

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
1 ზოგადი ინფორმაცია	8
2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
3 ფული და ფულის ექვივალენტები	29
4 მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	29
5 დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	29
6 გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	30
7 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები ...	31
8 მოგების გადასახადი	35
9 საინვესტიციო ქონება	36
10 ძირითადი საშუალებები	37
11 შეძენის გადავადებული ხარჯები	38
12 სხვა აქტივები	38
13 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	39
14 ფინანსური ვალდებულებები	39
15 სავაჭრო ვალდებულებები	40
16 სხვა ვალდებულებები	40
17 საკუთარი კაპიტალი	41
18 წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	41
19 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	42
20 შემოსავალი განეული სამედიცინო მომსახურებიდან	42
21 სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	42
22 წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები	43
23 ხელფასები და ბონუსები	44
24 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	44
25 გაუფასურებული რეზერვები და სხვა რეზერვები	44
26 აკვიზიციის შემოსავალი, ხარჯი. წმინდა გადაზღვევა	45
27 ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ	45
28 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	62
29 ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	64
30 უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები	65
31 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	65
32 დანართი	66

წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სადაზღვევო კომპანია „აი სი ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევისა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვისა და შენარჩუნებაზე;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 15 აპრილს.

თენგიზ მეზურნიშვილი
გენერალური დირექტორი

ლევან კაკულია
ფინანსური დირექტორი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სადაზღვევო კომპანია „აი სი ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან წარმოდგენილი და ახსნილი; და
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში ჯგუფის ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

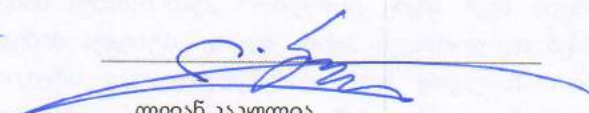
ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 15 აპრილს.



ტენგიზ მეზურნიშვილი
გენერალური დირექტორი



ლევან კაკულია
ფინანსური დირექტორი

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს სადაზღვევო კომპანია „აი სი ჯგუფის“ აქციონერებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს სადაზღვევო კომპანია „აი სი ჯგუფის“ (შემდგომში „ჯგუფი“) და მისი შვილობილი კომპანიების თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების, კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებებისა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობასა და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა საკითხები

სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის შემოწმებულია სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც გამოთქვა არა მოდიფიცირებული მოსაზრება 2017 წლის 13 აპრილს.

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

*ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

15 აპრილი 2018

არ ეს ემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

15 აპრილი 2018

არ ეს ემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
მოზიდული პრემია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	18	11,479	15,444
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	18	(5,822)	(14,342)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		5,657	1,102
საპროცენტო შემოსავალი	19	211	1,253
სამედიცინო მომსახურების განვდიდან მიღებული	20	-	495
საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულების ცვლილება	9	(54)	667
შვილობილი კომპანიის გაყიდვით მიღებული მოგება		737	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	21	1,355	508
სულ სხვა შემოსავალი		2,249	2,923
სულ შემოსავალი		7,906	4,025
ანაზღაურებული სადაზღვევო ბარალები	22	(6,669)	(8,434)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო	22	3,692	9,610
ცვლილება საკონტრაქტო ვალდებულებებში	22	1,863	(2,770)
გადაზღვევის წილი საკონტრაქტო ვალდებულებების ცვლილებაში	22	(2,165)	3,277
წმინდა სადაზღვევო ბარალები		(3,279)	1,683
მიწოდებული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი		-	(536)
ხელფასები და დაქირავებულთა სხვა სარგებლები	23	(2,090)	(2,110)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(1,219)	(2,408)
გაუფასურების ხარჯი	25	(1,148)	(3,036)
საპროცენტო ხარჯი	19	(75)	(601)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	11	(219)	(698)
გადაზღვევიდან მიღებული აკვიზიციის წმინდა შემოსავალი		451	4,476
წმინდა მოგება კურსთა შორის სხვაობიდან		80	330
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(354)	(353)
სხვა ხარჯები		(4,574)	(4,936)
სულ ხარჯები		(7,853)	(3,253)
მოგება დაბეგვრამდე		53	772
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	8	385	(241)
წმინდა მოგება		438	531
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		438	531
სრული შემოსავალი განკუთვნილი			
- კომპანიის აქციონერები		438	531
- არაკონტროლირებადი წილი		-	-

გენერალური დირექტორი თენგიზ მეგრნიშვილი _____

ფინანსური დირექტორი ლევან კაკულია _____

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
მოზიდული პრემია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	18	11,479	15,444
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	18	(5,822)	(14,342)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		5,657	1,102
საპროცენტო შემოსავალი	19	211	1,253
სამედიცინო მომსახურების გაწევიდან მიღებული	20	-	495
საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულების ცვლილება	9	(54)	667
შვილობილი კომპანიის გაყიდვით მიღებული მოგება		737	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	21	1,355	508
სულ სხვა შემოსავალი		2,249	2,923
სულ შემოსავალი		7,906	4,025
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	22	(6,669)	(8,434)
გადაზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო	22	3,692	9,610
ცვლილება საკონტრაქტო ვალდებულებებში	22	1,863	(2,770)
გადაზღვევლის წილი საკონტრაქტო ვალდებულებების	22	(2,165)	3,277
ცვლილებაში			
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(3,279)	1,683
მიწოდებული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი		-	(536)
ხელფასები და დაქირავებულთა სხვა სარგებლები	23	(2,090)	(2,110)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(1,219)	(2,408)
გაუფასურების ხარჯი	25	(1,148)	(3,036)
საპროცენტო ხარჯი	19	(75)	(601)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	11	(219)	(698)
გადაზღვევიდან მიღებული აკვიზიციის წმინდა შემოსავალი		451	4,476
წმინდა მოგება კურსთა შორის სხვაობიდან		80	330
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(354)	(353)
სხვა ხარჯები		(4,574)	(4,936)
სულ ხარჯები		(7,853)	(3,253)
მოგება დაბეგვრამდე		53	772
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	8	385	(241)
წმინდა მოგება		438	531
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		438	531
სრული შემოსავალი განკუთვნილი			
- კომპანიის აქციონერები		438	531
- არაკონტროლირებადი წილი		-	-

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფული და მისი ექვივალენტები	3	1,902	1,129
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4	1,125	2,691
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნები	5	8,788	4,001
მოთხოვნები გაცემულ სესხებზე	6	7	1,399
გადაზღვევის აქტივები	7	9,619	13,573
მოგების გადასახადის აქტივი	8	-	16
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	2,133	3,078
საინვესტიციო ქონება	9	1,852	2,080
ძირითადი საშუალებები	10	1,498	3,109
არამატერიალური აქტივები		33	61
შეძენის გადავადებული ხარჯები	11	414	332
სხვა აქტივები	12	1,329	5,051
სულ აქტივები		28,700	36,520
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,430	1,500
გაუნაწილებელი მოგება		3,726	3,288
სულ კაპიტალი		6,156	4,788
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	7	13,925	15,948
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი		293	1,087
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	13	6,158	4,407
ფინანსური ვალდებულებები	14	522	5,954
სავაჭრო ვალდებულებები	15	427	800
სხვა ვალდებულებები	19	1,219	3,536
სულ ვალდებულებები		22,544	31,732
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		28,700	36,520

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფული და მისი ექვივალენტები	3	1,902	1,129
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4	1,125	2,691
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნები	5	8,788	4,001
მოთხოვნები გაცემულ სესხებზე	6	7	1,399
გადაზღვევის აქტივები	7	9,619	13,573
მოგების გადასახადის აქტივი	8	-	16
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	2,133	3,078
საინვესტიციო ქონება	9	1,852	2,080
ძირითადი საშუალებები	10	1,498	3,109
არამატერიალური აქტივები		33	61
შემენის გადავადებული ხარჯები	11	414	332
სხვა აქტივები	12	1,329	5,051
სულ აქტივები		28,700	36,520
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,430	1,500
გაუნაწილებელი მოგება		3,726	3,288
სულ კაპიტალი		6,156	4,788
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	7	13,925	15,948
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი		293	1,087
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	13	6,158	4,407
ფინანსური ვალდებულებები	14	522	5,954
სავაჭრო ვალდებულებები	15	427	800
სხვა ვალდებულებები	19	1,219	3,536
სულ ვალდებულებები		22,544	31,732
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		28,700	36,520

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		1,500	2,757	4,257
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი		-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	531	531
2016 წლის 31 დეკემბრის		1,500	3,288	4,788
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი		930	-	930
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	438	438
2017 წლის 31 დეკემბრის	17	2,430	3,726	6,156

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		1,500	2,757	4,257
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი		-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	531	531
2016 წლის 31 დეკემბრის		1,500	3,288	4,788
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი		930	-	930
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	438	438
2017 წლის 31 დეკემბრის	17	2,430	3,726	6,156

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოდინება	10,559	13,920
გადინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით	(2,721)	(2,626)
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(6,535)	(7,407)
აკვიზიციის ხარჯი	(697)	(778)
მიღებული რეგრესი	82	107
ფულადი სახსრების გადახდა თანამშრომლებისთვის	(1,574)	(1,555)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	399	(60)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(981)	(1,851)
გადახდილი ჯარიმები	(20)	(74)
გადახდილი გადასახადები	(562)	(817)
საიჯარო შემოსავალი	-	128
სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ფული	-	172
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი	(2,050)	(841)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ვადიანი დეპოზიტები	1,545	465
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(387)	(37)
გაცემული სესხები, წმინდა	79	71
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	-	(666)
სხვა ინვესტიციები	692	(11)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	1,929	(178)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული / (გადახდილი) ოვერდრაფტი (წმინდა)	-	(982)
მიღებული სესხები (წმინდა)	954	(116)
აქციონერებისგან მიღებული ფული	-	260
გადახდილი დივიდენდები	-	(257)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	954	(1,095)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,129	3,141
წმინდა ზრდა/(კლება) წლის განმავლობაში	833	(2,114)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	(35)	102
წმინდა ფულადი ნაკადები შეწყვეტილი ოპერაციებიდან	(25)	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,902	1,129

