უფლების მქონე აქციების ნახევარზე მეტს ან სხვაგვარად აკონტროლებს მათ საქმიანობას, კონსოლიდირებულია. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია „კომპანიისთვის“ კონტროლის გადაცემის დღიდან და კონსოლიდირებული აღარ არის კონტროლის შეწყვეტის დღიდან. „კომპანიის“ შიდა ყველა გარიგების, მის შვილობილ კომპანიებს შორის არსებული ნაშთისა და არარეალიზებული შემოსულობის სრულად ლიკვიდაცია ხდება, ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების ლიკვიდაცია, თუ გარიგება არ წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. საჭიროების შემთხვევაში შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია, „კომპანიის“ პოლიტიკასთან შესაბამისობის მიზნით.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არასაკონტროლო პაკეტს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

თუ „კომპანია“ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლს დაკარგავს, იგი წყვეტს შვილობილი კომპანიის აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ნებისმიერი არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულების, კუმულაციური საკურსო სხვაობების აღიარებას, რაც კაპიტალში აღირიცხება, აღიარებს მიღებული საზღაურის, ნებისმიერი შენარჩუნებული ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებასა და მოგებაში ან ზარალში ნებისმიერ ნამეტს თუ დეფიციტს და ახდენს მშობელი კომპანიის კომპოტენტების წილის რეკლასიფიკაციას სხვა სრული შემოსავლიდან მოგებასა და ზარალში.

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

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

ფინანსური აქტივები

„ბასს“ 39 თანახმად, ფინანსური აქტივები შემდეგ კატეგორიებს მიეკუთვნება: მოგებასა და ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სესხები და მისაღები ანგარიშები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. „ჯგუფი“ თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

ინვესტიციების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათი შეძენის ან წარმოშობის მიზანზე. ზოგადად ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ხდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებასა და ზარალში ასახული აქტივებისა, რადგანაც „ჯგუფის“ სტრატეგიაა სადაზღვევო და საინვესტიციო ხელშეკრულებების ვალდებულებების (მათ შორის, აქციონერთა სახსრების) დასაფარად შეძენილი ფინანსური ინვესტიციების მართვა, იმავე საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით. გასაყიდად არსებული და დაფარვის ვადამდე ფლობილი კატეგორიები გამოიყენება მაშინ, როდესაც შესაბამისი ვალდებულება (მათ შორის, აქციონერთა სახსრები) პასიურად იმართება და /ან აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც „ჯგუფმა“ აქტივის შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

სესხები და სხვა მისაღები მოთხოვნები

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

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები მოიცავს წილობრივ და სასესხო ფასიან ქაღალდებს. გასაყიდად არსებულ კატეგორიაში შესული ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში არც კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი და არც სართლიანი ღირებულებითაა აღრიცხული მოგებაში ან ზარალში. ამავე კატეგორიაში შესული სასესხო ფასიანი ქაღალდები განკუთვნილია განუსაზღვრელი ვადით ფლობისთვის და შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდობის საჭიროების წარმოშობის ან ბაზარზე არსებული პირობების შეცვლის გამო.

ამ ინვესტიციების შეფასება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ხდება.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების ხელახლა შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ცალკე კომპონენტად აღიარებით, ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტამდე ან გაუფასურებამდე, რომლის დროსაც კაპიტალში აღრიცხული აკუმულირებული მოგება თუ ზარალი აღრიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ორგანიზებულ ფინანსურ ბაზარზე აქტიურ მიმოქცევაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე კოტირებული შეთავაზებული ფასებით სამუშაო დღის დახურვის მომენტისთვის, ანგარიშგების თარიღით. სხვა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარებაც ვერ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების მეთოდების გამოყენებით. ამ მეთოდებში შედის სამართლიანი პირობებით შემდგარი საბაზრო გარიგება, სხვა არსებითად ანალოგიური ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო ფასის დამოწმება და დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზი.

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების ალტერნატიული მეთოდებით, მათ შორის ფულადი ნაკადების დისკონტირების და/ან მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდების გამოყენებისთვის საჭირო ინფორმაცია მიიღება საბაზრო მონაცემებიდან, თუ ეს შესაძლებელია. წინააღმდეგ შემთხვევაში, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება განსჯის საფუძველზე. განსჯა გულისხმობს ლიკვიდურობის და საკრედიტო რისკების, ასევე სხვა ისეთი ინფორმაციის გათვალისწინებას, როგორცაა შედარებით გრძელვადიანი წარმოებული ინსტრუმენტების და დისკონტირების, წინასწარი

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

გადახდის და, აქტივებით უზრუნველყოფილი ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში, საჯარიმო განაკვეთების მერყეობა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის შემთხვევაში, მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და დისკონტის განაკვეთები ეფუძნება არსებულ საბაზრო ინფორმაციას და ანალოგიური შემოსავლის, საკრედიტო ხარისხისა და ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოქმედ განაკვეთებს. მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ისეთი ფაქტორები, როგორცაა ეკონომიკური პირობები (მათ შორის ქვეყნისათვის დამახასიათებელი რისკები), გარკვეულ ინდუსტრიაში კონცენტრაცია, ინსტრუმენტების ან ვალუტების ტიპები, საბაზრო ლიკვიდურობა და კონტრაგენტების ფინანსური მდგომარეობა. დისკონტირების განაკვეთებზე მოქმედებს ურისკო საპროცენტო განაკვეთები და საკრედიტო რისკი.

ამ ფაქტორების შესახებ გაკეთებულ დაშვებებში ცვლილება შეიძლება აისახოს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე.

ურთიერთგაქვითვა

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

პროდუქტების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება.

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება წარმოებს სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და თვითღირებულებით. სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანების 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.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

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

გაუფასურების შემოწმება ხდება ყველა გადაზღვევის აქტივის შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ნიშნები. 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 კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებისთვის რეზერვი გამოითვლება დათვლის გონივრული „პერსპექტიული“ აქტუარული მეთოდით, სადაც გამოყენებული დაშვებები დამოკიდებულია თითოეული სიცოცხლისთვის დამახასიათებელ გარემოებებზე.

დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზოგადი ვალდებულებები

ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზოგადი ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია, თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულების შემცირება. გარკვეული ტიპის ზოგადი სადაზღვევო მოთხოვნების შეტყობინება და რეგულირება შეიძლება საკმაოდ დაგვიანდეს, განსაკუთრებით პასუხისმგებლობის დაზღვევის, გარემოს დაცვისა და დაბინძურების რისკებისგან დაზღვევის შემთხვევაში, ამიტომ ანგარიშგების თარიღისთვის საბოლოო ხარჯი დაზუსტებით არ არის ცნობილი.

ზარალების რეზერვი და ზარალის რეგულირების ხარჯების რეზერვი იქმნება მომხდარ, მაგრამ დაურეგულირებელ მოთხოვნებზე გაწეული ზარალისა და ზარალის რეგულირების ხარჯების ასანაზღაურებლად. ზარალების რეზერვი და ზარალის რეგულირების ხარჯის რეზერვი ორ კატეგორიად იყოფა: განცხადებული მოთხოვნების რეზერვები და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი მოთხოვნების რეზერვები.

განცხადებული მოთხოვნების რეზერვი იქმნება მოთხოვნებთან დაკავშირებით მომავალში მოსალოდნელი გადახდების, მათ შორის, მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალის რეგულირების ხარჯების მიხედვით. მსგავსი შეფასებები ხდება ინდივიდუალურად, რეზერვების განსაზღვრის დროისთვის არსებული ფაქტებისა და გარემოებების მიხედვით. ეს შეფასებები ეყრდნობა მოთხოვნების მიმღები თანამშრომლების მიერ სადაზღვევო რეზერვების შექმნის ზოგადი პრაქტიკისა და კონკრეტული ტიპის მოთხოვნის ხასიათისა და ოდენობის მიხედვით მიღებულ ინფორმირებულ

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

გადაწყვეტილებებს. რეზერვები რეგულარულად გადაფასდება დარეგულირების ჩვეულებრივ პროცესში და კორექტირდება, როგორც კი მათ შესახებ ახალი ინფორმაცია გახდება ცნობილი.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

სადაზღვევო კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზოგადი ვალდებულებები (გაგრძელება)

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები იქმნება ზარალის იმ მოსალოდნელი ოდენობის აღიარებისთვის, რომელსაც ადგილი ჰქონდა, მაგრამ „ჯგუფს“ მათ შესახებ ჯერ არ განუცხადებია. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები, გაცხადებული ზარალის რეზერვების ანალოგიურად, იქმნება მოთხოვნების საბოლოოდ ანაზღაურებისთვის საჭირო დანახარჯებისა და ხარჯების აღიარების მიზნით.

აუნაზღაურებელი მოთხოვნების საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტარდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით, მათ შორის ე.წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით. ეს მეთოდები პროგნოზირების იყენებს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის გასული წლების ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაკვირვების შედეგად მიღებულ დასკვნებს. ანგარიშგების თარიღისთვის „ჯგუფი“ ატარებს ადეკვატურობის შემოწმებას წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომელსაც არსებული ტენდენციებისა და სხვა აქტუალური ფაქტორების შესაბამისად აკორექტირებს. ანალიზი ეყრდნობა იმ დროისთვის ცნობილ ფაქტებსა და გარემოებებს, სამომავლო მოვლენების პროგნოზს, მოსალოდნელი ინფლაციის შეფასებასა და სხვა სოციალურ და ეკონომიკურ ფაქტორებს. მოთხოვნების სიხშირის, მასშტაბისა და მათ შესახებ დაგვიანებული გაცხადების ტენდენციები იმ ფაქტორების მაგალითია, რომლებიც მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვების პროგნოზირებისთვის გამოიყენება შემოწმების მიზნებისთვის. თუ „ჯგუფის“ პოლიტიკის შესაბამისად გამოთვლილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი ადეკვატურობის შემოწმების შედეგზე დაბალია, ანგარიშგების თარიღისთვის დამატებითი რეზერვი შეიქმნება მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალისთვის.

გამოუმუშავებელი 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.

სადაზღვევის აქტივები

„ჯგუფი“ სადაზღვევის ვალდებულებას იღებს და გადასცემს ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში. სადაზღვევის აქტივები მოიცავს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში სადაზღვევის წილს.

სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვებიდან გადამზღვევებისთვის გადაცემული თანხები გამოითვლება სადაზღვევის რისკებთან დაკავშირებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

აღიარებული გადაზღვევის აქტივი (სადაზღვევო ვალდებულებებში გადამზღვეველის წილი) ასახავს იმ თანხას, რომლის ამოღებაც გადაზღვევის ხელშეკრულების შესაბამისად მოსალოდნელია, სადაზღვევო ვალდებულებების ნაწილში გაცხადებული აუნაზღაურებელი მოთხოვნებისთვის. გადამზღვეველებისგან ამოღებადი თანხები თავდაპირველად ფასდება ისევე, როგორც შესაბამისი ზარალის რეზერვი.

გაუფასურების შემოწმება წარმოებს ანგარიშგების ყოველ დღეს ან უფრო ხშირად, როდესაც ანგარიშგების პერიოდში გაუფასურების ნიშნები გამოიკვეთება. გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ „კომპანიამ“ შეიძლება ვერ ამოიღოს ხელშეკრულების თანხმად მისაღები თანხები და როდესაც „კომპანიის“ მიერ გადამზღვეველისგან მომავალში მიღებული თანხების შედეგის სათანადოდ 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.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონების ჩათვლით, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურებაზე დანახარჯებისა, რასაც აკლდება დარიცხული ცვეთა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. ჩანაცვლების ღირებულება ან ძირითადი ტექნიკური შემოწმების დანახარჯები კაპიტალიზდება მათი გაწვევისთანავე და თუ მოსალოდნელია აქტივიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება და თუ შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სათანადოდ შეფასება.

ცვეთა ხდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით ქვემოაღნიშნული კატეგორიების აქტივების სასაგებლო გამოყენების ვადაზე:

	<u>წელი</u>
შენობა-ნაგებობები	20
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	5
ავტოსანტრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	7

აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო გამოყენების ვადა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდები გადაისინჯება და კორექტირდება ყოველწლიურად და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება პერსპექტიულად.

გაუფასურების დასადგენად შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს იმის ნიშნები, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანახარჯები მოგება-ზარალის უწყისში აღიარდება ხარჯად.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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.

დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ძირითადი საშუალებების მშენებლობის პირდაპირ ხარჯებს, მათ შორის სათანადოდ გადანაწილებულ უშუალოდ მიკუთვნებად ცვალებად და ფიქსირებულ ზედნადებ ხარჯებს, რომლებიც მშენებლობის პროცესში იქნა გაწეული. ამ აქტივების ცვეთა, მსგავსი გრძელვადიანი აქტივების მსგავსად, იწყება მაშინ, როდესაც ხდება ამ აქტივების ექსპლუატაციაში მიღება.

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

ნასესხები სახსრები

გამომშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია ვალდებულებად, როდესაც „ჯგუფი“ ვალდებულია დააკმაყოფილოს გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტის მფლობელი ფულადი სახსრებით ან სხვა ფინანსური აქტივით ან დააკმაყოფილოს იგი თავისი წილობრივი ინსტრუმენტით, ფიქსირებული რაოდენობის ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის ხარჯზე. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება შესაბამის ოპერაციასთან პირდაპირ დაკავშირებული თანხები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის, „კომპანია“ აფასებს ფინანსური აქტივის ან აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

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 (ე.ი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

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

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

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

უმოქმედო 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.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში მის თვითღირებულებასა და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის განსხვავება (შემცირებული დაფარული ძირითადი თანხითა და ამორტიზაციით), რომელსაც აკლდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში უკვე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ნებისმიერი ზარალი, კაპიტალიდან გადავა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. „გასაყიდად ხელმისაწვდომი“ კატეგორიის წილობრივი ინსტრუმენტების აღდგენის აღიარება არ ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სასესხო ინსტრუმენტების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების გაზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს მოვლენას, რომელიც გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარების შემდეგ მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაძლებელია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება, როდესაც

- აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებების მოქმედების ვადა ამოიწურა;
- „კომპანიამ“ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო თანხების სრულად და მნიშვნელოვანი დაგვიანების გარეშე მესამე მხარეებისთვის გადახდის ვალდებულება „გადაცემის“ ხელშეკრულების თანახმად; და
- „კომპანიამ“ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ „ჯგუფმა“ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, „ჯგუფის“ მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. უწყვეტი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ მაქსიმალური თანხას შორის, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს „ჯგუფს“, უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

გადასახადით დაბეგვრა

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

მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები მიმდინარე და წინა პერიოდებისთვის გამოითვლება, როგორც საგადასახადო ორგანოებისათვის გადასახდელი ან მათ მიერ დასაბრუნებელი თანხა. ამ თანხის გამოსათვლელად გამოიყენება საგადასახადო განაკვეთები და კანონები, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების თარიღისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს და იმ ქალაქის კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელშიც „კომპანიის“ ოფისები და ფილიალები მდებარეობს და სადაც განთავსებულია მისი შვილობილი კომპანიები.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადით დაბეგრა (გაგრძელება)

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

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

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

პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება კაპიტალში და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებებთან გაქვითვის უფლება, ხოლო გადავადებული მოგების გადასახადები უკავშირდება იმავე დასაბეგრ კომპანიას და იმავე საგადასახადო ორგანოს.

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, 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

შემოსავალი პრემიებიდან

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული პრემიების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სადაზღვევო პოლისის მფლობელებს მათი გადახდა უწყევთ. ერთჯერადი გადახდის პირობის მქონე ხელშეკრულებების შემთხვევაში ეს არის პოლისის ძალაში შესვლის თარიღი, ხოლო რეგულარული გადახდების პირობის მქონე ხელშეკრულებების შემთხვევაში მისაღები პრემიები აღირიცხება იმ თარიღით, როდესაც მათი გადახდის დრო დგება.

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

გადაცემული პრემიები

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

გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

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

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხული რეალიზებული შემოსავალი და ზარალი

ძირითადი საშუალებებისა და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გაყიდვის შედეგად რეალიზებული შემოსავალი და ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და თავდაპირველ ან ამორტიზებულ ღირებულებას შორის. რეალიზებული შემოსავლისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება მაშინ, როდესაც შედგება გაყიდვის ოპერაცია.

სადაზღვევო მოთხოვნები

სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ასახავს წლის განმავლობაში მომხდარი სადაზღვევო შემთხვევების საერთო ხარჯს, მათ შორის ზარალის რეგულირებაზე გაწეულ დანახარჯებს. გარდაცვალებისა და პოლისის შეწყვეტის შემთხვევაში სადაზღვევო ანაზღაურების მოთხოვნები აღიარდება მიღებული შეტყობინებების საფუძველზე.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც “ჯგუფის” სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. „ჯგუფის“ თითოეული წევრი თავად განსაზღვრავს სამუშაო ვალუტას და თითოეული მათგანის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესული მუხლები ფასდება ამ სამუშაო ვალუტის გამოყენებით. ანგარიშგების თარიღისთვის ყველა შვილობილ კომპანიას იგივე სამუშაო ვალუტა აქვს, რაც მშობელს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. ეს არ ეხება ისეთ მუხლებს, რომლებზეც მოგება ან ზარალი აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მოგება-ზარალი აღიარდება კაპიტალში საკურსო კომპონენტის გამოკლებით. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და “სებ“-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. “სებ“-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.7728 და 1.6858 ლარი 1 აშშ. დოლართან მიმართებაში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

შეფასებები და დაშვებები

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

შეფასების უზუსტობა

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.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია „ჯგუფის“ მიერ ამ ზარალის ასანაზღაურებლად გადახდილი ვალდებულების შეფასებისას.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

შეფასების უზუსტობა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება (გაგრძელება)

ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება არ არსებობს ანგარიშგების თარიღისთვის, რადგანაც სიცოცხლის დაზღვევის ერთადერთი გაყიდული პროდუქტი არის ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომელიც ბენეფიციარს გადაუხდის ფიქსირებულ თანხას დაზღვეული პირის გარდაცვალებიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის საიმედოდ განსაზღვრას შეიძლება საკმაოდ დიდი დრო დასჭირდეს და ზოგიერთი პოლისის შემთხვევაში მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი შეადგენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ზარალის რეზერვების უმეტეს წილს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების რეზერვი

„ჯგუფი“ რეგულარულად აფასებს თავისი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებისა და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებას.

„ჯგუფი“ გამოცდილებაზე დაყრდნობით აფასებს გაუფასურების ხარჯის ოდენობას იმ შემთხვევაში, თუ პოლისის მფლობელს ფინანსური სიმწელებები შეექმნება; გარდა ამისა ხელმისაწვდომია ისტორიული მონაცემების რამდენიმე წყარო მსგავსი პოლისის მფლობელების შესახებ.

