

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2013 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა3
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....5

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება.....8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია..... 10
2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა..... 10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 22
4. წმინდა გამომუშავებული პრემია 23
5. საპროცენტო შემოსავალი 23
6. საკომისიო შემოსავალი 24
7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები 24
8. საკომისიო ხარჯები 24
9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 25
10. მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები..... 25
11. საპროცენტო ხარჯი 25
12. მოგების გადასახადის ხარჯი..... 26
13. ძირითადი საშუალებები..... 26
14. არამატერიალური აქტივები 27
15. საინვესტიციო ქონება 27
16. უზრუნველყოფაში მიღებული აქტივები..... 27
17. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 27
18. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/(ვალდებულება) 28
19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 29
20. მოთხოვნები საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე და საწესდებო კაპიტალი 32
21. სხვა აქტივები..... 32
22. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 32
23. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 33
24. ფული და ფულის ეკვივალენტები..... 33
25. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 34
26. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 34
27. მიღებული სესხები 34
28. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 34
29. რისკების მართვა 35
30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან..... 42
31. ბალანსშემდგომი მოვლენები..... 43

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ დამფუძნებლებს და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ (შემდეგში კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას იმ წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ასევე, შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით; ასევე ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნასა და გამოყენებაზე, რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობის რწმენით, უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოშობილ არსებით შეცდომებს.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენს პასუხისმგებლობაში შედის, გამოვთქვათ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საშუალებით. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. სტანდარტები მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების საფუძველზე მტკიცებულებების მოპოვებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხებისა და ინფორმაციის დადასტურების მიზნით. შერჩეული პროცედურები ეფუძნება აუდიტორის მსჯელობას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად გამოწვეული უზუსტობების რისკის შეფასებას. აღნიშნული რისკების შეფასებისას აუდიტორი განიხილავს კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც შესაბამისია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენასთან. ამის საფუძველზე აუდიტორი გეგმავს შესაბამის აუდიტორულ პროცედურებს, მაგრამ არ გამოხატავს თავის მოსაზრებას კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შესახებ. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შეფასებას მთლიანობაში.

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს პირობითი დასკვნის გასაცემად.

პირობითი დასკვნის საფუძველი

როგორც ეს აღნიშნულია ფინანსური ანგარიშგების მე-13 შენიშვნაში კომპანიის მიერ შენობის შეფასება მოხდა 2011 წლის 29 მარტს, დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. ჩვენ არ მოგვეცა საშუალება, მოგვეპოვეინა შემფასებლის სამუშაო ფაილები, რის გამოც ვერ შევძელით, შეგვემოწმებინა გადაფასების შედეგის სამართლიანობა. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას შენობის გადაფასებული ღირებულების (რომელიც შეადგენს 1,497,763 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის), ასევე შესაბამისი გადაფასების რეზერვის (რომელიც შეადგენს 92,497 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის) სისწორის შესახებ.



კომპანიას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში საკუთარი კაპიტალის შემადგენელ ნაწილად 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახული აქვს ნებადართული მაგრამ გაუნაღებელი კაპიტალი 223,200 ლარის ოდენობით (2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით-600,000 ლარი) და ამავე თანხით არის გაზრდილი მოთხოვნები დამფუძნებლების წინაშე, რაც ჩვენი აზრით ეწინააღმდეგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნებს.

კომპანიას ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევიდან განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვის საფუძველზე სადებულო მოთხოვნებში აღიარებული აქვს მოთხოვნები რეგრესიდან 2,543,390 ლარი და სხვა სადაზღვეო ვალდებულებებში გადამზღვევის წილი რეგრესში 1,733,391 ლარი. ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი მტკიცებულებების მოპოვება რეგრესიდან აღიარებულ ყველა მოთხოვნაზე.

პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა იმ ეფექტისა, რომელსაც ახდენს პირობითი დასკვნის საფუძველში მოცემული საკითხები, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს შპს „სადაზღვეო კომპანია არდი ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

15 მაისი, 2014 წელი

თბილისი, საქართველო

BDO LLC

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

წინამდებარე ანგარიშის მიზანია, განასხვავოს ერთანეთისგან მენეჯმენტისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობები, შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც ნათლად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის და მის მიერ ჩატარებული ქმედებების შედეგებს, ფულადი ნაკადის მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ზემოთ აღნიშნული წლის ბოლოსთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით (ფასს).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- ამოირჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, განაცხადოს ნებისმიერი არსებული დარღვევების შესახებ და ახსნას ისინი ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება წარმოების უწყვეტობის პრინციპზე იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას შესწევს უნარი გააგრძელოს თავისი საქმიანობა მომავალში.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, განახორციელოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური და ხარისხიანი სისტემა კომპანიაში;
- ნებდსმიერ დროს აწარმოოს კომპანიის სააღრიცხვო ჩანაწერები შესაბამისი სიზუსტით, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დარწმუნდნენ, რომ ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასების მიხედვით;
- გადადგას ისეთი ნაბიჯები, რომლებიც შესაძლებლობას მისცემს მას დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- აღმოფხვრას სხვადასხვა დარღვევები.

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ფინანსური დირექტორი

ა. თაყაიძე
6. თაყაიძე

არმაზ თაყაიძე

ბესიკ ნათენაძე

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	შენიშვნა	2013	2012
მოზიდული პრემია		19,079,745	8,248,448
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,202,844)	(1,585,411)
წმინდა მოზიდული პრემია		15,876,901	6,663,037
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(3,810,944)	(3,371,461)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში			
გადამზღვეველის წილი		864,320	616,707
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	4	12,930,277	3,908,283
საპროცენტო შემოსავალი	5	153,206	215,549
საკომისიო შემოსავალი	6	479,193	264,138
სულ შემოსავალი		13,562,676	4,387,970
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები		(6,974,198)	(1,156,125)
ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო			
ვალდებულებებში		(4,016,273)	(349,268)
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან			
დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში -			
გადამზღვეველის წილი		3,067,263	192,989
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(7,923,208)	(1,312,404)
საკომისიო ხარჯები	8	(1,278,070)	(726,428)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(2,107,842)	(1,117,763)
მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები	10	(719,675)	(424,126)
უიმედო და საეჭვო მოთხოვნების ხარჯი	22	(1,001,886)	(451,864)
საპროცენტო ხარჯი	11	(83,951)	(89,830)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი		6,619	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(40,191)	(11,811)
სულ ზარალები და ხარჯები		(13,148,204)	(4,134,226)
მოგება დაბეგვრამდე		414,472	253,744
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(211,481)	(47,840)
წმინდა მოგება		202,991	205,904
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		202,991	205,904

ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ა. თაყაი
ბ. ბერიძე

არმაზ თაყაიძე

ბესიკ ნათენაძე

10 - 43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ლარში)