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოღება	10,559	13,920
გადიწება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით	(2,721)	(2,626)
გადიწება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(6,535)	(7,407)
აკვიზიციის ხარჯი	(697)	(778)
მიღებული რეგრესი	82	107
ფულადი სახსრების გადახდა თანამშრომლებისთვის	(1,574)	(1,555)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	399	(60)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(981)	(1,851)
გადახდილი ჯარიმები	(20)	(74)
გადახდილი გადასახადები	(562)	(817)
საიჯარო შემოსავალი	-	128
სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ფული	-	172
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი	(2,050)	(841)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ვალიანი დეპოზიტები	1,545	465
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(387)	(37)
გაცემული სესხები, წმინდა	79	71
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	-	(666)
სხვა ინვესტიციები	692	(11)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	1,929	(178)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული / (გადახდილი) ოვერდრაფტი (წმინდა)	-	(982)
მიღებული სესხები (წმინდა)	954	(116)
აქციონერებისგან მიღებული ფული	-	260
გადახდილი დივიდენდები	-	(257)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	954	(1,095)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,129	3,141
წმინდა ზრდა/(კლება) წლის განმავლობაში	833	(2,114)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	(35)	102
წმინდა ფულადი ნაკადები შეწყვეტილი ოპერაციებიდან	(25)	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,902	1,129

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია

სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“ (შემდგომში „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2005 წლის 10 ნოემბერს ვაკის რაიონული სასამართლოს მიერ ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. 2009 წლის 5 მაისს კომპანიამ შეისყიდა სააქციო საზოგადოება „სახალხო დაზღვევის“ 100%-იანი წილი, შესყიდული კომპანია „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფს“ 2009 წლის 15 სექტემბერს შეუერთდა. 2015 წლის 23 დეკემბერს კომპანიამ შეიცვალა ლეგალური სტატუსი და ფუნქციონირებას განაგრძობს, როგორც სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი“.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიებს. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის მრავალ პროდუქტს.

კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია მოსაშვილის #24, თბილისი, 0162 საქართველო.

აქციათა 99.45432%-ის მფლობელია თენგიზ მეზურნიშვილი, კომპანიის გენერალური დირექტორი, ხოლო 0.54568%-ის მფლობელია IIC Georgia B.V.

2017 წლის ბოლოსთვის კომპანიაში დასაქმებული იყო 120 თანამშრომელი (2016:100).

შვილობილი კომპანიები

შპს „გლობალ ქოლ“ (შემდგომში „შვილობილი“), საიდენტიფიკაციო ნომერი 404880526 დარეგისტრირდა 2010 წლის 3 დეკემბერს თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია ფალიაშვილი/მოსაშვილი 85/24, თბილისი, საქართველო. კომპანია ოპერირებს საინფორმაციო და საკომუნიკაციო ინდუსტრიაში.

შპს „აგარაკი“ (შემდგომში „შვილობილი“), საიდენტიფიკაციო ნომერი 404915437 დარეგისტრირდა 2011 წლის 25 ოქტომბერს თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია ფალიაშვილის #83, თბილისი, საქართველო. კომპანია ოპერირებს უძრავი ქონების ინდუსტრიაში.

შპს „შარდენი 2017“ (შემდგომში „შვილობილი“), საიდენტიფიკაციო ნომერი 404542633 დარეგისტრირდა 2011 წლის 25 ოქტომბერს თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის მისამართია შარდენის ქ. #17, თბილისი, საქართველო. კომპანია ოპერირებს უძრავი ქონების ინდუსტრიაში.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(A) ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანიისთვის სავალდებულოა ფინანსური ანგარიშგებები მარეგულირებული მიზნებისათვის წარმოდგენილი იყოს ეროვნულ ვალუტაში (ლარი).

თანხები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ქართულ ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს მეთასედიამდე (ლარი 000).

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ანგარიშები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში დალაგებულია ლიკვიდურობის მიხედვით. 12 თვემდე ანგარიშები კლასიფიცირებულია მიმდინარედ, ხოლო 12 თვეზე მეტი ხანგრძლივობის - გრძელვადიანად

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კონსოლიდირებული მოგება ზარალის და სხვა სრულ შემოსავალს, კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას, კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გარდა. სხვა სრული შემოსავლები აღიარებულია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლებსა და ხარჯებს (მათ შორის, რეკლასიფიკაციის კორექტირებას) რომელიც არ არის აღიარებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. რეკლასიფიკაციის კორექტირება მიმდინარე პერიოდის მოგებასა და ზარალში რეკლასიფიცირებულ თანხებს წარმოადგენს, რომელიც აღიარებულ იქნა მიმდინარე ან წინა პერიოდებში სხვა სრული შემოსავლის სახით.

გარიგებები ჯგუფის მფლობელებთან, როგორც მფლობელები, აღიარებულნი არიან კაპიტალი ცვლილებების ანგარიშგებაში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება შედგენილია ლიკვიდურობის მიხედვით

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად სავალდებულოა შემდეგი ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტების გამოყენება 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ცვლილებები ბასს-7- ში სახელწოდებით *Disclosure Initiative* (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში). ცვლილებები სტანდარტში, ეხება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და მომდევნო პერიოდებს, რომელიც მოითხოვს კომპანიების მიერ ინფორმაციის გამჟღავნებას ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის, იმ ვალდებულებების შესახებ, რომლებიც წარმოიშვა კომპანიაში ფინანსური აქტივობებიდან. ზემოთაღნიშნულს არ ექნება მატერიალური გავლენა კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს-12 *გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი არარეალიზებული ზარალისთვის* (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში). ცვლილებები ეხება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს, რომელიც განმარტავს, რომ გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი - დაკავშირებული სავალო ვალდებულებით გამოწვეულ არარეალიზებული ზარალთან უნდა აღირიცხოს სამართლიანი ღირებულებით, პრაქტიკაში განსხვავების დასაფიქსირებლად. სავარაუდოა, რომ ზემოთაღნიშნულს არ ექნება გავლენა კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

IAS 40-ში შესული ცვლილებები (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან ან/და პერიოდის შემდეგ (ნებადართულია ადრეული გამოყენება), განმარტავს, რომ საინვესტიციო ქონების კლასიფიკაცია სხვა მუხლებში, ან პირიქით სხვა მუხლებიდან საინვესტიციო ქონებაში კლასიფიკაცია მხოლოდ მაშინ უნდა განხორციელდეს (მათ შორის იმ აქტივებისა რომლებიც არის მშენებლობის და განვითარების სტადიაში) როდესაც არსებობს მტკიცებულება იმისა, რომ ქონების გამოყენების შინაარსის ცვლილება მოხდა. ცვლილებებს არ მოუხდენია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს-4-ში სახელწოდებით ფასს-9 ფინანსური ინსტრუმენტების გავრცელება ფასს-4 სადაზღვევო კონტრაქტებზე (გამოშვებული 2016 წლის სექტემბერში) ცვლილებების მიხედვით კომპანიები რომლებიც უშვებენ სადაზღვევო კონტრაქტებს აქვთ უფლება შემოსულობა ან ზარალი აღიარონ - სხვა სრულ შემოსავალში და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მერყეობა რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს ფასს-9-ის გავრცობამ ფასს-4-ზე პროექტდება კომიტეტის მიერ. ასევე კომპანიებს, რომელთა აქტივობები განსაკუთრებულადაა დაკავშირებული სადაზღვევო საქმიანობასთან დროებითი გამონაკლისის სახით შეეძლება არ გადავიდნენ ფასს-9-ზე (2021 წლამდე) და ამგვარად დარჩნენ ბასს-39-ზე. კომპანიას არ გამოუშვია სადაზღვევო კონტრაქტები, შესაბამისად ცვლილებებს არ ექნება ეფექტი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 10 და ბასს 28-ში „ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების შეძენა/ გაყიდვა“ (გამოიცა 2014 წლის სექტემბერში) - ცვლილებები, ეხება ორ სტანდარტს შორის არსებულ შეუთავსებლობას და განმარტავს, რომ მოგება ან ზარალი სრულად უნდა იქნას აღიარებული, როდესაც ტრანზაქციაში ჩართულია ბიზნესი, და ნაწილობრივად, თუ მასში ჩართულია აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს. ამ ცვლილების ამოქმედების დღე თავდაპირველად იყო 2016 წლის 1 იანვარი, მაგრამ გადაიდო განუსაზღვრელი ვადით, თუმცა მისი ადრეული გამოყენება ჯერ კიდევ ნებადართულია. აღნიშნულ ცვლილებას არ ექნება გავლენა კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი სტანდარტები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოიცა 2014 წლის ივლისში) – ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს (და ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებს. იგი შეიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასებისთვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვის და აღიარების შეწყვეტისათვის.

ფასს 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი შეფასდეს ამორტიზირებული ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან სხვა სრულ შემოსავალში) იმის მიხედვით, თუ რომელ ბიზნეს მოდელში ექცევა ისინი და როგორია მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსური ვალდებულებებისთვის, ფასს 9-ის ყველა მნიშვნელოვანი გავლენა დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, როდესაც შერჩეულია სამართლიანი ღირებულების მეთოდი: სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ცვლილება, რომელიც უკავშირდებოდა აღნიშნული ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (და არა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში), გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღნიშნული ინვესს სააღრიცხვო შეუსაბამობას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 უზრუნველყოფს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელს, რომელიც დამყარებულია მოსალოდნელი ზარალის ანაზღაურების ცნებაზე ხელშეკრულების ამოქმედებისთანავე; საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობის საჭიროება.

ჰეჯირების აღრიცხვისთვის, ფასს 9 შეიცავს არსებით შესწორებებს, რომელთა თანახმად ფინანსურ ანგარიშგებებში უკეთ აისახება რისკის მართვის საქმიანობები, როდესაც ხდება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ჰეჯირება.