საკრედიტო რისკის მქონე სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების შემთხვევაში ხელმძღვანელობა შეფასებებს აკეთებს წარსულში მომხდარი ზარალის გამოცდილებაზე და სესხებისა და მისაღები ანგარიშების ანალოგიური გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით. სესხების ან მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში „ჯგუფი“ გამოცდილების მიხედვით იღებს გადაწყვეტილებას დაკვირვებადი მონაცემების არსებული გარემოებების შესაბამისად დაკორექტირებაზე.

რეზერვის მოცულობა მცირდება დებიტორული დავალიანების იმ თანხით, რომელიც ზემოაღნიშნულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს, მაგრამ რომელთან მიმართებაშიც „ჯგუფს“ საკმარისი მიზეზი აქვს მიიჩნიოს, რომ დავალიანების ამ ოდენობას ამოიღებს.

ამ მიდგომას ამყარებს მოთხოვნების ამოწურვის ანალიზიც. ხელმძღვანელობის განსჯით ტენდენციები მომავალში არ შეიცვლება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

უიმედო თანხები და გარკვეული საკრედიტო რისკები ჩამოიწერება პირდაპირ მთლიანი (ბრუტო) პრემიებიდან გამოქვითვით. წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით გაუფასურების რეზერვების

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

შექმნა აუცილებელია პოლისის მფლობელებისგან, პირდაპირი დაზღვევის აგენტების/ბროკერებისგან და გადაზღვევის კონტრაგენტებისგან მისაღები თანხებისთვის.

5. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და ინვენტარი	კომპიუტერები და სოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორ ტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	დაუმთავრებელი შენებლობა	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება							
2010 წლის 1 იანვარი (არააუღირებული)	747	216	289	113	359	-	1,724
შემოსვლები	60	70	92	102	392	250	966
გასხვისება და ჩამოწერა	(728)	(8)	(4)	(17)	-	-	(757)
2010 წლის 31 დეკემბერი	79	278	377	198	751	250	1,933
დარიცხული ცვეთა							
2010 წლის 1 იანვარი (არააუღირებული)	20	59	83	26	112	-	300
ცვეთის დანარიცხი	8	51	76	28	57	-	220
გასხვისება და ჩამოწერა	(28)	(8)	-	-	-	-	(36)
2010 წლის 31 დეკემბერი	-	102	159	54	169	-	484
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2010 წლის 1 იანვარი (არააუღირებული)	727	157	206	87	247	-	1,424
2010 წლის 31 დეკემბერი	79	176	218	144	582	250	1,449

6. დებიტორული დავალიანება სესხზე

სესხზე დებიტორული დავალიანება (ძირითადი თანხა და პროცენტი ამორტიზებული ღირებულებით) მოიცავს შემდეგს:

აღწერა	2010	არააუზრუ ი	2009	არა	ვადაგადაცილებული/ გაცემის თარიღი გაუფასურებული
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხი	1,375	ი	2009	არა	
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	493	ი	2010	არა	
სხვა დებიტორული დავალიანება სესხზე	278	ი	2009/2010	არა	
	2,146				

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

დაშვებულია, რომ სესხზე დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება ანგარიშგების თარიღისთვის უახლოვდება მის სამართლიან ღირებულებას.

7. გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	<u>2010</u>
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	1,269
გადავადებული საგადასახადო კრედიტი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	<u>(811)</u>
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u><u>458</u></u>

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2010 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენს 15%-ს.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	<u>2010</u>
დასაბეგრი მოგება „ფასს“-ის მიხედვით	11,049
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	<u>15%</u>
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით	
გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	1,657
არადაბეგვრადი მოგება საგადასახადო მიზნებისთვის	<u>(388)</u>
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u><u>1,269</u></u>

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

7. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები შეადგენდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	815
სულ საგადასახადო აქტივები	815
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	129
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	129

8. სხვა აქტივები

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
დაკავშირებული მხარეებისგან მისაღები თანხები	1,009
ანაზღაურების მოთხოვნებიდან მისაღები თანხები	919
გადახდილი ავანსები	589
მისაღები გაასახადები (გარდა მოგების გადასახადისა)	213
ამოღებული უზრუნველყოფა	75
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	33
სხვა	374
	<u>3,212</u>
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 12)	(601)
სხვა აქტივები	2,611

9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხები	17,670
გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები	595
	<u>18,265</u>
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 12)	(5,389)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	12,876

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

გაუფასურების რეზერვი მოიცავს პოლისის მფლობელებისგან მისაღები თანხებისთვის 4,794 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვს, ხოლო გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხებისთვის 595 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვს.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

10. საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები:

	<u>2010</u>
- სს „ჰალიკ ბანკი საქართველო“	4,331
- სს „კორ სტანდარტ ბანკი“	3,751
- სს „ვითიბი ბანკი“	2,829
- სს „ტაოპრივატ ბანკი“	2,143
- სს „თიბისი ბანკი“	1,773
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები სულ	<u>14,827</u>

საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან ერთ წლამდე) განთავსებებით, რომლებზეც მიიღება 5.5%-დან 13.5%-მდე წლიური პროცენტი.

8,077 ათასი ლარის ვადიანი ანაზრები გამოყენებულია „ჯგუფის“ ვალდებულების უზრუნველყოფად.

11. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	<u>2010</u>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	50
მიმდინარე ანგარიშები	1,989
მოკლევადიანი ანაზრები (სამ თვეზე ნაკლები ვადის)	183
სულ ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	<u>2,222</u>

მიმდინარე ანგარიშები მოიცავს სს „ტაოპრივატ ბანკში“ განთავსებულ 954 ათასი ლარს, სს „ვითიბი ბანკში“ განთავსებულ 378 ათასი ლარს, სს „ლიბერთი ბანკში“ განთავსებულ 338 ათასი ლარს და სხვა ბანკებში 319 ათასი ლარის ოდენობის თანხებს.

183 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიანი ანაზრები (სამ თვეზე ნაკლები ვადის) განთავსებულია სს „კორ სტანდარტ ბანკში“.