აქტივები	შენიშვნა	2013	2012
ძირითადი საშუალებები	13	1,726,093	1,091,076
არამატერიალური აქტივები	14	35,910	41,248
საინვესტიციო ქონება	15	376,800	-
უზრუნველყოფაში მიღებული აქტივები	16	366,572	266,572
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები	17	777,055	790,914
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18	-	6,575
გადაზღვევის აქტივი	19	3,546,310	721,482
მოთხოვნები საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე	20	223,200	600,000
სხვა აქტივები	21	2,175,718	332,425
სადაზღვევო მოთხოვნები	22	13,360,262	4,493,208
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	23	651,100	1,619,696
ფული და ფულის ექვივალენტები	24	3,867,228	1,380,259
		27,106,248	11,343,455
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	20	1,600,000	1,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		982,040	976,898
გადაფასების რეზერვი		92,497	92,497
		2,674,537	2,669,395
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	19	12,799,165	4,971,948
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	25	8,649,889	1,812,512
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	26	246,611	145,821
მიღებული სესხები	27	1,528,951	608,052
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	28	829,074	958,078
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	18	116,671	-
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		261,350	177,649
		24,431,711	8,674,060
		27,106,248	11,343,455

ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 31 დეკემბრის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ა. თაყაი

 ბესიკ ნათენაძე

არმაზ თავაძე

ბესიკ ნათენაძე

10 - 43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,600,000	770,994	92,497	2,463,491
საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული მთლიანი სრული შემოსავალი	-	205,904	-	205,904
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,600,000	976,898	92,497	2,669,395
გადახდილი დივიდენდები	-	(197,849)	-	(197,849)
საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული მთლიანი სრული შემოსავალი	-	202,991	-	202,991
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,600,000	982,040	92,497	2,674,537

ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ა. თაყაი
ნ. კახიანი

არმაზ თავაძე

ბესიკ ნათენაძე

10 - 43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2013	2012
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		414,472	253,744
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	107,635	64,384
ცვლილება სადაზღვევო ვალდებულებებში		7,827,217	3,720,729
ცვლილება გადაზღვევის აქტივებში		(2,824,828)	(721,482)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	8	1,278,070	726,428
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	6	(479,193)	(264,138)
არარეალიზებული საკურსო სხვაობები		(54,212)	(877)
საპროცენტო ხარჯი	11	83,951	89,830
საპროცენტო შემოსავალი	5	(153,206)	(215,549)
უიმედო და საეჭვო ვალების ხარჯი	22	1,001,886	451,864
ფულადი ნაკადები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		7,201,792	4,104,933
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების ზრდა		(1,264,211)	(1,397,422)
სადაზღვევო მოთხოვნების ზრდა		(9,868,940)	(3,659,934)
სადაზღვევო აქტის შედეგად გადარჩენილი აქტივების ზრდა		(100,000)	(266,572)
სხვა მიმდინარე აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(1,087,749)	96,172
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		911,671	(548,194)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		6,914,773	1,521,805
საკრედიტო და სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/(ზრდა)		(134,007)	749,651
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ზრდა		579,983	409,959
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		3,153,312	1,010,398
გადახდილი პროცენტები		(63,047)	(83,715)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(8,066)	(56,931)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		3,082,199	869,752
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(737,314)	(115,844)
გაცემული სესხებიდან მიღებული ფული		210,511	458,561
გაცემული სესხები		(894,053)	(590,071)
მიღებული პროცენტი		123,480	164,242
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,297,376)	(83,112)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,040,000	250,000
სესხების დაფარვა		(140,005)	(329,503)
გადახდილი დივიდენდები		(197,849)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		702,146	(79,503)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		2,486,969	707,137
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში		1,380,259	673,122
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს		3,867,228	1,380,259

ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 15 თებერვლიდან დაწყებულია გამოსავებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



Handwritten signature

არმაზ თავაძე

ფინანსური დირექტორი

ბესიკ ნათენაძე

10 - 43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2010 წლის 30 მარტს. კომპანიის მთავარ საქმიანობას წარმოადგენს არასიცოცხლის დაზღვევა: სამედიცინო, უძრავი ქონების, ვალდებულებების და პასუხისმგებლობის დაზღვევის მიმართულებით. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფუნქციონირებდა სათავო ოფისის და 2 ფილიალის მეშვეობით. კომპანიის იურიდიული მისამართია: ქ. თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. 3.

კომპანიის მისიაა მომხმარებელთა მოთხოვნილებების გამოვლენა, მათზე ორიენტირებული სადაზღვევო პროდუქტების შექმნა, მუდმივად გაუმჯობესებული ხარისხის მომსახურების მიწოდება და შედეგად დაზღვეულთა მრავალწლიანი ლოიალობის მოპოვება.

სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი ახორციელებს მსხვილი რისკების გადაზღვევას მსოფლიოს ისეთ წამყვან გადამზღვევ კომპანიებში, რომლებიც კარგად იცნობენ ქართული სადაზღვევო ბაზრის სპეციფიკას. პარტნიორის შერჩევისას მნიშვნელოვანი ყურადღება ექცევა გადამზღვევლის რეიტინგს და მსოფლიოში აღიარებულ რეპუტაციას.

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2.1 წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფას-ები) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით - ანუ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. კომპანიის მენეჯმენტსა და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანიის საქმიანობა საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია კომპანიისათვის.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტების და რეალური ღირებულებით შეფასებული ძირითად საშუალებების ჯგუფი „შენიშვნები“-სა.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგების ფას-ების მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2.2 ახალი ფას-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2013 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

2013 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა მთელი რიგი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები. ყველა ახალი სტანდარტის, ინტერპრეტაციის და შესწორების ბუნება და ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია ქვემოთ:

ბასს 1 „შესადარის ინფორმაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დაზუსტება“ შესწორება ბასს 1-ში

აღნიშნული შესწორება აზუსტებს განსხვავებას ნებაყოფლობით დამატებით წარდგენილ შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ მოთხოვნილ შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმომ უნდა წარადგინოს შესადარის ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებში, თუ ის ნებაყოფლობით აწვდის აღნიშნულ შესადარის ინფორმაციას მინიმალური მოთხოვნილი შესადარისი პერიოდის გარდა.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შესწორება ასევე აზუსტებს, რომ საწყისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესადარისი ინფორმაცია, რომელიც წარდგენილია ფინანსური ანგარიშგების მუხლების რეტროსპექტული გადაანგარიშების ან რეკლასიფიკაციის შედეგად არ არის საჭირო წარსდგეს შესაბამის განმარტებით შენიშვნებში.

აღნიშნულ ცვლილებას არ ქონია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 10 „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“

ფასს 10 ცვლის ბასს 27-ს (2008) „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“ და იმკ 12-ს „კონსოლიდაცია - სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკური სუბიექტები“ და წარადგენს ერთი „კონტროლის მოდელს“ ყველა საწარმოსთვის სპეციალური დანიშნულების საწარმოების ჩათვლით. ფასს 10-ის თანახმად კონტროლი არსებობს, როდესაც შემდეგი პირობები სრულდება:

- გავლენა ინვესტიციაზე
- არსებობს ზეგავლენა ან უფლებები ინვესტიციის ცვალებად უკუგებაზე
- შესაძლებელია ძალაუფლების გამოყენება ინვესტიციის უკუგებაზე ზეგავლენის მოსახდენად.