აღიარების შეწყვეტის დებულებები თითქმის უცვლელად არის გადმოტანილი ბასს 39-იდან.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ფასს 9 გამოყენებული იქნება კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ახალი სტანდარტის გამოყენებას სავარაუდოდ გავლენა ექნება კომპანიის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით აღრიცხულ მონაცემებზე. ამ ეტაპზე კომპანია არის შეფასების პროცესში თუ რა გავლენას მოახდენს ფასს 9-ზე გადასვლა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ დასრულდება დეტალური მიმოხილვა. სტანდარტი ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 15 „შემოსავლები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ (გამოიცა 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ამოქმედდება 2018 წლის 1 იანვარიდან დაწყებულ და შემდგომ პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 11, ბასს 18 და მათ ინტერპრეტაციებს (იმპ 31 და ფაისკ 13, 15 და 18). იგი აწესებს შემოსავლების აღიარების ერთიან და ამომწურავ სისტემას, რომელიც მუდმივად იქნება გამოყენებული სხვადასხვა ტრანზაქციებთან, ინდუსტრიებთან და საფონდო ბაზრებთან მიმართებაში ძირითადი პრინციპით (ხუთი ეტაპის მოდელზე დაყრდნობით, რომელიც იმოქმედებს მომხმარებლებთან გაფორმებულ ყველა ხელშეკრულებაზე), გაუმჯობესებული განმარტებებით, და ახალი ან გაუმჯობესებული ინსტრუქციებით (მაგ: როდის ხდება შემოსავლის აღიარება, ცვალებადი ანაზღაურების აღრიცხვა, ხელშეკრულების შესრულების და მიღების ხარჯები, და სხვ.). მენეჯმენტის მოლოდინით, ფასს 15 გამოყენებული იქნება კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და აპირებენ რომ გამოიყენონ მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომის მეთოდი და შედეგებს ასახავენ 2018 წლის 1 იანვრის საწყის დაგროვილ მოგებაზე. მას შემდეგ რაც სტანდარტი შევა ძალაში 2018 წლის 1 იანვარს. მიუხედავდ იმისა რომ მენეჯმენტი ჯერ კიდევ განსაზღვრავს ფასს 15 ის გავლენას კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არ არის მიზანშეწონილი განხილულ იქნას ფინანსური დაშვებების ეფექტი სანამ მენეჯმენტი არ განახორციელებს სრულყოფილ და დეტალურ მიმოხილვას.

ფასს 16 იჯარა (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნაკლები და დაბალ-ლიზრებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. მენეჯმენტის აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს კომპანია, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფასს 17 დაზღვევის ხელშეკრულებები (გამოცემულია 2017 წლის მაისში) - სტანდარტი, რომელიც შეცვლის ფასს 4-ს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (აღრეული გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ მაშინ როდესაც საწარმო იყენებს ფასს 9-ს და ფასს 15-ს) რომლის თანახმადაც, სადაზღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადაზღვეო გარიგებისთვის. ზემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვეო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპებზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვეო ხელშეკრულებებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე. სტანდარტი ასევე მოითხოვს რომ იგივე პრინციპით აღირიცხოს გადაზღვევისა და დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით გაცემული საინვესტიციო ხელშეკრულებები. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიას არის სადაზღვეო კომპანია და გამოცემული აქვს დაზღვევის ხელშეკრულებები, ასევე გადაზღვევის ხელშეკრულებები, სტანდარტს ექნება მოსალოდნელი ეფექტი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ქვემოთ ჩამოთვლილი შვილობილები დარჩენენ კომპანიის კონტროლქვეშ:

შვილობილი	მფლობელობა		ქვეყანა
	2017	2016	
შპს გლობალ ქოლ	100%	100%	საქართველო
შპს აგარაკი	100%	100%	საქართველო
შპს შარდენი 2017	100%	100%	საქართველო

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

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

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

პროდუქტის კლასიფიკაცია

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს ფულს სალაროში, საბანკო ნაშთებს (მოთხოვნამდე და ვადიან ანაბრებს) და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

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

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

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

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები, ამორტიზებულია იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მასთან დაკავშირებული შემოსავალი მიიღება.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებული ხარჯებით. კომპანია ახდენს საკუთარი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას.

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

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

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

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

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

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

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

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ორგანიზებულ ფინანსურ ბაზრებზე აქტიურად მბრუნავი ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ხდება კოტირებულ საბაზრო სატენდერო ფასებთან მიმართებაში საანგარიშო თარიღის სამუშაო დღის ბოლოს. იმ ინვესტიციებისთვის, რომელთათვის არ არის აქტიური ბაზარი, სამართლიანი

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ღირებულება განისაზღვრება შეფასების მეთოდების გამოყენებით. ასეთი მეთოდები მოიცავს ბოლოდროინდელი გარიგებების ფასებს, სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო ღირებულებას, რომელიც არსებითად იგივეა და დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს.

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

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მათი ნეტო ოდენობის შეტანა ხორციელდება, როდესაც არსებობს აღიარებული ოდენობების ურთიერთჩათვლის განსახორციელებელი სამართლებრივი უფლება და, ამასთან, არსებობს განზრახვა

მათი ნეტო-საფუძველზე დარეგულირებასთან ან აქტივის რეალიზაციასა და პარალელურად ვალდებულების დაფარვასთან დაკავშირებით. მოგების და ხარჯის ურთიერთჩათვლა მოგების ანგარიშგებაში არ მოხდება, თუ არ არის მოთხოვნა ან ნებართვა სააღრიცხვო სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის მიხედვით, რაც სპეციალურადაა განმარტებული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- ამოწურულია აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლების ვადა

ან

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

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

ან

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

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

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

ამ შემთხვევაში, კომპანია ასევე აღიარებს დაკავშირებულ ვალდებულებას. გადაცემული აქტივი და მასთან

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებული ვალდებულება ფასდება იმ უფლებების და ვალდებულებების საფუძველზე, რომლებიც შეინარჩუნა კომპანიამ.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

იმ შემთხვევაში, თუ გასაყიდად ხელმისაწვდომი აქტივი გაუფასურებულია, თანხა, რომელიც მოიცავს სხვაობას მის

თავდაპირველ ღირებულებასა (ძირითადი გადახდის და ამორტიზაციის გამოკლებით) და მის მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში უკვე აღიარებული ზარალის გამოკლებით, გადააქვთ საკუთარი კაპიტალიდან მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ისეთი წილობრივი ინსტრუმენტების გაუფასურებით მიღებული ზარალის ამოგება, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, არაა აღიარებული მოგების

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სავალდებულო ინსტრუმენტების გაუფასურებით მიღებული ზარალის ამოგება ხდება მოგება/ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის მეშვეობით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ზრდა შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იქნას ისეთ მოვლენასთან, რომელსაც ადგილი ჰქონდა გაუფასურების შედეგად მიღებული ზარალის მოგება/ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარების შემდეგ.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით აღებული ვალდებულებები

ვალდებულებები სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

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

ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით

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

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

გადაზღვევის აქტივები

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

ურთიერთჩათვლა

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

გადავადებული საკომისიო ხარჯები

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში წარმოქმნილი საკომისიო ხარჯები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შექმნას ან განახლებას, გავადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ეს ხარჯები ამოსაღებია მომავალი პრემიებიდან. ყველა სხვა საკომისიო ხარჯის აღიარება, როგორც ხარჯის, ხდება მისი განვითარებისას.

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

მშენებარე აქტივების ღირებულება შედგება ძირითადი საშუალებების უშუალოდ მშენებლობასთან დაკავშირებული

ხარჯებისგან, მათ შორის, მშენებლობისას განეული პირდაპირ მიკუთვნებული ცვლადი და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯებისგან. ამ აქტივების ამორტიზაცია, იმავე საფუძველზე, როგორც მსგავსი ქონებისა, იწყება აქტივების ექსპლუატაციაში შეყვანისას.

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც უკვე განკარგულია, ან როდესაც საინვესტიციო ქონება

მუდმივად ამოღებულია გამოყენებიდან და არაა მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მისი განკარგვიდან. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი საინვესტიციო ქონების ჩამოწმის ან განკარგვისას, აღიარებულია მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ჩამოწმა ან განკარგვა.

საინვესტიციო ქონებაზე ან საინვესტიციო ქონებიდან გადაცემა კეთდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

საინვენტარო მარაგები

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

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის გაყიდვის სავარაუდო ფასი ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის პირობებში, სამუშაოების დასრულების ხარჯებისა და გაყიდვისთვის აუცილებელი სავარაუდო ხარჯთაღირცხვის გამოკლებით. რეზერვის შექმნა მოძველებული ან ნელი მოძრაობის მარაგებისთვისარ ხდება.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

პროცენტიანი კრედიტები და სესხები

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების აღიარების შეწყვეტა

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

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გამომუშავებული საკომისიო შემოსავალი, რომელიც წარმოიქმნა გადაცემული

გადაზღვევიდან, გადავადებულია და შემდეგ ამორტიზებული იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება შესაბამისი გადაზღვევის ღირებულების აღიარება

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

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

იჯარა

ფინანსური იჯარა - კომპანია, როგორც მოიჯარე

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

კომპანია, როგორც მოიჯარე

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

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

იჯარა, რომლითაც კომპანიას არსებითად არ გადაეცემა ყველა რისკი და სარგებელი იჯარით აღებული ნივთების საკუთრებასთან დაკავშირებით, არის საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის გადახადები

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. პირობითი საიჯარო გადასახადები აღიარებულია, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც განეულია.

დაბეგვრა

მოგების მიმდინარე გადასახადი

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

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული გადასახადი

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

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

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივების თავდაპირველი შეფასება ხდება შეძენის ღირებულების მიხედვით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივების ასახვისას შეძენის ღირებულებას აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაციით და აკუმულირებული გაუფასურებით დაგროვილი ზარალი. სუბიექტის შიგნით

შექმნილი არამატერიალური აქტივების, განვითარების კაპიტალიზებული ხარჯების გარდა, კაპიტალიზაცია არ ხდება და ხარჯები აისახება მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც ეს ხარჯები იქნა გაწეული.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადა ფასდება როგორც განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი.

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

განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები აღიარებული იქნება მოგება–ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არამატერიალური აქტივების ფუნქციის შესაბამის ხარჯების კატეგორიაში.