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები მოიცავს 1,728 ათასი ლარის ოდენობის ფულად სახსრებს, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია მინიმალური სავალდებულო კაპიტალის მოთხოვნების შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

12. გაუფასურების რეზერვი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების და სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა ასეთი იყო:

	მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (შენიშვნა 9)	სხვა აქტივები (შენიშვნა 8)	სულ
2010 წლის 1 იანვარი	919	-	919
დანარიცხი	4,470	601	5,071
2010 წლის 31 დეკემბერი	5,389	601	5,990

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

13. კაპიტალი

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანიის“ საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,500 ათას ლარს. „კომპანიის“ დამფუძნებელი და საწესდებო კაპიტალის 78%-იანი წილის მფლობელი არის შპს „LGV 2005“, ხოლო აქციათა 22% ეკუთვნის თენგიზ მეზურნიშვილს.

„კომპანიის“ საწესდებო კაპიტალი აქციონერებმა შეავსეს ლარში. დივიდენდების გადახდა და კაპიტალის ყოველგვარი განაწილება მოხდება ლარში.

2010 წელს გამოცხადდა 6,079 ათასი ლარის დივიდენდები. 4,226 ათასი ლარის ოდენობით გადახდილი იქნა ნაღდი ფულის სახით, ხოლო 1,424 ათასი ლარის ოდენობით გამოიქვითა აქციონერებისგან მისაღები თანხებიდან. 429 ათასი ლარი გადასახდელია 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შენიშვნა 17).

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

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

	<u>2010</u>
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
- გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	12,989
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	2,436
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	<u>1,202</u>
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	<u>16,627</u>
გადაზღვევის აქტივები	
- გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	3,416
- გადაზღვევის წილი პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვში	<u>306</u>
სულ გადაზღვევის აქტივები	<u>3,722</u>
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
გადაზღვევის გამოკლებით	
- გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	9,573
- პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი	2,130
- მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	<u>1,202</u>
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
გადაზღვევის გამოკლებით	<u><u>12,905</u></u>

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა:

	<u>2010</u>		
	<u>სადაზღვევო</u>	<u>გადაზღვევის</u>	
	<u>ხელშეკრულებით</u>	<u>წილი</u>	
	<u>შენიშვნა</u>	<u>გათვალისწინებულ</u>	<u>წმინდა</u>
	<u>ი</u>	<u>ვალდებულებები</u>	<u>ვალდებულებებში</u>
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	382	-
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ბ)	<u>16,245</u>	<u>3,722</u>
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები		<u>16,627</u>	<u>3,722</u>
სულ		<u><u>16,627</u></u>	<u><u>3,722</u></u>
		<u><u>12,905</u></u>	<u><u>12,905</u></u>

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

	შენიშვნები	2010		წმინდა
		სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ი ვალდებულებები	გადაზღვევის წილი ვალდებულებებში	
1 იანვარს (არააუდირებული)		520	-	520
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	19	498	-	498
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(509)	-	(509)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		18	-	18
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	22	(145)	-	(145)
31 დეკემბერს		382	-	382

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

	შენიშვნები	2010		წმინდა
		სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ი ვალდებულებები	გადაზღვევის წილი ვალდებულებებში	
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		2,112	306	1,806
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	(1)	3,289	306	2,983
გამომუშავებული პრემიების რეზერვი	(2)	12,956	3,416	9,540
სულ ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებები		16,245	3,722	12,523

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

	შენიშვნები	2010		წმინდა
		სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ი ვალდებულებები	გადაზღვევის წილი ვალდებულებებში	
1 იანვარს		8,175	484	7,691

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი	22	19,613	776	18,837
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	22	(24,499)	(954)	(23,545)
31 დეკემბერს		3,289	306	2,983

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

(2) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ:

		2010			
		სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ შენიშვნები ი ვალდებულებები		გადამზღვეველის წილი ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვარს		34,091	6,715	27,376	
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	19	30,701	7,103	23,598	
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	19	(51,836)	(10,402)	(41,434)	
31 დეკემბერს		12,956	3,416	9,540	

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და ცვალებადობა

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

სიცოცხლის დაზღვევის პრემია განისაზღვრება გადამზღვეველი კომპანიის მიერ დადგენილი პრემიების მიხედვით. ასეთი ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო ხელშეკრულების საფუძველზე დაზღვეული პირის გარდაცვალებიდან ერთი წლის განმავლობაში ერთჯერადი გადახდით გაიცემა ანაზღაურება. ანგარიშგების თარიღისთვის წლის პროპორციული პრემია ჯერ არ არის გამომუშავებული და გადავადებულია „სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების“ ნაწილში.

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

„ჯგუფის“ მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის ძირითადი კატეგორიებია ტვირთის, ავტოტანსპორტის, ქონების, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საფინანსო დანაკარგებისგან, ჯანმრთელობის და საჰაერო ტრანსპორტის დაზღვევა. რისკები ამ პოლისების მიხედვით ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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.

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, დაშვებები და ცვალებადობა (გაგრძელება)

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

(1) პირობები (გაგრძელება)

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

(2) დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის გამოანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპები“, „სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები“

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 25-ე შენიშვნაში).

15. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	5,846
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	2,703
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	<u>8,549</u>

16. ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
საბანკო სესხები	4,852
სხვა სასესხო ვალდებულებები	1,241
სულ ფინანსური ვალდებულებები	<u>6,093</u>

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

საბანკო სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთია 14% წელიწადში (2009: 15.5%), საშუალო ვადა - 265 დღე. საბანკო სესხები მიღებულია სს „ვითიბი ბანკისა“ და სს „კორ სტანდარტ ბანკისგან“. ეს უკანასკნელი უზრუნველყოფილია ამავე ბანკში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშით.

17. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2010</u>
მიღებული ავანსები	505
გადასახდელი დივიდენდები	429
კრედიტორული დავალიანება	274
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები და პრემიები	115
საგადასახადო დავალიანება	23
სხვა	76
სხვა ვალდებულებები	<u>1,422</u>

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

საქართველო კვლავაც განიცდის მნიშვნელოვან პოლიტიკურ, ეკონომიკურ და სოციალურ ცვლილებებს. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. ამასთან, მთავრობას ჯერ სრულად არ განუხორციელებია რეფორმები, რომლებიც საჭიროა განვითარებულ ბაზრებზე არსებული საბანკო, სამართლებრივი, საგადასახადო და ნორმატიული სისტემებისთვის. ამის გამო საქართველოში საქმიანობას ახასიათებს რისკები, რომლებიც ჩვეულებრივ არ იჩენს თავს უფრო განვითარებულ ბაზრებზე. ამჟამინდელ საოპერაციო გარემოში არსებული რისკების შედეგია ქვეყნის გარეთ თავისუფლად არაკონვერტირებადი ვალუტა, გართულებული სავალუტო კონტროლი და ლიკვირობის დაბალი დონე ფასიანი ქაღალდების (სასესხო და წილობრივი) ბაზრებზე.