ფასს 10-ით წარმოდგენილი სხვა ცვლილებები მოიცავს:

- „დე-ფაქტო“ კონტროლის კონცეფციის შემოტანა საწარმოში იმ მესაკუთრის მიერ, რომლის წილიც 50%-ზე ნაკლებია, მაგრამ რომელსაც აქვს სხვა აქციონერებთან შედარებით მეტი აქციები.
- პოტენციური ხმის უფლება გაითვალისწინება კონტროლის არსებობის განსაზღვრისას მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებითია (მესაკუთრეს აქვს გამოყენების პრაქტიკული გამოცდილება) და უფლებები არის გამოყენებადი მაშინ, როცა საინვესტიციო აქტივობასთან დაკავშირებული ისეთი გადაწყვეტილება მიიღება ან შეიძლება იქნას მიღებული, რომელიც გავლენას ახდენს ინვესტიციის უკუგებაზე.
- სპეციალური სახელმძღვანელო სპეციფიკური აქტივების კონტროლის კონცეფციისთვის, როდესაც აქტივების (და ვალდებულებების) ჯგუფები ერთ საწარმოში შეზღუდულია და ყველა ჯგუფი გათვალისწინებული უნდა იქნას კონსოლიდაციისთვის ცალკე.

აღნიშნულ ცვლილებას არ ქონია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 11 „ერთობლივი შეთანხმებები“

ფასს 11 ცვლის ბასს 31-ს „ერთობლივ საქმიანობაში მონაწილეობა“ და იმკ 13 „ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები - კონტროლის უფლების მქონე ინვესტორების არაფულადი შენატანები“ და მოითხოვს, რომ ერთობლივი შეთანხმებები კლასიფიცირებულ იქნას შემდეგნაირად:

- ერთობლივი ოპერაციები, სადაც მხარეებს ერთობლივი კონტროლით აქვთ უფლებები აქტივებზე და მოვალეობები ვალდებულებებზე, ან
- ერთობლივი ოპერაციები, სადაც მხარეებს ერთობლივი კონტროლით აქვთ უფლებები ინვესტიციის წმინდა აქტივებზე.

ერთობლივი შეთანხმებები, რომლებიც სტრუქტურულიზებულია ცალკეული მექანიზმის სახით განხილულ იქნება, როგორც ერთობლივი საწარმო, თუ საკონტრაქტო შეთანხმებები ან სხვა ფაქტორები და პირობები არ მიგვითითებს, რომ მხარეებს აქვთ უფლებები აქტივებზე და მოვალეობები ვალდებულებებზე, ნაცვლად უფლებებისა წმინდა აქტივებზე.

ერთობლივი საწარმოები აღრიცხვას აწარმოებენ კაპიტალ მეთოდით (პროპორციული კონსოლიდაცია არ არის ნებადართული ფასს 11-ით).

მხარეები ერთობლივ ოპერაციებში აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების წილს აღრიცხავენ კონტრაქტით გათვალისწინებული უფლებებისა და ვალდებულებების შესაბამისად.

აღნიშნულ ცვლილებას არ ქონია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფასს 12 სხვა საწარმოებში წილის განმარტებითი შენიშვნები

ფასს 12 ადგენს მოთხოვნებს განმარტებით შენიშვნებთან მიმართებაში, რომელიც დაკავშირებულია საწარმოს წილთან შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საქმიანობაში, მეკავშირე და სტრუქტურულზე საწარმოებში. სტანდარტი მოითხოვს, რომ საწარმომ განმარტებით შენიშვნებში მიაწოდოს ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, რომელიც დაეხმარება მათ სხვა საწარმოებთან ურთიერთობის ფინანსური ეფექტის და ბუნების შეფასებაში.

აღნიშნულ ცვლილებას არ ქონია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 13 რეალური ღირებულების განსაზღვრა

ფასს 13 ადგენს ძირითად მოთხოვნებს რეალური ღირებულების განსაზღვრასა და განმარტებით შენიშვნებში რეალური ღირებულების განსაზღვრასთან დაკავშირებულ ინფორმაციასთან მიმართებაში, როდესაც რეალური ღირებულების განსაზღვრა და/ან განმარტებითი შენიშვნები მოითხოვება ან ნებადართულია სხვა ფასს-ებით.

შედეგად, რეალური ღირებულების განსაზღვრასთან დაკავშირებული სახელმძღვანელოები და მოთხოვნები, რომლებიც ადრე სხვა ფასსებში იყო წარმოდგენილი, ახლა თავს იყრის ფასს 13-ში.

მაშინ, როდესაც აღინიშნება წინა სახელმძღვანელოების გამეორება, რეალური ღირებულების განსაზღვრასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებში შეტანილ იქნა მხოლოდ მცირე ცვლილებები.

ფასს 13 განკუთვნილია განსაზღვრის მიზნების დასაზუსტებლად, განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების ჰარმონიზაციისა და რეალური ღირებულების განსაზღვრის გამოყენების თანმიმდევრულობის გაუმჯობესებისათვის.

ფასს 13 არ ახდენს არსებით ზეგავლენას კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე, მცირედით ცვლის მოთხოვნებს წარდგენასა და განმარტებით შენიშვნებზე, შესაბამისად არ აქვს გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე.

ბასს 19 დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები (შესწორებულია 2011 წელს)

ბასს 19-ის გადასინჯვის შედეგად ძირითადი ცვლილებები მოიცავს:

- გადავადებული მოგება/ზარალისთვის განსაზღვრული სარგებლის გეგმებისთვის „კორიდორის“ მიდგომის აღმოფხვრას
- განსაზღვრული სარგებლიანობის გეგმების ვალდებულება/აქტივების გადაანგარიშებაზე მიღებულ აქტუარული შემოსულობა/ზარალს, რომელიც აღიარებულ უნდა იქნეს სხვა სრულ შემოსავალში მეტად, ვიდრე მოგება ზარალში და არ შეიძლება კლასიფიცირებულ იქნეს მომდევნო პერიოდებში
- ცვლილებებს სარგებლის შეწყვეტის ვალდებულების აღიარების მომენტისათვის
- თანამშრომელთა გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია („სავალდებულო გადასახდელების“ საპირისპიროდ) საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან 12 თვის განმავლობაში, არის მოკლევადიანი და არ დისკონტირდება.