• პროგრამული უზრუნველყოფა: 7 წელი

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

რეზერვები და პირობითი ვალდებულებები

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

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

სახელმწიფო სუბსიდიები

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

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

აქტივებთან დაკავშირებული სუბსიდიების პრეზენტაცია

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

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

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

პრემიებიდან მიღებული მოგება

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

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

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

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

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

გადაზღვევის პრემიები

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

გამომუშავებული პრემიების რეზერვი

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შემოსავალი საკომისიოდან

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

განუვლი სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი

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

განუვლი სამედიცინო მომსახურების ღირებულება

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

რეალიზებული მოგება და ზარალი, ჩანერგილი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში

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

სარგებელი და ზარალები

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

	ოფიციალური გაცვლითი კურსი		
	დოლარი	ევრო	ფუნტი
გაცვლითი კურსი 31 დეკემბერი 2017	2.5922	3.1044	3.5005
გაცვლითი კურსი 31 დეკემბერი 2016	2.6468	2.7940	3.2579
საშუალო გაცვლითი კური 31 დეკემბერი 2017	2.5086	2.8322	3.2315
საშუალო გაცვლითი კური 31 დეკემბერი 2016	2.3667	2.6172	3.2051

შეფასებების, დაშვებების და გადაწყვეტილებების გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების, დაშვებების და გადაწყვეტილებების გამოყენებას. ეს

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

შეფასებების გაურკვევლობა

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

ვალდებულება ბარალების მიხედვით, რომელიც წარმოიქმნება დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

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

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

რეზერვი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებისთვის

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

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

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

ვალდებულებათა გადათვლის ანალიზები მხარს უჭერს ამ მიდგომას. ხელმძღვანელობის გადანაცვტილება არის ის, რომ მომავალში ტენდენციები არ შეიცვლება, და რომ ეს მიდგომა შეიძლება გამოყენებულ იქნას, ამოსაღები ვალების ოდენობის დასადგენად საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დაუბრუნებელი თანხები და კონკრეტული საკრედიტო რისკები ჩამოიწერება უშუალო დაკისრებით

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მთლიან პრემიებზე, გაუფასურების რეზერვები წარსული გამოცდილების საფუძველზე აუცილებელია დამზღვევებისგან და აგენტების/ბროკერებისგან მისაღებ დავალიანებასთან დაკავშირებით პირდაპირი დაზღვევაზე და გადაზღვევაზე პარტნიორებთან დაკავშირებით.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

3 ფული და ფულის ექვივალენტები

	2017	2016
ნაღდი ფული	7	53
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	1,895	1,076
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,902	1,129

სს „სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფის“ ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეადგენს 1,887 (2016: 1,070) ლარს. მარეგულირებელი მოთხოვნა არის ფულადი სახსრების და ფულადი სახსრების ექვივალენტების მინიმალური დონის შენარჩუნება დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებების 10%, რაც ექვემდებარება დარეგულირებას მარეგულირებელი სარეგულაციო მოთხოვნის რეზოლუციით, რაც საანგარიშო თარიღისთვის შეადგენს 77 ლარს (2016:118 ლარი).

4 მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2017	2016
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,125	2,691
სულ	1,125	2,691

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები წარმოდგენილია მოკლევადიანი (12 თვეზე ნაკლები) დეპოზიტების სახით ქართულ ბანკებში და მიიღება წლიური პროცენტი 1%-დან 4%-მდე (2016 – 3%-დან 8%-მდე).

საკრედიტო დაწესებულებებისან მისაღები თანხები მოიცავს 218 ლარს (2016: 488 ლარი) შემლუდულ დეპოზიტებზე, რომლებიც გამოიყენება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების უზრუნველყოფა საქართველოს სახელმწიფო სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მარეგულირებელი მოთხოვნის შესაბამისად.

5 დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება

დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017	2016
დამზღვევებისგან მისაღები	8,793	8,530
გადამზღვეველებისგან მისაღები	4,467	-

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(4,472)	(4,528)
სულ	8,788	4,002

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

	2017	2016
0 – 30 დღე	141	190
31 – 60 დღე	40	835
61 – 90 დღე	57	80
91 – 180 დღე	70	127
181 – 270 დღე	63	125
270 – დღე	7,039	4,262
სულ მიმდინარე	7,410	5,619
მიმდინარე	5,850	2,911
სულ დავალიანება	13,260	8,530
გაუფასურების რეზერვი	(4,472)	(4,528)
სულ წმინდა საგაზღვევო და გადაზღვევის მოთხოვნები	8,788	4,002

6. გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2017	2016
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	5,797	12,465
მინუს - გაუფასურების ანარიცხი	(5,790)	(11,066)
სულ	7	1,399

გაცემული სესხები (ძირი, პროცენტი და ამორტიზაციის ხარჯი) მოიცავს:

	2017	2016
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	7	27
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	-	1,372
სულ	7	1,399

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება 11%-14% ით. საბალანსო ღირებულება შეესაბამება სამართლიან ღირებულებას. სესხის დაფარვის თარიღია 2018 წლის იანვარი

7 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	2017	2016
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან		
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	4,909	5,069
გაცხადებული ზარალები	8,762	10,686
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი (IBNR)	254	193
სულ სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	13,925	15,948
გადაზღვევის აქტივები		
გადაზღვევის წილი UPR-ში	1,859	3,648
გადაზღვევის წილი დამზღვეველის ზარალებში	7,760	9,925
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი (IBNR)		
გადაზღვევის წილი დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების		
სულ გადაზღვევის აქტები	9,619	13,573
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	3,050	1,421
განცხადებული ზარალი	1,002	761
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი (IBNR)	254	193
სულ სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდებულებები	4,306	2,375

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის რეპორტირებული ზარალის გაუფასურება დამზღვეველებისა და გადაზღვევის წილისთვის მოიცავს შესაბამისად 6,267 და 6,267 (2016: 6,399 და 6,399) ლარის ღირებულების გაუფასურებას ავიაციისა და მესამე მხარის მიმართ ვალდებულებაზე. პოლისები გადაზღვეული იყო 100%-ით შპს „Marsh“-თან გაფორმებული ხელშეკრულების შესაბამისად.

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	2017			2016		
		ვალდებულებები	გადაზღვევის წილი	წმინდა	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადაზღვევის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა
სიცოცხლის დაზვევა	(a)	389	155	234	197	103	94
ზოგადი დაზღვევა	(b)	13,536	9,464	4,072	15,751	13,470	2,281

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სულ						
ვალდებულებები	13,925	9,619	4,306	15,948	13,573	2,375
დაზღვევის						
ხელშეკრულების						

(ა) წლის განმავლობაში სიცოცხლის დაზღვევის ვალდებულების მოძრაობა ხელშეკრულების მიხედვით:

	2017			2016		
	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადაზღვ. წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადაზღვ. წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით	197	103	94	186	-	186
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემია	389	108	281	211	263	(52)
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემია	(221)	(83)	(138)	(227)	(224)	(3)
მიმდინარე სადაზღვევო პერიოდში დამდგარი ზარალი	28	31	(3)	62	92	(30)
პერიოდის განმავლობაში ანაზღაურებული	(4)	(3)	(1)	(35)	(28)	(7)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	389	156	233	197	103	94

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

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	შენიშვნა	2017			2016		
		ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადამღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადამღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა
დამზღვევების მიერ განცხადებული ზარალების		8,624	7,669	955	10,560	9,862	698
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვები		239	-	239	190	-	190
გადაუხდელი ზარალის რეზერვი	(1)	8,863	7,669	1,194	10,750	9,862	888
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	(2)	4,673	1,795	2,878	5,001	3,608	1,393
დარეგულირების ხარჯების რეესტრი		-	-	-	-	-	-
სულ ვალდებულებები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებთან		13,536	9,464	4,072	15,751	13,470	2,281

(1) დამზღვევლების მიერ დაფიქსირებული პრეტენზიები, წლის განმავლობაში ანალაურებული ზარალი და კორექტირებული ზარალის ხარჯი შეიძლება გაანალიზდეს შემდეგნაირად:

	2017			2016		
	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადამღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	წმინდა	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადამღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	წმინდა
1 იანვრის მიმდინარე სადაზღვევო წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალები	10,750	9,862	888	8,008	6,648	1,360
	4,721	1,496	3,225	11,141	12,795	(1,654)

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

წლის განმ. ანაზღაურებუ ლი ზარალი	(6,609)	(3,688)	(2,921)	(8,399)	(9,581)	1,182
31 დეკემბრის მდგომარეობ	8,862	7,670	1,192	10,750	9,862	888

(2) გამოუმუშავებელი პრემიის ოდენობა გაანალიზდება შემდეგნაირად:

	2017			2016		
	ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა	ვალდებუ ლებები სადაზღვევ ო კონტრაქტ ებიდან	გადაზღვევლი ს წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ვალდებულებებში	წმინდა
1 იანვრის წლის განმავლობაში გამოწერილი წლის განმავლობაში გამომუშავებუ	5,001	3,608	1,393	5,602	2,513	3,089
	10,930	3,925	7,005	14,616	15,213	(597)
	(11,258)	(5,739)	(5,519)	(15,217)	(14,118)	(1,099)
31 დეკემბრის მდგომარეობ	4,673	1,794	2,879	5,001	3,608	1,393

ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან და გადაზღვევის აქტივები - პირობები, ვარაუდები და მგრძნობელობა.

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება

კომპანიის მიერ შეთავაზებული სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები მოიცავს მხოლოდ წლიურად განახლებად სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომელთა მიხედვით ჯამური თანხის ანაზღაურება ხდება გარდაცვალების შემთხვევაში.

სიცოცხლის დაზღვევის პრემიის ოდენობა ემყარება გადაზღვეველი კომპანიის გასაზღვრულ პრემიებს. ამ ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით, სარგებლის ჯამური ანაზღაურება ხდება იმ წელს როდესაც დაზღვეული გარდაიცვლება. საანგარიშო პერიოდისთვის არ არის გამოუმუშავებული პროპორციული სადაზღვევო პრემია, ასახულია გადავადებული სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებებში.