ამ რისკებმა და მათმა შედეგებმა შეიძლება „ჯგუფზე“ გავლენა იქონიოს ახლო მომავალში. კერძოდ, იმოქმედოს მის სამომავლო საქმიანობაზე, „ჯგუფის“ აქტივების ამოღებაზე და „ჯგუფის“ უნარზე, დროულად გადაიხადოს შენატანები სესხებზე ან სრულად გაისტუმროს სესხები. თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის გათვალისწინებული რისკების შესაძლო სამომავლო შედეგები. მათი გათვალისწინება მოხდება „ჯგუფის“ იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც მათ შესახებ გახდა ცნობილი და მათი შეფასება გახდა შესაძლებელი.

სასამართლო დავები

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს „ჯგუფის“ წინააღმდეგ სარჩელების აღძვრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო „ჯგუფს“ დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საგადასახადო კანონმდებლობა

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება „ჯგუფის“ ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. შესაძლოა რიგ შემთხვევებში ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვან დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებსა და საურავებს. პრაქტიკული არ იქნება დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის განსაზღვრა, რომელმაც შეიძლება თავი იჩინოს მომავალში, ან ნებისმიერი უარყოფითი მოვლენის ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს შეუძლიათ შეამოწმონ ფისკალური წლის წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება მოიცვას უფრო დიდი პერიოდიც.

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებური განმარტება ჯეროვანია და რომ „ჯგუფის“ საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

19. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი მოიცავს შემდეგს:

	<i>შენიშვნები</i>	<i>არააუდირებული 2010</i>
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	14	498
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია, სულ მოზიდული პრემია	14	<u>30,701</u> 31,199
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	14	11
გამომუშავებული პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ	14	<u>21,135</u> 52,345
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებიდან შემოსავალში, პირდაპირი		(7,103)
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		<u>(3,299)</u>
სულ გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში		<u>(10,402)</u>
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		<u><u>41,943</u></u>

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

20. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ფინანსური აქტივების საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

	<i>არააუდირებული</i> 2010
საპროცენტო შემოსავალი	
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	57
დებიტორული დავალიანება სესხზე	690
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	1,572
საპროცენტო შემოსავალი	2,319
საპროცენტო ხარჯი	
სესხები	(666)
ფინანსური აქტივების საპროცენტო შემოსავალს გამოკლებული საპროცენტო ხარჯი	1,653

21. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	<i>არააუდირებული</i> 2010
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	
გადაზღვევის საკომისიო	477
სხვა	189
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	666

22. მომხდარი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურება, ნეტო

მომხდარი სადაზღვევო ზარალის წმინდა ანაზღაურება მოიცავს შემდეგს:

	<i>შენიშვნები</i>	<i>არააუდირებული</i> 2010
ანაზღაურებული ზარალი სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში	14	(145)
ანაზღაურებული ზარალი ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში, პირდაპირი	14	(24,499)
სულ ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალი		(24,644)
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ ზარალში	14	954
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში		5,012
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		(178)
მომხდარი სადაზღვევო ზარალი, ნეტო		(18,856)

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

23. ხელფასები და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

ხელფასები და სარგებლები და სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>არაუდირებული</i> <i>2010</i>
ხელფასები	(3,233)
პრემიები	(253)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(180)
ხელფასი და სარგებელი	(3,666)
იჯარა და ქირა	(510)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(204)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(159)
ტრანსპორტირება	(155)
მარკეტინგი და რეკლამა	(151)
ქველმოქმედება	(138)
სამივლინებო ხარჯები	(123)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(104)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(72)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(70)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(64)
კომუნალური ხარჯები	(34)
საოფისე აღჭურვილობა	(29)
დაცვა-უსაფრთხოება	(25)
სხვა	(334)
სულ ხელფასები და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,838)

24. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

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

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მართვის სისტემა (გაგრძელება)

„ჯგუფში“ განსაზღვრული რისკის მართვის ფუნქციები და კომპეტენციები მკაფიოდ არის გამიჯნული აქციონერებსა და შესაბამისი უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომიტეტებს შორის. ამასთანავე, შემუშავებულია მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომიტეტებსა და ხელმძღვანელ პირებს აქციონერებისგან წერილობით აქვთ მინიჭებული უფლება-მოვალეობები. და ბოლოს, დანერგილია „კომპანიის“ პოლიტიკა, რომელიც განსაზღვრავს „კომპანიის“ რისკზე ორიენტირებულობას, რისკის მართვას, კონტროლსა და საქმიანობის სტანდარტებს.

აქციონერებს დამტკიცებული აქვთ „კომპანიის“ რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემატურად იკრიბებიან პოლიტიკაში ნებისმიერი კომერციული, ნორმატიული ან ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს „კომპანიის“ მიერ რისკების იდენტიფიკაციას და განმარტებას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების სათანადო ხარისხი და დივერსიფიკაცია, ანდერატივებისა და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა „კომპანიის“ მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

„კომპანიას“ განსაზღვრული აქვს შემდეგი კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და იმ რისკების მართვის მეთოდები, რომლებიც მისი კაპიტალის მდგომარეობაზე აისახება.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- „კომპანიის“ სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს.
- ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებითა და კაპიტალის ბაზრებზე წვდომით.
- ფინანსური ძლიერების შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობისა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

„კომპანიის“ 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 ნორმებსა, როგორცაა კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუნარიანობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

„კომპანია“ ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად ხდებოდეს აქციონერებისა და პოლისების მფლობელთათვის უკუგების მაქსიმიზაცია.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის იმის რისკი, რომ დაზღვეული მოვლენა მოხდება და ამით გამოწვეული ზარალის ოდენობა და დრო გაურკვეველია. ასეთი ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც „ჯგუფი“ დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნების შემდგომი ცვლილება.