ბასს 19-ში მოცემულ ცვლილებებს არ ქონდა გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, რადგან კომპანიას არ გააჩნია სხვა თანამშრომელთა გასამრჯელოების არანაირი თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია 12 თვის განმავლობაში.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული:

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და დამატებებს, რომლებიც არაა ძალაში შესული და გათვალისწინებული ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მომავალში ექნება ან შეიძლება ქონდეს გავლენა მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე:

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ არეგულირებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციას, აღიარებასა და შეფასებას. ფასს 9 გამოცემულ იქნა 2009 წლის ნოემბერსა და 2010 წლის დეკემბერში. იგი ცვლის ბასს 39-ის ნაწილს, რომელიც ეხება ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებას. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ორ შეფასებით კატეგორიად: ამორტიზებული ღირებულებითა და რეალური ღირებულებით აღრიცხული. ამის განსაზღვრა ხდება

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საწყისი აღიარებისას, ფინანსური ვალდებულებებისთვის სტანდარტში ძირითადად დატოვებულია ბასს 39-ის მოთხოვნები. მთავარი ცვლილება არის ის, რომ იმ შემთხვევებში, როდესაც ფინანსური ვალდებულება ფასდება რეალური ღირებულებით, რეალური ღირებულების ცვლილება, როგორც საწარმოს საკრედიტო რისკი, აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავლებში უფრო მეტად, ვიდრე შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ეს არ ქმნის სააღრიცხვო შეუსაბამობას.

კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია აღნიშნული ცვლილების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ 21 გადასახადები

მოცემული ფაისკ აწესებს აღრიცხვის მიდგომებს იმ გადასახადებთან დაკავშირებით, რომელიც არ წარმოადგენს სამომსავლო გადასახადს. ინტერპრეტაცია ეხება გადასახადის გადახდის ვალდებულების წარმოშობ შემთხვევებს და შესაბამისი ვალდებულების აღიარების დროს.

კომპანიას არ გააჩნია არსებითი აღნიშნული საგადასახადო ვალდებულებები, შესაბამისად მოცემულ ფაისკს არსებითი გავლენა არ ექნება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

აღდგენითი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები არაფინანსური აქტივებისათვის - ცვლილებები ფას 36-ში „აქტივების გაუფასურება“

აღნიშნული ცვლილებები ანაცვლებენ ფასს 13-ის გაუთვალისწინებელ შემთხვევებს განმარტებით შენიშვნებზე, რომელიც ფასს 36-ით მოითხოვება.

ამას გარდა, ცვლილებები მოითხოვს აღდგენითი ღირებულების განმარტებით შენიშვნებს

აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომლისათვისაც გაუფასურების ზარალი არის აღიარებული ან შეცვლილი პერიოდის განმავლობაში. ეს ცვლილებები ძალაშია რეტროსპექტულად საანგარიშგებო პერიოდებისათვის, რომლებიც იწყება 2014 წლის პირველ იანვარს ან მოგვიანებით ადრეული გამოყენების უფლებით იმ პირობით, რომ ასევე გამოყენებულია ფასს 13.

კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია აღნიშნული ცვლილების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2.3 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთამორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთამორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „სხვა შემოსავალი/ზარჯი“

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,7363	2.3891
კურსი 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,6567	2.1825

2.4 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

კომპანია აფორმებს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ატარებს სადაზღვევო ან ფინანსურ რისკს, ან ორივეს ერთად. სადაზღვევო ხელშეკრულება ისეთი ხელშეკრულებაა, რომლის დროსაც მზღვეველი თავის თავზე იღებს პოლისის მფლობელის მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს. ასეთი ხელშეკრულება შეიძლება ასევე ატარებდეს ფინანსურ რისკსაც, სადაზღვევო რისკის არსებითობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის მოხდენის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ეფექტის მოცულობაზე.

კომპანიის მიერ გამოშვებული საკონტრაქტო გარანტიები წარმოადგენს ვალდებულებათა შესრულების გარანტიებს. ვალდებულებათა შესრულების გარანტიები შეიძლება იყოს შემდეგი სახის:

- საავანსო გარანტია უზრუნველყოფს ბენეფიციარის მიერ პრინციპალისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საავანსო გადახდების სათანადო გამოყენებას ან გადახდას, იმ შემთხვევაში, როდესაც ავანსების გადახდა ხდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სამუშაოების დაწყებამდე, მომსახურების გაწევამდე ან საქონლის მიწოდებამდე, როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწევის ან საქონლის მიწოდების პარალელურად.
- შესრულების გარანტია იცავს ბენეფიციარს ფინანსური ზარალისგან იმ შემთხვევაში, თუ პრინციპალი ვერ შეძლებს ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობებისა და ვალდებულებების შესრულებას.
- სატენდერო გარანტიები გამოიყენება იმისთვის, რათა შესაძლებლობა მიეცეს პირს, გააკეთოს შეთავაზება პოტენციურ ხელშეკრულებაზე და ტენდერში მოგების შემთხვევაში, გახდეს ხელშეკრულების მონაწილე პირი. იმ შემთხვევაში, თუ ტენდერის მონაწილე ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს, ბენეფიციარი მხარე უზრუნველყოფილია ტენდერის თანხის ოდენობით, რაც კონტრაქტის მთლიანი ღირებულების პროცენტულ მაჩვენებელს წარმოადგენს.
- საბაჟო გარანტიები (ან ფინანსური რისკების დაზღვევის პოლისი) უზრუნველყოფს საბაჟო და აქციზის გადასახადების, ასევე იმპორტის და რე-ექსპორტის გადასახადების სათანადო დეკლარირებას და დროულ გადახდას შესაბამის ორგანოებში (დროებითი შემოტანის, ტრანზიტთან დაკავშირებული პროცედურების შემთხვევაში და ა.შ.)

საკონტრაქტო გარანტიები აისახება, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

2.5 აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კაპიტალიზდება, როგორც არამატერიალური აქტივები (DAC). ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების (DAC) ამორტიზება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში ხდება შემდეგნაირად:

- ქონებისა და უბედური შემთხვევის დაზღვევისას წარმოშობილი აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები ამორტიზდება პოლისის მოქმედების ვადის განმავლობაში, სადაზღვევო პრემიის გამომუშავების პროპორციულად;

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- ფიქსირებული კომპონენტის არმქონე გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის, აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები ამორტიზდება კონტრაქტის მთლიანი მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში.

მოსალოდნელი მოგების მარჯა დამოკიდებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მოსალოდნელ შედეგებზე, რომელთა გადახედვა და გაანალიზებაც ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების საბალანსო ღირებულებების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგებაში.

2.6 საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შექმნილი სადაზღვევო ხელშეკრულებები (VOBA)

სხვა მზღვევისგან პირდაპირი გზით საკონტრაქტო პორტფელის შექმნის დროს, კომპანია აღიარებს არამატერიალურ აქტივს, რომელიც წარმოადგენილია, როგორც ბიზნესის შექმნის ღირებულება (VOBA). ბიზნესის შექმნის ღირებულება წარმოადგენს სადაზღვევო და დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით საინვესტიციო კონტრაქტების შექმნიდან მომავალში მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მიმდინარე ღირებულებას. კომპანია ბიზნესის შექმნის ღირებულების ამორტიზაციას ახდენს შექმნილი კონტრაქტის ვადის განმავლობაში, იმავე პრინციპით, როგორც ეს ხდება გადავადებული ხარჯების შემთხვევაში (DAC) (იხილეთ ზემოთ).