ზოგადი სადაზღვევო კონტრაქტი

კომპანიის მიერ დაწესებული ზოგადი დაზღვევის ძირითადი კატეგორიები მოიცავს სატვირთო, საავტომობილო, საყოფაცხოვრებო, ქონებას, საექსპედიტორო ვალდებულებას, პროფესიულ ანაზღაურებას, ფინანსურ რისკს, ჯანმრთელობასა და ავიაციას. ამ პოლიტიკის ქვეშ არსებული რისკები ჩვეულებრივ მოიცავს თორმეტი თვის ხანგრძლივობას.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

დაშვებები

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

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

8 მოგების გადასახადი

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი (სარგებელი) მოიცავს:

	2017	2016
მიმდინარე გადასახადი	(400)	781
გადავადებული გადასახადი	15	(540)
მოგების გადასახადის ხარჯი/ (სარგებელი)	(385)	241

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

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

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კომპანია, არსებითად, შესაბამისობაშია საგადასახადო კანონმდებლობასთან, რომელიც გავლენას ახდენს მის საქმიანობაზე. თუმცა, რისკი რჩება, რომ შესაბამის

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ორგანოებს შეიძლება განსხვავებული პოზიცია ჰქონდეთ იმ საკითხებთან დაკავშირებით რომელთა ინტერპრეტირება სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი.

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

	2017	2016
მოგების მიმდინარე	-	16
საგადასახადო აქტივი		
მოგების გადავადებული	2,133	3,078
საგადასახადო აქტივი		
სულ		
საგადასახადო		
აქტივები	2,133	3,094

9 საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონების შეფასება ჩატარდა საერთაშორისო შეფასების სტანდარტების შესაბამისად.

	2017	2016
1 იანვრის		
მდგომარეობით	2,080	1,413
შეძენა	-	-
სამართლიანი	(54)	667
ღირებულების ცვლილება		
გაყიდვები	(174)	-
31 დეკემბრის		
მდგომარეობით	1,852	2,080

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ინვესტიციები უძრავ ქონებაში მოიცავს მიწას მცხეთის რაიონში. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს ქონება არ ყოფილა გამოყენებული მომსახურების მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის და არ ყოფილა გასაყიდი საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას და, შესაბამისად, არ არის კლასიფიცირებული, როგორც მფლობელის მიერ დაკავებული საკუთრება. ეს აქტივები გადადებული იყო განუსაზღვრელი მომავალისთვის და, ამრიგად, კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება ბასს 40 შესაბამისად. პერიოდის განმავლობაში საინვესტიციო ქონება გასხვისდა როგორც ეს ზემოთაა ნაჩვენები

ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2018 წლის 8 თებერვალს განისაზღვრა შპს „ექსპერტ ჯგუფის“ დამოუკიდებელ პროფესიონალ შემფასებელთა შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. შემფასებლებს აქვთ ყველა შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და უახლესი გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ადგილმდებარეობის და კატეგორიის

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

თვალსაზრისით. შეფასება განხორციელდა შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, რომელიც მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

10 ძირითადი საშუალებები

	მიწა და შენობები	ავტომობილები	სამედიცინო აღჭურვილობა	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი	იჯარის კეთილმოწყობა	სულ
1-იანვ-16	3,218	181	1,422	776	420	1,501	7,518
შესყიდვები	-	-	-	25	18	-	43
გასვლა	-	-	(5)	-	(21)	-	(26)
31-დეკ-16	3,218	181	1,417	801	417	1,501	7,535
ცვეთა							
1-იანვ-16	641	149	804	704	386	1,087	3,771
ცვეთის ხარჯი	158	12	254	38	49	157	668
გასვლა	-	(10)	(2)	-	(1)	-	(13)
31-დეკ-16	799	151	1,056	742	434	1,244	4,426
წმინდა ღირებულება							
1-იანვ-16	2,577	32	618	72	34	414	3,747
31-დეკ-16	2,419	30	361	59	(17)	257	3,109

	მიწა და შენობები	ავტომობი ლები	სამედიცინო აღჭურვილო ბა	ოფისის აღჭურვილო ბა	ავეჯი	იჯარის კეთილმოწყობა	სულ
1-იანვ-17	3,218	181	1,417	801	417	1,501	7,535
შეძენა	1,431	-	-	32	10	-	1,473
გასვლა	(3,218)	(181)	(1,417)	(117)	(23)	(352)	(5,308)
31-დეკ-17	1,431	-	-	716	404	1,149	3,700
ცვეთა							
1-იანვ-17	799	151	1,056	742	434	1,244	4,426
ცვეთის ხარჯი	60	3	-	21	17	88	189
გასავლა	(799)	(154)	(1,056)	(105)	(83)	(216)	(2,413)
31-დეკ-17	60	-	-	658	368	1,116	2,202
წმინდა ღირებულება							
1-იანვ-17	2,419	30	361	59	(17)	257	3,109
31-დეკ-17	1,371	-	-	58	36	33	1,498

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

11 შეძენის გადავადებული ხარჯები

	2017	2016
1 იანვარი	332	327
განუღი ამორტიზებული	1,179 (1,097)	1,185 (1,180)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	414	332
	2017	2016
სიცოცხლის დაზრვევა	104	1
ზოგადი დაზრვევა	310	331
სულ	414	332

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 12 თვემდე ასანაზღაურებელი გადავადებული აკვიზაციის ხარჯი შეადგენს 412 ლარს.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 12 თვემდე ასანაზღაურებელი გადავადებული აკვიზაციის ხარჯი შეადგენს 331 ლარს.

12 სხვა აქტივები

	2017	2016
დებიტ. დავალიანება რეგრესული ზარ.	2,796	2,674
ავა. და წინ. გადახდები	418	1,355
წინასწარ გადახდილი	-	1,233
საოპ. გადასახადები	713	969
სხვადასხვა დებიტ. დავ.	297	460
ინვენტარი	-	103
დებიტორული დავალიანება	-	103
შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან	1,070	2,072
სხვა,	5,294	8,866
სუროგაცია	(2,712)	(3,326)
ინვენტარი	(81)	(80)
ავანსები	(38)	(57)

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

საოპერაციო გადასახადები	(175)	(31)
სხვა	(959)	(321)
სულ	1,329	5,051

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ავანსები და წინასწარი გადახდები შეადგენს 116 ლარს (2016: 164 ლარი) კლინიკებისთვის გადახდილი ავანსების სახით.

ინვენტარი მოიცავს სამედიცინო მარაგებს და სატრანსპორტო საშუალებებს რომლებიც კომპანიიამ მიიღო სადაზღვევო კონტრაქტებზე დამდგარი მთლიანი ზარალიდან.

	სუბროგაციის მოთხოვნა	
2015 წლის 31 დეკემბერი	2,553	
დარიცხული	258	
მიღებული	(137)	
2016 წლის 31 დეკემბერი	2,674	
დარიცხული	257	
მიღებული	(135)	
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,796	

13 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	2017	2016
ვალდებულება გადამძღვევლის მიმართ	3,718	1,674
ასანაზღაურებელი ზარალი სიცოცხლის დაზრვევაზე	4	17
ასანაზღაურებელი ზარალი ზოგად დაზღვევაზე	2,436	2,716
სულ ასანაზღაურებელი ზარალი	2,440	2,773
სულ	6,158	4,407

14 ფინანსური ვალდებულება

	2017	2016
ბანკის სესხები	-	3,176
სხვა ვალდებულებები	522	2,778
სულ ფინანსური ვალდებულებები	522	5,954

2017 წლის 31 დეკემბერი					
	საწყისი თარიღი	საბოლოო თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თანხა
ინდ. პირი	29-დეკ-17	29-დეკ-18	13%	ლარი	130
ინდ. პირი	29-დეკ-17	29-დეკ-18	7%	დოლარი	388
ახალი სამედიცინო ცენტრი	31-იანვ-17	31-მარ-17	8%	დოლარი	1
IIC	30-დეკ-16	30-მარ-17	3%	ლარი	3
სულ					522

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ძირი	520
პროცენტი	2
სულ	522

2016 წლის 31 დეკემბერი

	საწყისი თარიღი	საბოლოო თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თანხა
ჯორჯიან მედიკალ ექსჩეინჯ	31-მაი-16	7-სექტ-16	14.00%	ლარი	12
სილქროუდ ბანკი	10-ივნ-16	10-დეკ- -16	14.00%	ლარი	3
ინდ. პირი	28-ოქტ-16	7-ნოემბ-16	4.00%	ევრო	2
ინდ. პირი	7-ნოემ-16	28-იანვ-17	4.00%	დოლარი	1,476
ინდ. პირი	30-დეკ-16	30-მარტ-17	8.00%	დოლარი	1,014
ინდ. პირი	30-დეკ--16	30-იანვ-17	14.00%	ლარი	198
IIC Georgia B.V	30-დეკ--16	30-მარ-17	3.00%	ლარი	70
თიბისი ბანკი	28-დეკ- -11	5-ივლ-18	13.00%	დოლარი	1,591
ვითიბი ბანკი	28-დეკ- -11	5-ივლ-18	13.00%	დოლარი	1,588

სულ	5,954
ძირი	5,946
პროცენტი	8
სულ	5,954

15 სავაჭრო ვალდებულებები

	2017	2016
ვალდებულებები იურიდიული პირების მიმართ	423	796
ვალდებულებები ფიზიკური პირების მიმართ	4	4
სულ	427	800

16 სხვა ვალდებულებები

	2017	2016
თანამშრომლების		
კომპენსაციები	114	126
გადასახდელი		
საოპერაციო	570	2,115
გადასახადები		
მიღებული	108	733
ავანსები		
სხვა	427	562

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სულ	1,219	3,536
------------	--------------	--------------

17 საკუთარი კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი შემოტანილია აქციონერების მიერ ქართულ ლარში და აქციონერებს უფლება აქვთ მიიღონ დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება ლარში. დივიდენდები არ ყოფილა გამოცხადებული 2017 ან 2016 წლის განმავლობაში. 2017 წლის განმავლობაში დამფუძნებლების შენატანმა შეადგინა 930 ლარი.

კაპიტალის მიმართ ნორმატიული მოთხოვნები საქართველოში დადგენილია დაზღვევის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ და გამოიყენება კომპანიის მიმართ მხოლოდ გამოცალკევებულ საფუძველზე. მარეგულირებელი მოთხოვნაა მინიმალური კაპიტალის – 2,200 ლარის შენარჩუნება, რომლის 100% უნდა ინახებოდეს, როგორც საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა N27.