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

„ჯგუფის“ ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	<u>2010</u>
ზარალიანობის კოეფიციენტი	46%
კომბინირებული კოეფიციენტი	63%

„ჯგუფის“ საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

„კომპანია“ ძირითადად მოიზიდავს სიცოცხლის დაზღვევის პრემიებს, რომელთა მიხედვითაც პოლისის მფლობელის სიცოცხლე დაზღვეულია გარდაცვალებისგან ან მუდმივი შრომისუუნარობისგან როგორც წესი, წინასწარ განსაზღვრული პრემიის გადახდის სანაცვლოდ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურების კონცენტრაცია ოთხ ჯგუფზე:

ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის დაზღვევის თითოეულ შემთხვევაზე 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	გადამზღვევლის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო
0 - 100	-	-	-
100 - 200	-	-	-
200 - 1000	2	-	2
1,000-ზე მეტი	347	-	347
სულ	349	-	349

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

„კომპანიის“ 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, „კომპანია“ უფლება აქვს, უარი თქვას ინდივიდუალური პოლისების განახლებაზე, მოითხოვოს სადაზღვევო ფრანჩიზა და ცრუ მოთხოვნების შემთხვევაში არ გასცეს სადაზღვევო ანაზღაურება. გარდა ამისა, სადაზღვევო ხელშეკრულებები „კომპანიას“ უფლებას ანიჭებს, მიმართოს მესამე მხარეებს დანახარჯების მთლიანად ან ნაწილობრივ გადახდის მოთხოვნით. „კომპანია“ სადაზღვევო მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას ატარებს, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“.

ამჟამად სადაზღვევო რისკები დიდად არ არის დამოკიდებული „კომპანიის“ მიერ დაზღვეული რისკების გეოგრაფიულ ადგილმდებარეობაზე, თუმცა თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს პორტფელის მიხედვით ანაზღაურების გადახდის მასშტაბზე. ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, სადაც გარდაცვალებაა დაზღვეული რისკი, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებაც შეიძლება გაზარდოს სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირე არის ეპიდემიები, ცხოვრების წესის შეცვლა და სტიქიური უბედურებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ნაადრევ ან უფრო მეტ სადაზღვევო მოთხოვნას.

„კომპანიის“ სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრისთვის ქვემოთ არის მოცემული. ეს მონაცემები ეყრდნობა იმ ქვეყნებს, სადაც სადაზღვევო საქმიანობა წარმოებს. პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება სიცოცხლის დაზღვევის თითოეულ შემთხვევაზე 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო</i>	<i>გადამზღვეველის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო</i>
საქართველო	349	-	349
სულ	349	-	349

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

„ჯგუფი“ ძირითადად შემდეგი ტიპის ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს აფორმებს: ავტომობილის მარის დაზღვევა, ქონების, ფინანსური დანაკარგების, ჯანმრთელობის, პასუხისმგებლობის, ტვირთის, ტვირთების გადამზიდი კომპანიებისადმი ვალდებულებების, მესამე მხარეების მიმართ ზოგადი ვალდებულებების, მესამე მხარეების წინაშე ავტოსამოქალაქო პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საზღვაო ხომალდის კორპუსის, საჰაერო ხომალდის კორპუსის, ხელშეკრულების პირობების დაზღვევა. არასიცოცხლის დაზღვევის პოლიტიკით გათვალისწინებული რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა კლიმატური ცვლილებებისა და სტიქიური უბედურებების შედეგად. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე დიდი რისკები წარმოიშობა ცხოვრების წესის შეცვლის, ეპიდემიების და სამედიცინო და ტექნოლოგიური მიღწევების 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 და გეოგრაფიული არეალებზე. 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 საქმიანობის სფეროებზე და გეოგრაფიულ არეალებზე დივერსიფიკაციით. გარდა ამისა, „ჯგუფის“ რისკის შესამცირებლად არსებობს მთელი რიგი პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად, ზარალის რეგულირების პროცედურის სისტემატური და დეტალური შემოწმება და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების ხშირი კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა „ჯგუფზე“.

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

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

2010			
		გადაზღვევის წილი	
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო
ტვირთი	31	16	15
ავტოტრანსპორტი	155	86	69
ქონება	31	20	11
პასუხისმგებლობა	87	46	41
ჯანმრთელობა	2,779	-	2,779
მოგზაურობა	6	-	6
სიცოცხლე	349	-	349
უბედური შემთხვევა	41	-	41

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ტრანსპორტი	159	138	21
სულ:	3,638	306	3,332

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოტრანსპორტის დაზღვევისას ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებებისა და სამედიცინო მომსახურების ფასების ზრდის შედეგად. ეს რისკები საკმაოდ არის დამოკიდებული კომპანიის მიერ დაზღვეული რისკის აკუმულირებაზე და ტიპზე.

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

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხრციელებით. „კომპანია“ 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, „კომპანია“ ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“.

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 სადაზღვევის აქტივების სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

„კომპანიის“ სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრისთვის ქვემოთ არის მოცემული. ეს მონაცემები ეყრდნობა იმ ქვეყნებს, სადაც სადაზღვევო საქმიანობა წარმოებს. პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

	2010		
	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ბრუტო</i>	<i>გადამზღვეველის წილი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებაში</i>	<i>ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, ნეტო</i>
საქართველო	3,638	306	3,332
სულ	3,638	306	3,332

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

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

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

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ „კომპანიას“ აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, რამდენადაც ვერცერთი გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. „კომპანია“ არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და „კომპანიის“ საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. ანგარიშგების თარიღისთვის არცერთი კონტრაგენტის რისკი არ აჭარბებს მთლიანი გადაზღვევის აქტივების 27%-ს. „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

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის. მაქსიმალური რისკი მოცემულია ბრუტოს

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

საფუძველზე, გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე და საკლირინგო თუ უზრუნველყოფის შეთანხმებებით შემცირებამდე.

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(1) საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები (გაგრძელება)

	შენიშვნები	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2010
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (გარდა სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთისა)	11	2,172
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	10	14,827
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	12,876
გადაზღვევის აქტივები	14	3,722
მთლიანი საკრედიტო რისკი		33,597

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში ზემოთ წარმოდგენილი თანხები ასახავს მიმდინარე საკრედიტო რისკს, მაგრამ არა მაქსიმალურ რისკს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულებების შეცვლის შედეგად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

„კომპანია“ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს შიდა საკრედიტო რეიტინგების სისტემით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში საკრედიტო ხარისხი წარმოდგენილია აქტივების ტიპების მიხედვით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების არასასესხო მუხლებისთვის, „კომპანიის“ საკრედიტო რეიტინგების სისტემაზე დაყრდნობით.