2.7 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს კომპანია ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია აკვიზიციის გადავადებული ხარჯებითა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შექმნილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით. ადეკვატურობის ტესტისთვის კომპანია იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალებისა და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე სადაზღვევო ვალდებულებების უზრუნველყოფისთვის საჭირო აქტივებიდან მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების მიმდინარე შეფასებებს. აღნიშნული შეფასებებიდან წარმოშობილი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი გაუფასურება აღიარდება შემდეგნაირად: თავდაპირველად ხდება შესაბამისი აკვიზიციის გადავადებული დანახარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შექმნილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

2.8 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი კომპანიას უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი. კომპანიის მიერ მიღებული გადაზღვევა (რეტროცესია) კლასიფიცირებულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც კომპანიას წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით. გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კომპანია ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, კომპანია ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

2.9 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, კომპანია ამცირებს სადაზღვევო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. კომპანია ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვევო კონტრაქტი კომპანიას უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). კომპანიას ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

რეგრესებიც ასევე განიხილება, როგორც სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

2.10 სადაზღვევო ზარალების ვალდებულებები

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ კომპანიას ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

(ი) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას კომპანია ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება კომპანიის ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(იი) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის ოდენობა შეადგენს დაზღვევის ყველა სახეობისათვის გარდა სამედიცინო დაზღვევისა საბაზისო პრემიის 5 (ხუთ) პროცენტს, ხოლო სამედიცინო დაზღვევისთვის საბაზისო პრემიის - 2 (ორ) პროცენტს. საბაზისო პრემიად მიიჩნევა მზღვეველის მიერ საანგარიშო წელიწადში მოზიდული პრემია.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი რეზერვების ოდენობა კომპანიის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

2.11 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს ყოფს ქვემოთ მოცემულ კატეგორიებად, შეძენილი აქტივის დანიშნულებიდან გამომდინარე.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა თითოეული კატეგორიისთვის შემდეგია:

(ა) სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელი და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და მომსახურების გაწევის, ან სესხების გაცემის დროს, მაგრამ მოიცავს ასევე სხვა ტიპის საკონტრაქტო მონეტარულ აქტივებსაც. სესხებისა და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული გარიგების დანახარჯებით, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შესყიდვის, ემისიის ან რეალიზაციის პირდაპირ დანახარჯებს, ხოლო შემდგომი აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

გაუფასურების რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება (მაგალითად, კონტრაგენტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სირთულეები, გადახდების დაგვიანება და ა.შ.), რომ კომპანია ვერ შეძლებს ყველა მოთხოვნის ამოღებას კონტრაგენტებისგან. ასეთი რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის. მოთხოვნებისა და გაცემულ სესხებისთვის, რომლებიც წმინდა ღირებულებით არის წარმოდგენილი, ასეთი რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ მოთხოვნებისა და გაცემული სესხების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება უნდა შემცირდეს შესაბამისი რეზერვით.

ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან, გაცემული სესხების და საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული ფულის სახით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და საბანკო ანგარიშგებზე.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომლის დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და პოტენციური შესაძლებლობაც გააჩნია კომპანიას, გარდა იმისა:

- (ა) რომლებსაც კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც კომპანია განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; და
- (გ) რომლებსაც მისადაგება განმარტება - სესხები და მოთხოვნები.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(გ) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური აქტივი, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს:

(ა) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული. ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ გამიზნული, თუ იგი:

(ი) შექმნილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;

(იი) თავდაპირველი აღიარებისას გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილია, რომლებიც ერთად იმართება და რომლისთვისაც უახლოეს წარსულში მოკლევადიანი მოგების მიღების მტკიცებულება არსებობს; ან

(იიი) წარმოებული ინსტრუმენტია (იმ წარმოებულის გამოკლებით, რომელიც არის ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი, ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტადაა მიჩნეული).

(ბ) თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიის მიერ იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას ამგვარი კლასიფიკაციის გამოყენება მხოლოდ შემდეგ შემთხვევებში შეიძლება:

(ი) თუ კონტრაქტი შეიცავს ერთ ან მეტ წარმოებულ ინსტრუმენტს, კომპანიას უფლება აქვს, ჰიბრიდული (კომბინირებული) კონტრაქტი მიიჩნიოს ფინანსურ აქტივად, რომელიც კლასიფიცირდება რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც:

- ჩართული წარმოებული (წარმოებულები) მნიშვნელოვნად არ ცვლის იმ ფულადი ნაკადების სიდიდეს, რომელიც კონტრაქტით სხვა შემთხვევაში იქნებოდა მოთხოვნილი;

- მსგავსი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ინსტრუმენტის პირველად განხილვის დროს, ანალიზის გარეშე ან მცირე ანალიზიდანაც აშკარად ჩანს, რომ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტის ცალკე გამოყოფა იკრძალება, როგორცაა, მაგალითად, სესხში ჩართული წინასწარ გადახდის არჩევანის უფლება, რომელიც მფლობელს უფლებას აძლევს, სესხის დასაფარად გადაიხადოს დაახლოებით მისი ამორტიზებული ღირებულების ტოლი თანხა; ან

(იი) როდესაც ამის გაკეთება უფრო შესაბამის ინფორმაციას იძლევა, რადგან:

- იგი მთლიანად აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს შეფასებით ან აღიარებით გამოწვეულ შეუსაბამობებს (რასაც ზოგჯერ „სააღრიცხვო შეუსაბამობას“ უწოდებენ), რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიქმნებოდა განსხვავებულ საფუძველზე აქტივების შეფასებიდან ან მათი შესაბამისი შემოსულობებისა და ზარალის აღიარებიდან; ან

- ფინანსური აქტივების ჯგუფი იმართება და მისი შედეგის შეფასება რეალური ღირებულების საფუძველზე ხდება, დადგენილი რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და აღნიშნული ჯგუფის შესახებ ამავე საფუძველით მომზადებული ინფორმაცია მიეწოდება კომპანიის ფარგლებში, კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(დ) გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განიხილება, როგორც გასაყიდად არსებული, ან არ კლასიფიცირდება, როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები; (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები; ან (გ) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. კომპანიის პოლიტიკა თითოეული სახეობის ფინანსურ ვალდებულებაზე შემდეგია:

(ა) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური ვალდებულება, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს (დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ ფინანსური აქტივის შესახებ ინფორმაცია):

(ი) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;

(იი) თავდაპირველი აღირებისას კომპანიის მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს და სავაჭრო ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (იი) კომპანია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

2.12 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, სხვა პირდაპირ დანახარჯებს და აქტივის დემონტაჟთან, ლიკვიდაციასა და ადგილმდებარეობის აღდგენასთან დაკავშირებული ნებისმიერი აუცილებელი მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასებას. შესაბამისი ვალდებულება აღიარდება, როგორც ანარიცხი.

მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეკეთებასა და შენარჩუნებასთან, აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯებში, რომელშიც წარმოიშვა.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კომპანიამ ძირითადი საშუალებების ჯგუფი „შენობებისთვის“ იყენებს აღრიცხვის გადაფასების მოდელს. გადაფასების ნებისმიერი მეტობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში ჩართულ ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც წინა პერიოდში კონკრეტული ძირითადი საშუალებების გადაფასების დეფიციტი აისახა მოგება-ზარალში და ხდება მისი კომპენსირება, ამ შემთხვევაში გადაფასების ზრდა აისახება მოგება-ზარალში მხოლოდ წინა პერიოდის კომპენსირების მოცულობით. ყველა სახის გადაფასების დეფიციტი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაფასების დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე წინა პერიოდში აღიარებულ გადაფასების რეზერვს, და გამოიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან იმ ზღვრული ოდენობით რა ოდენობითაც არის გადაფასების რეზერვი შექმნილი. წინა პერიოდის გადაფასების რეზერვის არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულება შეფასებულია გაყიდვის პირდაპირი შედარების მეთოდით, რომელიც მოიცავს მსგავსი უძრავი ქონების საბაზრო გასაყიდი ფასების ანალიზს.

ცვეთის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
შენობები	10-25
კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	7
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	იჯარის ვადის შესაბამისად
სხვა ძირითადი საშუალებები	3-5

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და მომსახურების ვადის გადახედვა, და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება მის აღდგენით ღირებულებამდე დაუყოვნებლივ, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება მეტია მის შეფასებულ აღდგენით ღირებულებაზე.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულებების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

2.13 საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლების მისაღებად ან კაპიტალის გრძელვადიანი ზრდისთვის ან ორივე მიზნით, გარდა ისეთი მიზნებისათვის როგორცაა: გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ან საქონლის საწარმოებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის. კომპანია საინვესტიციო ქონების თავდაპირველ და შემდგომ აღიარებას ახდენს თვითღირებულებით.

2.14 არამატერიალური აქტივები

სააღრიცხვო პროგრამა

სააღრიცხვო პროგრამის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

მენეჯმენტის შეფასებით არსებული არამატერიალური აქტივების ამორტიზირება მოხდება ხუთი წლის განმავლობაში.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.15 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც კომპანია ფუნქციონირებს. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას, კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. კომპანია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან. გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულებების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგება წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულებების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

2.16 შემოსავალი სადაზღვევო პრემიიდან

ყველა სადაზღვევო პრემიის აღიარება ხდება პოლისის დადგენისას, ხოლო გამომუშავება – პროპორციულად, შესაბამისი პოლისის ძალაში ყოფნის პერიოდში. საანგარიშგებო თარიღით გაწერილი, მაგრამ ჯერ მიუღებელი პრემიების შეფასებები ხორციელდება ანდერრაიტინგის შეფასებისას მიღებული შედეგების ან წარსული გამოცდილების საფუძველზე და მათი შეტანა ხდება გამომუშავებულ პრემიებში.

თუ პოლისი ძალას კარგავს პრემიების მიუღებლობის გამო, მაშინ ყველა დაკავშირებული დაგროვილი პრემიალური შემოსავალი, რომელიც არ არის მიღებული, გაიქვითება.

გამომუშავებული პრემიები არის წლის განმავლობაში გაწერილი პრემიების ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამომუშავებული პრემიები ძირითადად გამოითვლება ყოველდღიური ან ყოველთვიური სიხშირით პროპორციულად.

2.17 ფინანსური და საოპერაციო იჯარა

იჯარა არის საოპერაციო, თუ აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი რჩება მეიჯარეს. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო გადასახდელები (მეიჯარისგან მისაღები თანხებით შემცირებული) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

(ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

(ბ) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჯის პროცენტული შეფასება, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნის 2.5 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით. მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტები.

(გ) ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

(დ) მოგების გადასახადი

კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, კომპანია აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება, და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად კომპანიას მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი.

(ე) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

კომპანია აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013			2012		
	მოზიდული პრემია	გადამზღვეველის წილი	წმინდა მოზიდული პრემია	მოზიდული პრემია	გადამზღვეველის წილი	წმინდა მოზიდული პრემია
სამედიცინო	10,059,010	-	10,059,010	2,353,486	-	2,353,486
კასკო	2,825,382	-	2,825,382	1,727,587	(50,163)	1,677,424
ვალდებულებათა შესრულება	2,589,079	(1,708,897)	880,182	1,861,597	(1,366,528)	495,069
ქონება	1,221,641	(256,876)	964,765	1,302,072	-	1,302,072
კარგო	776,064	(557,046)	219,018	186,037	-	186,037
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	696,585	(652,313)	44,272	-	-	-
მესამე პირის პასუხისმგებლობა	557,801	(14,551)	543,250	625,281	(168,720)	456,561
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	176,528	-	176,528	91,713	-	91,713
სამოგზაურო	97,059	-	97,059	6,449	-	6,449
უბედური შემთხვევა	55,694	(2,258)	53,436	31,618	-	31,618
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	12,679	(2,008)	10,671	-	-	-
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	12,223	(8,895)	3,328	-	-	-
საკრედიტო ვალდებულებათა დაზღვევა	-	-	-	62,608	-	62,608
მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
	19,079,745	(3,202,844)	15,876,901	8,248,448	(1,585,411)	6,663,037
ცვლილება გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში	(3,810,944)	864,320	(2,946,624)	(3,371,461)	616,707	(2,754,754)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	15,268,801	(2,338,524)	12,930,277	4,876,987	(968,704)	3,908,283

5. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან	76,543	166,874
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	76,663	48,675
	153,206	215,549

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 26)	568,300	409,959
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(231,015)	(145,821)
ამორტიზაცია წინა პერიოდის გადავადებული შემოსავლიდან	130,225	-
სხვა	11,683	-
	479,193	264,138

საკომისიო შემოსავალი მიღებულია ვალდებულებათა შესრულების გარანტიების გადაზღვევიდან.