18 წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

	2017	2016
მოზიდული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	389	211
მოზიდული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პირდაპირი	10,930	14,616
სულ მოზიდული პრემია	11,319	14,827
მთლიანი ცვლილება სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში	(168)	16
მთლიანი ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	328	601
სულ მთლიანი გამოუმუშავებული პრემიები დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	11,479	15,444
გადამზღვეველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე პრემიის	(108)	(263)
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე, პრემიის შემოსავალში, პირდაპირი	(3,925)	(15,213)
გადამზღვეველის წილი ცვლილებაში სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვში	25	39
გადამზღვეველის წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	(1,814)	1,095
სულ გადამზღვეველის წილი მთლიან გამოუმუშავებულ პრემიებში დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(5,822)	(14,342)

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	5,657	1,102
---------------------------------	--------------	--------------

19 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		
სააკრედიტო დაწესებულებებიდან	98	118
გაცემული სესხებიდან	108	1,116
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	19
სულ	211	2,253
საპროცენტო ხარჯი		
სააკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(75)	(601)
წმინდა	136	652

20 შემოსავალი გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან

	2017	2016
შემოსავალი სამთავრობო პროგრამებიდან	-	495
სხვა შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან	-	-
სულ	-	495

კომპანიის შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან მოიცავს შვილობილი კომპანიის შპს. მედიქალ პარკის მიერ გამოქვეყნებულ შემოსავალს. 2017 წლის განმავლობაში განხორციელდა აღნიშნული შვილობილი კომპანიის გასხვისება.

21 სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

	2017	2016
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	1,062	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	10	-
სხვა	283	508

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

**სულ სხვა საოპერაციო
შემოსავალი**

1,355 508

სხვა საოპერაციო ხარჯი

დაკისრებული

- 22

ჯარიმები

დისკონტირები

- 32

ს ხარჯი

გაყიდული ინვესტიციების

14 -

ღირებულება

ძირითადი

საშუალებების

4 13

გაყიდვის

ღირებულება

სხვა

336 286

სულ სხვა

საოპერაციო

ხარჯი

354 286

**სხვა საოპერაციო შემოსავალი გამოკლებული სხვა საოპერაციო
ხარჯები**

1,001 155

22 წმინდა დამდგარი სადაზღვევო ზარალები

სიცოცხლის დაზღვევის

2017 2016

ზარალების გადახდა

(4) (35)

ზოგადი დაზღვევის ზარალების

გადახდა, პირდაპირი

(6,665) (8,399)

სულ დაზღვევის

ზარალების გადახდა

(6,669) (8,434)

გადამზღვეველების წილი სიცოცხლის დაზღვევის

ზარალების გადახდაში

3 28

გადამზღვეველის წილი ზოგადი

ზარალების გადახდაში

3,689 9,582

მთლიანი ცვლილება სულ სადაზღვევო

ხელშეკრულებების

1,863 (2,770)

ვალდებულებებში გადამზღვეველების წილი

(2,165) 3,277

სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებების

წმინდა გაწეული სადაზღვევო

ზარალები

(3,279) 1,683

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

23 ხელფასები და სხვა ბონუსები

ხელფასები და სხვა შეღავათები თანამშრომელთათვის მოიცავს

	2017	2016
ხელფასები	(2,068)	(1,829)
ბონუსები	-	-
დაზღვევა და სხვა შეღავათები	(22)	(281)
სულ	(2,090)	(2,110)

24 ზოგადი და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები
მოიცავს:

	2017	2016
განთავსება და იჯარა	(369)	(388)
კომუნიკაციები	(57)	(49)
იურიდიული და საკონსულტაციო	(136)	(250)
ტრანსპორტირება	(41)	(41)
კომუნალური მომსახურება	(37)	(40)
უსაფრთხოება	(5)	(5)
მარკეტინგი და რეკლამა	(225)	(772)
ბანკის საკომისიო	(23)	(31)
მივლინება	(29)	(29)
ბეჭდვა	(22)	(55)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(34)	(47)
საოფისე მომარაგების საგნები	(22)	(20)
ძირითადი საშუალებების რემონტი და ტექნომომსახურება	(17)	(35)
ქველმოქმედება	-	(19)
სხვა	(202)	(627)
სულ	(1,219)	(2,408)

25 გაუფასურების რეზერვები და სხვა რეზერვები

	სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	სესხები და დებიტორული დავალიანება	სხვა აქტივები	სულ
31-დეკ-15	4,122	8,579	3,673	16,374
დაკისრება	407	2,487	142	3,036
შეცვლა	-	-	-	-
ჩამონერა	-	-	-	-
31-დეკ-16	4,529	11,066	3,815	19,410
დაკისრება	-	942	264	1,206

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შეცვლა	(57)	-	-	(57)
ჩამონერა	-	(6,218)	(116)	(6,334)
31-დეკ-17	4,472	5,790	3,963	14,225

26 აკვიზიციის შემოსავალი, ხარჯი. წმინდა გადაზღვრვა

	2017	2016
DAI	754	6,507
ცვლილება DAI	794	(851)
DAC	(1,179)	(1,185)
ცვლილება DAC	82	5
	451	4,476

27 ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ

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

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

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

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

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

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

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

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

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

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

კაპიტალის მართვა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის დახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური, რომელიც აწესებს მოთხოვნებს კაპიტალის კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ. აღნიშნული მოთხოვნების მიზანია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მართვის უზრუნველყოფა.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2015 წლის 20 აპრილის #4 ბრძანების მიხედვით, მზღვევლის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 2,200,000 ლარზე ნაკლები და კომპანიას ნებისმიერ დროს უნდა გააჩნდეს ფულადი სახსრების საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებაში გახსნილ ანგარიშებზე.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2017 წლის განმავლობაში კომპანიამ რამოდენიმეჯერ შეამცირა დეპონირებული თანხების ოდენობა ბანკში, აღნიშნული საკითხი კომპანიამ აცნობა მარეგულირებელ ორგანოს. დეპოზიტების შევსებასთან დაკავშირებით იხილეთ შენიშვნა N31.

სადაზღვევო რისკი

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

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

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

	2017	2016
ზარალის		
კოეფიციენტი	58%	-153%
ხარჯის კოეფიციენტი	80%	393%

კომპანიის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადაზღვევლის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებე ბი ზარალებთან დაკავშირებით
ვალდ. ზარ. დაკ. დაზღვეულ სიცოცხლეზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგ.			
0-100 ათასი ლარი	153	91	62
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-
1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	153	91	62
ვალდ. ზარ. დაკ. დაზღვეულ სიცოცხლეზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგ.			
0-100 ათასი ლარი	129	-	129
100-200 ათასი	-	-	-
200-1000 ათასი	-	-	-
1,000 ათასზე მეტი	-	-	-
სულ	129	-	129

კომპანიის სადაზღვევო სტრატეგია შემუშავებულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული რისკის ტიპის და დაზღვეული სარგებლის დონის თვალსაზრისით. ეს დიდწილად მიიღწევა სამრეწველო დარგების მიხედვით და გეოგრაფიული დივერსიფიკაციის მეშვეობით, სამედიცინო სკრინინგის გამოყენების მეშვეობით იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ფასები ითვალისწინებდეს ჯანმრთელობის მიმდინარე მდგომარეობას და საოჯახო სამედიცინო ისტორიას, ფაქტობრივი ზარალების და პროდუქტის ფასის რეგულარული გადახედვის, ასევე ზარალების დარეგულირების დეტალური პროცედურების მეშვეობით.

არსებობს სადაზღვევო ლიმიტები, რისკის შერჩევის შესაბამისი კრიტერიუმების შესასრულებლად. მაგალითად, კომპანიას უფლება აქვს არ განაახლოს ინდივიდუალური პოლისები, მას შეუძლია დაანესოს ფრანშიზები და აქვს უფლება, უარი თქვას თაღლითური ზარალების გადახდაზე. დაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უფლებას აძლევს კომპანიას გადახდევინოს მესამე მხარეებს რაიმე ან ყველა ხარჯი. კომპანია აგრძელებს პრეტენზიების აქტიური დამუშავების და დაუყოვნებლივ გატარების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალში არაპროგნოზირებადი მოვლენების ზემოქმედება, რაც შეიძლება უარყოფითად აისახოს კომპანიაზე.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ამჟამად, დაზღვეული რისკები არ არის მნიშვნელოვნად განსხვავებული კომპანიის მიერ დაზღვეული რისკის მდებარეობასთან დაკავშირებით, მაშინ, როდესაც არასათანადო კონცენტრაციას ოდენობების მიხედვით შეიძლება ჰქონდეს ზეგავლენა კონპენსაციების გადახდის სიმძიმეზე პორტფელის მიხედვით. კონტრაქტებისთვის, სადაც დაზღვეული რისკია გარდაცვალება ან უუნარობა, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს ზარალების საერთო სიხშირე, არის ეპიდემია, ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები და ბუნებრივი კატასტროფები, რის შედეგადაც მიიღება უფრო ადრე ან მეტი ზარალები, ვიდრე მოსალოდნელი იყო.

კომპანიის სადაზღვევო ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წელს მოცემულია ქვემოთ. განაწილება ეფუძნება ქვეყნებს, სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. უშუალო სადაზღვევო ბიზნესის განხორციელების ადგილი საქართველოა.