შენიშვნები	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული		ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	სულ 2010
	2010	2010	2010	
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	10	14,827	-	14,827
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9			
- მოთხოვნები დაზღვევიდან		11,592	1,284	12,876
- მოთხოვნები გადაზღვევიდან		-	-	-
საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით		26,419	1,284	27,703

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, რომელიც ანგარიშგების თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, მაგრამ წარსულში ყოფილა 30 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც „არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული“.

სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, რომელიც 30 დღეზე მეტად არის ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც „ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული“.

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდურობის რისკი

2010 წლის 31 დეკემბერი	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები:					
სხვა აქტივები	1,229	1,308	-	74	2,611
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	815	-	-	-	815
დებიტორული დავალიანება სესხზე	884	1,262	-	-	2,146
გადაზღვევის აქტივები	3,722	-	-	-	3,722
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	12,876	-	-	-	12,876
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	8,460	6,367	-	-	14,827
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	2,222	-	-	-	2,222
სულ აქტივები	30,208	8,937	-	74	39,219
ვალდებულებები:					
სხვა ვალდებულებები	1,422	-	-	-	1,422
ფინანსური ვალდებულებები	6,093	-	-	-	6,093
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	129	-	-	-	129
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,549	-	-	-	8,549
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	16,627	-	-	-	16,627
სულ ვალდებულებები	32,820	-	-	-	32,820
ნეტო პოზიცია	(2,612)	8,937	-	74	6,399
აკუმულირებული გეპი	(2,612)	6,325	6,325	6,399	

„კომპანია“, რომელიც ძირითადად სადაზღვევო საქმიანობას ეწევა, როგორც წესი, არ ახდენს დაფინანსების საჭიროების აბსოლუტური სიზუსტით პროგნოზირებას, რადგანაც შესაძლო რეზერვების შექმნისა და ვალდებულებების დაფარვის დროის განსაზღვრისთვის სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან მიმართებაში ალბათობის თეორია გამოიყენება. ამრიგად, სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად.

ხელმძღვანელობის აზრით „კომპანიას“ საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

„კომპანიის“ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ. ეს მონაცემები ეხება იმ ქვეყნებს, სადაც სადაზღვევო საქმიანობა წარმოებს. ანალიზი არსებითად განსხვავებული არ იქნებოდა, იმ ქვეყნებს რომ ეხებოდეს, სადაც კონტრაგენტები მდებარეობენ.

	საქართველო	„ეთგო“-ს წევრი ქვეყნები	„ეთგო“-ს არაწევრი ქვეყნები	სულ
აქტივები:				
დებიტორული დავალიანება				
სესხზე	2,146	-	-	2,146
გადაზღვევის აქტივები	382	2,691	649	3,722
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	14,827	-	-	14,827
სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	12,808	60	8	12,876
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	815	-	-	815
სხვა აქტივები	2,558	53	-	2,611
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	2,169	53	-	2,222
სულ აქტივები	35,705	2,857	657	39,219
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	16,627	-	-	16,627
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	3,833	3,384	1,332	8,549
ფინანსური ვალდებულებები	4,913	-	1,180	6,093
სხვა ვალდებულებები	1,422	-	-	1,422
სულ ვალდებულებები	26,924	3,384	2,512	32,820
ნეტო პოზიცია	8,781	(527)	(1,855)	6,399

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

„ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. „ჯგუფის“ ძირითადი ოპერაციები ხორციელდება ლარში. მას სავალუტო რისკი ექმნება ძირითადად დოლართან და ევროსთან მიმართებაში და რისკის ოდენობა უმნიშვნელოა.

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც „ჯგუფს“ 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს თავის არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ ნეტო შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ ნეტო ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

24. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

	<i>2010</i>			
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	875	1,247	100	2,222
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხები	-	14,756	71	14,827
დებიტორული დავალიანება სესხზე	765	1,381	-	2,146
სადაზღვევო და საგადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	9,648	3,171	57	12,876
გადაზღვევის აქტივები	354	3,337	31	3,722
სულ აქტივები	11,642	23,892	259	35,793
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	12,654	3,903	70	16,627
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,948	5,601	-	8,549
ფინანსური ვალდებულებები	-	6,093	-	6,093
სხვა ვალდებულებები	1,207	205	10	1,422
სულ ვალდებულებები	16,809	15,802	80	32,691
ნეტო პოზიცია	(5,167)	8,090	179	3,102
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		7.15%	15.36%	
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		1,025	65	
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		(7.15%)	(15.36%)	
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		(1,025)	(65)	

უცხოური ვალუტა ძირითადად წარმოდგენილია აშშ დოლარსა და ევროში, თუმცა ასევე მოიცავს „ეთგო“-ს სხვა წევრი ქვეყნების ვალუტებსაც. „კომპანიის“ ძირითადი ფულადი ნაკადები (შემოსავლები, საოპერაციო ხარჯები) მეტწილად წარმოიქმნება ლარში. ამის გამო აშშ დოლართან მიმართებაში ლარის კურსის სამომავლო ცვლილება გავლენას მოახდენს „კომპანიის“ აშშ დოლარში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს 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. შესაძლო დაკავშირებული მხარეების თითოეული შემთხვევის განხილვისას ყურადღება უნდა მიექცეს არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას, არამედ იმასაც, თუ როგორია მათ შორის ურთიერთობა.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებზე და თანხებზე, როგორზეც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

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

	2010	
	„შზბელი“	ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები
აქტივები		
დებიტორული დავალიანება სესხზე	-	493
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	6	62
სხვა აქტივები	-	1,009
	6	1,564
ვალდებულებები		
გადასახდელი დივიდენდები	429	-
სხვა ვალდებულებები	-	-
	429	-
შემოსავალი და ხარჯები		
პირდაპირი დაზღვევის პრემია	6	63
სესხზე დებიტორული დავალიანების საპროცენტო შემოსავალი	42	247
სხვა ხარჯი	171	11
	219	321
წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდები		
წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდები	5,650	-
	5,650	-

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2010: 3 პირი; 2009: 3 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2010
ხელფასები და პრემიები	220
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	220