7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
ანაზღაურებული ზარალები	(9,042,150)	(2,372,068)
ცვლილება დამდგარი ზარალების რეზერვში	(4,016,273)	(349,268)
ზარალების დარეგულირების სხვა ხარჯები	(64,767)	(21,914)
რეგრესი და გადარჩენილი ქონება	5,053,523	1,237,857
	(8,069,667)	(1,505,393)
გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	1,106,755	88,214
ცვლილება დამდგარი ზარალების რეზერვში - გადამზღვეველის წილი	1,960,508	104,775
გადამზღვეველის წილი რეგრესში	(2,920,804)	-
	146,459	192,989
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(7,923,208)	(1,312,404)

8. საკომისიო ხარჯები

საკომისიო ხარჯები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
აკვიზიციის ხარჯები (შენიშვნა 17)	(1,952,362)	(1,397,422)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები	763,659	773,970
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(89,367)	(102,976)
	(1,278,070)	(726,428)

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
ხელფასი	(1,120,933)	(609,987)
საკანცელარიო ხარჯი	(151,058)	(36,868)
იჯარა	(146,019)	(98,560)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(107,635)	(64,384)
საჯარო რეესტრის და ნოტარიუსის მომსახურება	(95,793)	(16,708)
ოფისის მოვლის ხარჯები	(90,788)	(52,501)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(85,308)	(16,922)
საწვავის ხარჯი	(69,574)	(28,426)
კომუნიკაციის ხარჯი	(63,493)	(42,827)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	(31,750)	(17,950)
ქონების გადასახადის ხარჯი	(19,136)	(12,399)
კომუნალური გადასახადი	(18,808)	(15,788)
ბანკის საკომისიო	(17,010)	(10,630)
მივლინების ხარჯი	(13,870)	(18,361)
ჯარიმები	(5,000)	(39,000)
სხვა ხარჯი	(71,667)	(36,452)
	(2,107,842)	(1,117,763)

10. მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები

მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	(563,346)	(306,561)
სარეკლამო ხარჯი	(138,077)	(86,218)
მიწოდების სხვა ხარჯები	(18,252)	(31,347)
	(719,675)	(424,126)

11. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
საპროცენტო ხარჯი ბანკიდან აღებულ სესხებზე	(63,047)	(83,304)
საპროცენტო ხარჯი დამფუძნებლისგან აღებულ სესხებზე	(20,904)	(6,115)
საპროცენტო ხარჯი სხვა სესხებზე	-	(411)
	(83,951)	(89,830)

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

12. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(88,235)	(17,213)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(123,246)	(30,627)
	(211,481)	(47,840)

მოგების გადასახადის რეკონსილაცია დასაბეგრი მოგებიდან არის შემდეგი:

	2013	2012
მოგება დაბეგვრამდე	414,472	253,744
მოგები გადასახადის პროცენტი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(62,171)	(38,062)
ხარჯები რომლებიც არ გამოიქვითება	(149,310)	(9,778)
	(211,481)	(47,840)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება:	შენიშვნები	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტო და ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
2011 წლის 31 დეკემბერი	1,023,540	36,073	12,620	-	6,673	1,078,906
შემოსვლა	52,682	13,169	43,393	-	1,600	110,844
გასვლა	-	-	-	-	-	-
2012 წლის 31 დეკემბერი	1,076,222	49,242	56,013	-	8,273	1,189,750
შემოსვლა	552,475	92,398	21,845	57,500	6,403	730,621
გასვლა	-	-	-	-	-	-
2013 წლის 31 დეკემბერი	1,628,697	141,640	77,858	57,500	14,676	1,920,371
ცვეთა:						
2011 წლის 31 დეკემბერი	(31,182)	(8,337)	(3,443)	-	(2,090)	(45,052)
პერიოდის ცვეთა	(41,475)	(8,159)	(2,524)	-	(1,464)	(53,622)
გასული აქტივების ცვეთა	-	-	-	-	-	-
2012 წლის 31 დეკემბერი	(72,657)	(16,496)	(5,967)	-	(3,554)	(98,674)
პერიოდის ცვეთა	(58,277)	(20,170)	(13,067)	(2,257)	(1,833)	(95,604)
გასული აქტივების ცვეთა	-	-	-	-	-	-
2013 წლის 31 დეკემბერი	(130,934)	(36,666)	(19,034)	(2,257)	(5,387)	(194,278)
ნარჩენი ღირებულება:						
2012 წლის 31 დეკემბერი	1,003,565	32,746	50,046	-	4,719	1,091,076
2013 წლის 31 დეკემბერი	1,497,763	104,974	58,824	55,243	9,289	1,726,093

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

13. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

კომპანიის კუთვნილი შენობა გადაფასებულია 2011 წლის 29 მარტს დამოუკიდებელი შემფასებლის გიორგი ლეჟავას მიერ.

ისტორიული ღირებულებით წარდგენის შემთხვევაში შენობის ღირებულება და ცვეთა გამოიყურება შემდეგნაირად:

31 დეკემბრისთვის	2013	2012
ისტორიული ღირებულება	1,519,877	967,402
დაგროვილი ცვეთა	(118,913)	(64,991)
ნეტო საბალანსო ღირებულება	1,400,964	902,411

კომპანიის კუთვნილი შენობა გამოყენებულია სს ლიბერთი ბანკისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად.

14. არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო აღრიცხვისა და საოპერაციო საქმიანობისთვის შექმნილ პროგრამებს. მათ გააჩნიათ განსაზღვრული მომსახურების ვადა 5 წლის ოდენობით. 2013 და 2012 წლებში მათზე დარიცხულმა ამორტიზაციამ შესაბამისად შეადგინა 12,031 და 10,762 ლარი.

15. საინვესტიციო ქონება

კომპანიის საინვესტიციო ქონება მოიცავს მის ბალანსზე არსებულ მიწას. მიწის მთლიანი ფართობი შეადგენს 50,382 კვარდართულ მეტრს. მიწა მდებარეობს: სოფ. ორბეთი, თეთრიწყარო, საქართველო. აქტივის რეალური ღირებულება ტოლია მისი საბალანსო ღირებულების.

16. უზრუნველყოფაში მიღებული აქტივები

კომპანიის უზრუნველყოფაში მიღებული აქტივები მოიცავს უზრუნველყოფაში ჩადებულ და ზარალის დადგომის გამო გადმოფორმებული აქტივებს, კერძოდ შენობებს და მსუბუქ ავტომობილს.

17. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
1 იანვრისთვის	790,914	119,920
გადავადებას დაქვემდებარებული აკვიზიციის ხარჯები გაუქმება	1,952,362	1,397,422
	(688,151)	-
ამორტიზაცია (შენიშვნა 8)	(1,278,070)	(726,428)
31 დეკემბრისთვის	777,055	790,914

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/(ვალდებულება)

ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივში/(ვალდებულებაში) 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
1 იანვრისთვის	6,575	37,202
მოგებასა და ზარალში აღიარება		
საგადასახადო ხარჯი	(123,246)	(30,627)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარება	-	-
31 დეკემბრისთვის	<u>(116,671)</u>	<u>6,575</u>

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/ (ვალდებულება) 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	აღრიცხული მოგება/ზარალში	აღრიცხული კაპიტალში
	2013	2013	2013	2013	2013
ძირითადი საშუალებები	-	(37,337)	(37,337)	(10,188)	-
არამატერიალური აქტივები	277	-	277	570	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	36,948	-	36,948	(82,113)	-
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	-	(116,559)	(116,559)	(463)	-
წმინდა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	-	-	(31,052)	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	37,225	(153,896)	(116,671)	(123,246)	-
უირთიერთგადაფარვა	(37,225)	37,225	-	-	-
წმინდა აქტივი/ვალდებულება	<u>-</u>	<u>(116,671)</u>	<u>(116,671)</u>	<u>(123,246)</u>	<u>-</u>