	მთლიანი ვალდებულ ებები ზარალებთ ან დაკავშირე ბით	გადაზღვევე ლის წილი ვალდებულე ბებში ზარალებთან დაკავშირე ბით	წმინდა ვალდებულე ბები ზარალებთან დაკავშირე ბით
ვალდ. ზარ. დაკ. დაზღვეულ სიცოცხლეზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველო	153	91	62
სულ	153	91	62
ვალდ. ზარ. დაკ. დაზღვეულ სიცოცხლეზე 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველო	129	-	129
სულ	129	-	129

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები

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

	2017			2016		
	მთლიანი ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	გადაზღვევე ლის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით	მთლიანი ვალდებულებები ი ზარალებთან დაკავშირებით	გადაზღვევე ლის წილი ვალდებულებებში ზარალებთან დაკავშირებით	წმინდა ვალდებულებები ზარალებთან დაკავშირებით
ავიაცია	6,285	6,282	3	7,557	7,554	3
ჯანდაცვა	465	12	453	895	864	31
ავტო	186	-	186	316	10	306
პასუხისმგებლობა	1,036	890	146	1,069	895	174
ქონება	319	277	42	546	482	64
სოფლის მეურნეობა	140	98	42	102	42	60
ტვირთი	272	92	180	108	53	55
პერსონალურიუბედური						
შემთხვევა	28	19	9	44	25	19
მოგზაურობა	126	-	127	105	-	105
ფინანსური რისკები	6	-	6	8	-	8
სულ	8,863	7,670	1,194	10,750	9,925	825

განმარტებითი შენიშვნები

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

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

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

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

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

	2017			2016		
	მთლ. ვალდ. ზარალებთან დაკავშ.	გადამდ. წილი ვალდ.-შ ზარ. დაკ.	წმ. ვალდ. ზარ. დაკ.	მთლ. ვალდ. ზარალებთან დაკავშ.	გადამდ. წილი ვალდ.-შ ზარ. დაკ.	წმ. ვალდ. ზარ. დაკ.
საქართველო	8,863	7,670	1,193	10,750	9,925	825
სულ	8,863	7,670	1,193	10,750	9,925	825

საკრედიტო რისკი

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას შეიძლება ჰქონდეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები, იგი არ თავისუფლდება პირდაპირი ვალდებულებებისგან დამზღვევების მიმართ და, აქედან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, იმდენად, რამდენადაც რომელიმე გადამზღვეველმა შეიძლება ვერ შეასრულოს ნაკისრი ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებების შესაბამისად. კომპანია არც თავად არის დამოკიდებული ერთ გადამზღვეველზე არც კომპანიის ოპერაციებია არსებითად დამოკიდებული გადაზღვევის რაიმე ხელშეკრულებაზე. არ არსებობს არც ერთი კონტრაგენტის მონაწილეობა, რომელიც აღემატება გადაზღვევის აქტივების საერთო ოდენობის 99%-ს (2016:45%) საანგარიშო თარიღით. კომპანია რეგულარულად აფასებს მისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას.

გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	არც ვადაგასული, არც გაუფასურებული	ვადაგასული, მაგრამ არა გაუფასურებული	სულ
	2017	2017	2017
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები	1,125	-	1,125
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება:	-	-	-
დაზღვევის დებიტორული დავალიანება	3,752	569	569
გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4,467	-	4,467
სულ	9,344	569	6,161

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

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

31-დეკ-17	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
აქტივები:			
ფულ. სახ. და მათი ეკვ.	1,902	-	1,902
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	1,125	-	1,125
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	8,788	-	8,788
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	7	-	7
გადაზღვევის აქტივები	3,330	6,289	9,619
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივი	-	1,934	1,934
სხვა აქტივები	1,329	-	1,329
სულ აქტივები	16,481	8,223	24,704

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ვალდებულებები:			
ვალ. დაზღ. ხელ.თან დაკავშირებით	7,625	6,300	13,925
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,158	-	6,158
ფინანსური ვალდებულებები	522	-	522
სხვა ვალდებულებები	1,646	-	1,646
	15,951	6,300	22,251
სულ ვალდ.			
წმინდა პოზიცია	530	1,923	2,453
აკუმულირებული სხვაობა	530	2,453	
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,129	-	1,129
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	2,691	-	2,691
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	4,001	-	4,001
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,399	-	1,399
გადაზღვევის აქტივები	7,162	6,411	13,573
მოგების გადავადებული	16	-	16
გადასახადის აქტივი	-	3,078	3,078
სხვა აქტივები	-	-	0
სულ აქტივები	5,051	9,489	14,540
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21,449	9,489	30,938

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ვალდებულებები:			
ვალდებულებები	9,537	6,411	15,948
დაზღვევის			
ხელშეკრულებებთან			
დაკავშირებით			
სხვა სადაზღვევო	4,407	-	4,407
ვალდებულებები			
ფინანსური	2,778	3,176	5,954
ვალდებულებები			
ვალდებულება მოგების	-	-	-
გადავადებულ			
გადასახადთან			
სხვა	4,336	-	4,336
ვალდებულებები			
სულ			
ვალდებულებები	21,058	9,587	30,645
წმინდა პოზიცია	391	(98)	293
აკუმულირებული			
სხვაობა	391	293	

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

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის პროფილი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადახდები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, განიხილება ისე, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მიეცემა.

	3 თვეზე ნაკლები	3 – 12 თვე	1 – 5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
2017 წლის 31 დეკემბრის					
მდგომარეობით					
ფინანსური	164	358	-	-	522
ვალდებულებები					
სულ არადისკონტირებული	164	358	-	-	522
ფინანსური ვალდებულებები					
2016 წლის 31 დეკემბრის					
მდგომარეობით					
ფინანსური	2,778	-	3,176	-	5,954
ვალდებულებები					
სულ არადისკონტირებული	2,778	-	3,176	-	5,954
ფინანსური ვალდებულებები					

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წელს არის შემდეგი. შენიშვნა ეფუძნება ქვეყნებს სადაც ხორციელდება სადაზღვევო ბიზნესი. ანალიზი არ იქნებოდა არსებითად განსხვავებული იმ შემთხვევაში, თუ დაეფუძნებოდა პარტნიორების მდებარეობის ქვეყნებს.

	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა-OECD ქვეყნები	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
აქტივები				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	7	-	-	7
გადაზღვევის აქტივები	1,172	3,203	5,244	9,619
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	1,934	-	-	1,934
სხვა აქტივები	1,329	-	-	1,329
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	8,788	-	-	8,788
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	1,125	-	-	1,125
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,902	-	-	1,902
სულ აქტივები	16,257	3,203	5,244	24,704
	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა-OECD ქვეყნები	სულ
ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	13,925	-	-	13,925
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,315	3,369	1,474	6,158
ფინანსური ვალდებულებები	522	-	-	522
სხვა ვალდებულებები	1,646	-	-	1,646
სულ ვალდებულებები	17,408	3,369	1,474	22,251
წმინდა პოზიცია	(1,151)	(166)	3,770	2,453

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	საქართველო	OECD ქვეყნები	არა-OECD ქვეყნები	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
აქტივები				
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	1,399	-	-	1,399
გადაზღვევის აქტივები	1,172	7,157	5,244	13,573
მოგების გადავადებული გადასახადის აქტივები	3,078	-	-	3,078
მიმდინარე მოგების გადასახადის სხვა აქტივები	16	-	-	16
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	5,051	-	-	5,051
საკრედიტო დანესებულებებიდან მისაღები თანხები	4,001	-	-	4,001
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,691	-	-	2,691
სულ აქტივები	18,537	7,157	5,244	30,938
ვალდებულებები:				
ვალდებულებები დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით	15,948	-	-	15,948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,315	1,618	1,474	4,407
ფინანსური ვალდებულებები	5,954	-	-	5,954
სხვა ვალდებულებები	4,336	-	-	4,336
სულ ვალდებულებები	27,553	1,618	1,474	30,645
წმინდა პოზიცია	(9,016)	5,539	3,770	293

საბაზრო რისკი

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

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

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სავალუტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ვალუტები, რომელთა მიმართ რისკს კომპანია მნიშვნელოვნად ექვემდებარებოდა 2017 წლის 31 დეკემბერს და 2016 წელს მის არასავაჭრო მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებთან და მის საპროგნოზო ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ანალიზის მეშვეობით გაანგარიშებულია სავალუტო კურსის ლართან მიმართებაში გონივრულად შესაძლებელი ცვლილების ეფექტი მოგების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის პირობებში. უარყოფითი მაჩვენებელი ცხრილში ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას:

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2017			
	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	400	1,501	1	1,902
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	-	1,000	125	1,125
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	-	7	-	7
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	1,702	7,041	45	8,788
გადაზღვევის აქტივები	5,299	4,287	33	9,619
სულ	7,401	13,836	204	21,441
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით	6,639	7,188	98	13,925
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	881	5,262	15	6,158
ფინანსური ვალდებულებები	133	389	-	552
სხვა ვალდებულებები	1,646	-	-	1,646
სულ	9,299	12,839	113	22,251
წმინდა პოზიცია	(1,898)	997	91	(810)
	2016			
	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები:				
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	964	163	2	1,129
საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები	300	2,279	112	2,691
გაცემული სესხები და დებიტორული დავალიანება	64	1,335	-	1,399
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	1,646	2,306	49	4,001
გადაზღვევის აქტივები	924	12,637	12	13,573
სულ	3,898	18,720	175	22,793

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების მიხედვით	4,435	11,381	132	15,948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,880	1,523	4	4,407
ფინანსური ვალდებულებები	286	5,668	-	5,954
სხვა ვალდებულებები	4,336	-	-	4,336
სულ	11,937	18,572	136	30,645
წმინდა პოზიცია	(8,039)	148	39	(7,852)

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

ფასის რისკი

კომპანიის ფასის რისკის წარმოქმნა უკავშირდება ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ღირებულება იმერყევებს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად. კომპანიას არა ჰქონია ასეთი ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2016 წელს.

28 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2017		2016	
	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებ ული კომპანიები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებ ული კომპანიები
აქტივები				
დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	1	-	-	-
	1	-	-	-
ვალდებულებები				
გადასახდელი სესხები	680	-	2,760	-
სულ	680	-	2,760	-
შემოსავალი და ხარჯები				
სადაზღვევო პრემია	8	-	7	-
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ ვალდებულებებზე	61	-	11	-
სულ	69	-	18	-

ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება 2017: 4 პირი (2016: 4 პირი)

	2017	2016
ხელფასები და ბონუსები	335	333
სულ ძირითადი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	335	333

საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება (2017: 1 წევრი, 2016: 1 წევრი):

	2017	2016
ხელფასები და ბონუსები	-	75
სულ საკონსულტაციო კომიტეტის ანაზღაურება	-	75

კომიტეტის წევრები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებებთან დაკავშირებით
კონსულტაციების უზრუნველყოფაზე.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

29 პირობითი ვალდებულებები

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

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

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

	2017	2016
იჯარის საოპერაციო ვალდებულებები:		
არა უგვიანეს 1 წლისა	367	367
1 წლიდან, 5 წლამდე	965	965
ვალდებულებები კაპიტალურ ხარჯებზე	-	-
ფინანსური ვალდებულებები და პირობითი ხარჯები	1,332	1,332

ანგარიშგების თარიღისთვის სადაზღვევო კომპანიის წინააღმდეგ მიმდინარე სასამართლო დავების, სადაზღვევო თანხების ანაზღაურების გაცემასთან დაკავშირებით, ჯამური ოდენობა შეადგენს 757 ლარს. მენეჯმენტის შეფასებით ალბათობა იმისა რომ სადაზღვევო კომპანია მოიგებს აღნიშნულ სასამართლო პროცესებს მაღალია.

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

30 უწყვეტ საქმიანობასთან დაკავშირებული მოსაზრებები

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

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

ანგარიშგების თარიღისთვის ჯგუფის კაპიტალი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღემატება მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალს.

31 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის იანვარში სადაზღვევო კომპანიამ დაზღვევის შესახებ კანონის თანახმად კაპიტალის მინიმალური ოდენობის ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფის მიზნით დეპოზიტზე განათავსა ფულადი სახსრები რომლის შედეგადაც დეპონირებულმა თანხამ შეადგინა 2,318 ლარი.

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დანართი

ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2017	2016
მოზიდული პრემია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	11,479	15,444
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	(5,822)	(14,342)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	5,657	1,102
საპროცენტო შემოსავალი	214	681
სამედიცინო მომსახურების განვითარების მიღებული შემოსავალი	-	-
საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულების ცვლილება	-	-
შვილობილი კომპანიის გაყიდვით მიღებული მოგება (ზარალი)	(1,092)	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,383	338
სხვა შემოსავალი	505	1,019
სულ შემოსავალი	6,162	2,121
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	(6,669)	(8,434)
გადაზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	3,692	9,610
ცვლილება საკონტრაქტო ვალდებულებებში	1,863	(2,770)
გადაზღვევლის წილი საკონტრაქტო ვალდებულებების ცვლილებაში	(2,165)	3,277
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(3,279)	1,683
მიწოდებული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი	-	-
ხელფასები და დაქირავებულთა სხვა სარგებლობები	(2,090)	(2,062)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,215)	(2,326)
გაუფასურების ხარჯი	(1,148)	(2,183)
საპროცენტო ხარჯი	(75)	(218)
ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(219)	(201)
გადაზღვევიდან მიღებული აკვიზიციის წმინდა შემოსავალი (ხარჯი)	451	4,477
მოგება (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	80	306
მოგება (ზარალი) დროებითი ოპერაციებიდან	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(240)	(323)
სხვა ხარჯები	(4,456)	(2,530)
სულ ზარალი და ხარჯები	(7,735)	(847)
ზარალი დაბეგვრამდე	(1,573)	1,274
მოგების გადასახადის ხარჯი	385	(355)
წმინდა წლიური მოგება გრძელვადიანი ოპერაციებიდან	(1,188)	919
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	(1,188)	919
სრული შემოსავალი რომელსაც მიეკუთვნება		
- კომპანიის აქციონერები		
- არაკონტროლირებადი პროცენტი		

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დანართი

ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2017	2016
მოზიდული პრემია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	11,479	15,444
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	(5,822)	(14,342)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	5,657	1,102
საპროცენტო შემოსავალი	214	681
სამედიცინო მომსახურების გაწევიდან მიღებული შემოსავალი	-	-
საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულების ცვლილება	-	-
შვილობილი კომპანიის გაყიდვით მიღებული მოგება (ზარალი)	(1,092)	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,383	338
სხვა შემოსავალი	505	1,019
სულ შემოსავალი	6,162	2,121
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	(6,669)	(8,434)
გადაზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	3,692	9,610
ცვლილება საკონტრაქტო ვალდებულებებში	1,863	(2,770)
გადაზღვევლის წილი საკონტრაქტო ვალდებულებების ცვლილებაში	(2,165)	3,277
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(3,279)	1,683
მიწოდებული სამედიცინო მომსახურების ხარჯი	-	-
ხელფასები და დაქირავებულთა სხვა სარგებლები	(2,090)	(2,062)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,215)	(2,326)
გაუფასურების ხარჯი	(1,148)	(2,183)
საპროცენტო ხარჯი	(75)	(218)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(219)	(201)
გადაზღვევიდან მიღებული აკვიზიციის წმინდა შემოსავალი (ხარჯი)	451	4,477
მოგება (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	80	306
მოგება (ზარალი) დროებითი ოპერაციებიდან	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(240)	(323)
სხვა ხარჯები	(4,456)	(2,530)
სულ ზარალი და ხარჯები	(7,735)	(847)
ზარალი დაზღვევამდე	(1,573)	1,274
მოგების გადასახადის ხარჯი	385	(355)
წმინდა წლიური მოგება გრძელვადიანი ოპერაციებიდან	(1,188)	919
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	(1,188)	919
სრული შემოსავალი რომელსაც მიეკუთვნება		
- კომპანიის აქციონერები		
- არაკონტროლირებადი პროცენტი		

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები

	31-Dec-17	31-Dec-16
ფული და მისი ექვივალენტები	1,887	1,070
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,125	2,691
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნები	8,788	4,005
მოთხოვნები გაცემულ სესხებზე	7	1,349
გადაზღვევის აქტივები	9,619	13,573
მოგების გადასახადის აქტივი	-	-
გადავადებული გადასახადის აქტივი	2,133	2,148
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	1,224	5,067
საინვესტიციო ქონება	-	-
ძირითადი საშუალებები	1,498	217
არამატერიალური აქტივები	33	59
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	414	332
სხვა აქტივები	1,230	1,884
სულ აქტივები	27,958	32,395
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	13,925	15,948
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	293	1,087
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,158	4,407
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-
ფინანსური ვალდებულებები	523	2,866
მიმდინარე მოგების გადასახადი ვალდებულება	-	-
სავაჭრო ვალდებულებები	427	256
სხვა ვალდებულებები	1,215	2,156
სულ ვალდებულებები	22,541	26,720
სააქციო კაპიტალი	2,430	1,500
გადაფასების რეზერვი	-	-
არაკონტროლირებადი წილი	2,987	4,175
გაუნაწილებელი მოგება		
სულ კაპიტალი	5,417	5,675
სულ კაპიტალი და ვალდებულება	27,958	32,395

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტვები

	31-Dec-17	31-Dec-16
ფული და მისი ექვივალენტები	1,887	1,070
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,125	2,691
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნები	8,788	4,005
მოთხოვნები გაცემულ სესხებზე	7	1,349
გადაზღვევის აქტივები	9,619	13,573
მოგების გადასახადის აქტივი	-	-
გადავადებული გადასახადის აქტივი	2,133	2,148
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	1,224	5,067
საინვესტიციო ქონება	-	-
ძირითადი საშუალებები	1,498	217
არამატერიალური აქტივები	33	59
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	414	332
სხვა აქტივები	1,230	1,884
სულ აქტივები	27,958	32,395
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი		
ვალდებულებები	13,925	15,948
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	293	1,087
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	6,158	4,407
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-
ფინანსური ვალდებულებები	523	2,866
მიმდინარე მოგების გადასახადი ვალდებულება	-	-
სავაჭრო ვალდებულებები	427	256
სხვა ვალდებულებები	1,215	2,156
სულ ვალდებულებები	22,541	26,720
სააქციო კაპიტალი	2,430	1,500
გადაფასების რეზერვი	-	-
არაკონტროლირებადი წილი	2,987	4,175
გაუნაწილებელი მოგება		
სულ კაპიტალი	5,417	5,675
სულ კაპიტალი და ვალდებულება	27,958	32,395

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,500	3,256	4,756
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	919	919
გადახდილი დივიდენდები (შუალედური)	-	-	-
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,500	4,175	5,675
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი	930	-	930
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(1,188)	(1,188)
გადახდილი დივიდენდები(შუალედური)	-	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,430	2,987	5,417

გენერალური დირექტორი თენგიზ მეზურნიშვილი _____

ფინანსური დირექტორი ლევან კაკულია _____

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,500	3,256	4,756
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	919	919
გადახდილი დივიდენდები (შუალედური)	-	-	-
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,500	4,175	5,675
დამფუძნებლის წმინდა შენატანი	930	-	930
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(1,188)	(1,188)
გადახდილი დივიდენდები(შუალედური)	-	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,430	2,987	5,417

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოღინება	10,559	13,920
გაღინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით	(2,721)	(2,626)
გაღინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(6,535)	(7,407)
აკვიზიციის ხარჯი	(697)	(778)
მიღებული რეგრესი	82	107
გაღინება თანამშრომლების მიხედვით	(1,574)	(1,561)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	399	(60)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(1,040)	(2,049)
გადახდილი ჯარიმები	(20)	(74)
გადახდილი გადასახადები	(562)	(691)
საიჯარო შემოსავალი	-	-
სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ფული	-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი	(2,109)	(1,219)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ვადიანი დეპოზიტები	1,545	465
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(387)	(37)
გაცემული სესხები (წმინდა)	79	2
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	-	(666)
სხვა ინვესტიციები	769	(11)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	2,006	(257)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული (გადახდილი) ოვერდრაფტი (წმინდა)	-	(982)
მიღებული სესხები (წმინდა)	954	455
აქციონერებისგან მიღებული ფული	-	-
გადახდილი დივიდენდები	-	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	954	(527)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,070	2,961
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	(34)	102
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,887	1,070

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია

სს სადაზღვევო კომპანია აი სი ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოღება	10,559	13,920
გადახდა სადაზღვევო პრემიის მიხედვით	(2,721)	(2,626)
გადახდა სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(6,535)	(7,407)
აკვიზიციის ხარჯი	(697)	(778)
მიღებული რეგრესი	82	107
გადახდა თანამშრომლების მიხედვით	(1,574)	(1,561)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	399	(60)
ადმინისტრაციული და სხვა გადახდები	(1,040)	(2,049)
გადახდილი ჯარიმები	(20)	(74)
გადახდილი გადასახადები	(562)	(691)
საიჯარო შემოსავალი	-	-
სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ფული	-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი	(2,109)	(1,219)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ვადიანი დეპოზიტები	1,545	465
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(387)	(37)
გაცემული სესხები (წმინდა)	79	2
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	-	(666)
სხვა ინვესტიციები	769	(11)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	2,006	(247)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული (გადახდილი) ოვერდრაფტი (წმინდა)	-	(982)
მიღებული სესხები (წმინდა)	954	455
აქციონერებისგან მიღებული ფული	-	-
გადახდილი დივიდენდები	-	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი	954	(527)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	1,070	2,961
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	(34)	102
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,887	1,070

გენერალური დირექტორი

თენგიზ მეზურნიშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლევან კაკულია