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/ (ვალდებულება) 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	აღრიცხული მოგება/ზარალში	აღრიცხული კაპიტალში
	2012	2012	2012	2012	2012
ძირითადი საშუალებები	-	(27,149)	(27,149)	(7,167)	-
არამატერიალური აქტივები	-	(293)	(293)	(293)	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	119,060	-	119,060	67,779	-
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	-	(116,095)	(116,095)	(116,095)	-
წმინდა სადაზღვევო ვალდებულებები	31,052	-	31,052	25,149	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	150,112	(143,537)	6,575	(30,627)	-
უირთიერთგადაფარვა	(143,537)	143,537	-	-	-
წმინდა აქტივი/ვალდებულება	<u>6,575</u>	<u>-</u>	<u>6,575</u>	<u>(30,627)</u>	<u>-</u>

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013	2012
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	8,210,671	4,399,727
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,843,714	159,794
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	744,780	412,427
	12,799,165	4,971,948
გადაზღვევის აქტივები		
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	1,481,027	616,707
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	1,815,359	25,514
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	249,924	79,261
	3,546,310	721,482
გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	6,729,644	3,783,020
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	2,028,355	134,280
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	494,856	333,166
	9,252,855	4,250,466
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:		
ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო		
ნაშთი 1 ელი იანვრისთვის	4,399,727	1,028,266
მოზიდული პრემია	19,079,745	8,248,448
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემია	(15,268,801)	(4,876,987)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	8,210,671	4,399,727
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		
ნაშთი 1 ელი იანვრისთვის	616,707	-
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	3,202,844	1,585,411
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(2,338,524)	(968,704)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	1,481,027	616,707
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო		
ნაშთი 1 ელი იანვრისთვის	3,783,020	1,028,266
მოზიდული პრემია, ნეტო	15,876,901	6,663,037
ნეტო გამოუმუშავებული პრემია	(12,930,277)	(3,908,283)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	6,729,644	3,783,020

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

ბ) ზარალების რეზერვი

ზარალების რეზერვი, ბრუტო:	2013	2012
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	412,427	172,219
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	159,794	50,734
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	572,221	222,953
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(365,293)	(161,693)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(136,197)	61,260
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	13,194,620	2,660,076
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(8,676,857)	(2,210,375)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	4,588,494	572,221
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	744,780	412,427
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,843,714	159,794

ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი:	2013	2012
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	79,261	-
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	25,514	-
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	104,775	-
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(20,317)	-
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(84,458)	-
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	3,151,721	192,989
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(1,086,438)	(88,214)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,065,283	104,775
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	249,924	79,261
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	1,815,359	25,514

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

ზარალების რეზერვი, ნეტო	2013	2012
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	333,166	172,219
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	134,280	50,734
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	467,446	222,953
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(344,976)	(161,693)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(51,739)	61,260
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	10,042,899	2,467,087
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(7,590,419)	(2,122,161)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,523,211	467,446
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	494,856	333,166
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,028,355	134,280

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები – ძირითადი პირობები და დაშვებები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

არასიცოცხლის დაზღვევა მოიცავს ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, კარგოს, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია, და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში (კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

(3) სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება

კომპანიამ შეცვალა მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება სამედიცინო დაზღვევიდან. 2012 წელს კომპანია რეზერვს აფასებდა მოზიდული პრემიის 5%-ის ოდენობით. 2013 წლის ბოლოს კომპანიამ სამედიცინო დაზღვევაში მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი შეაფასა მოზიდული პრემიის 2%-ის ოდენობით. შეფასების ცვლილების ეფექტი 2013 წელს შეადგენს 301,771 ლარს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. მოთხოვნები საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე და საწესდებო კაპიტალი

2013 წლის პირველ ნოემბერს პარტნიორთა კრების ოქმის თანახმად შპს ავარსი ფარმას კუთვნილი წილი გასხვისდა ზურაბ ხიზანიშვილსა და არმაზი თავაძეზე. 2013 წლის 19 ნოემბერს არმაზი თავაძემ კაპიტალში შეიტანა BLC Group-ის მიერ შეფასებული მიწა, რითაც ნაწილობრივ დაფარა მის მიმართ არსებული მოთხოვნა კაპიტალის შევსებაზე. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ მომხდარა გაცხადებული კაპიტალის სრულად შევსება პარტნიორების მიერ.

საწესდებო კაპიტალი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2013	2012
არმაზი თავაძე	50%	30%
ზურაბ ხიზანიშვილი	30%	-
ზაზა ნიშნიანიძე	20%	20%
შპს ავარსი ფარმა	-	50%
	100%	100%

21. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
გაცემული სესხები	2,095,637	331,749
სხვა მოთხოვნები	58,317	676
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	10,211	-
მარაგები	11,553	-
	2,175,718	332,425

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	2013	2012
მიმდინარე ნაწილი	1,908,829	179,221
გრძელვადიანი ნაწილი	186,808	152,528
	2,095,637	331,749

კომპანიის გაცემული სესხები მოიცავს ერთიდან სამ წლამდე ვადის მქონე ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე გაცემულ სესხებს, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 12-დან 30 პროცენტამდე.

22. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისების რეალიზაციიდან	9,248,908	3,718,747
მოთხოვნები გადამზღვევლებთან	807,871	295,201
მოთხოვნები რეგრესებიდან	4,356,792	932,279
სხვა	3,007	-
	14,416,578	4,946,227
მინუს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(601,511)	(274,334)
მინუს რეგრესებიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(454,805)	(178,685)
	13,360,262	4,493,208

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013		2012	
	მოთხოვნები დაზღვევიდან	მოთხოვნები რეგრესიდან	მოთხოვნები დაზღვევიდან	მოთხოვნები რეგრესიდან
ნაშთი 1 იანვარს	274,334	178,685	69,936	54,429
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	385,544	616,342	247,466	204,398
უიმედო მოთხოვნების ჩამოწერა	(58,367)	(340,222)	(43,068)	(80,142)
ნაშთი 31 დეკემბერს	<u>601,511</u>	<u>454,805</u>	<u>274,334</u>	<u>178,685</u>

კომპანია ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების საერთო და სპეციფიკურ რეზერვს. მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია 29-ე შენიშვნაში.

23. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
მოკლევადიანი დეპოზიტები	620,890	1,550,652
დარიცხული პროცენტი	30,210	69,044
	<u>651,100</u>	<u>1,619,696</u>

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 3 თვეზე მეტი ვადით გახსნილ დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში.

კომპანიას მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია კომპანიის მიერ შეფასებულ ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) სიდიდეზე. კომპანიის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია 29-ე შენიშვნაში.

24. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
ნაღდი ფული	42,092	218,516
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	3,825,136	1,161,743
	<u>3,867,228</u>	<u>1,380,259</u>

ვალუტების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მოცემულია 29-ე შენიშვნაში.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

25. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
გადაზღვევის პრემიის ვალდებულება	3,396,858	857,040
მიღებული ავანსები	2,332,226	941,570
გადამზღვევლის წილი რეგრესში	2,920,805	-
სხვა	-	13,902
	8,649,889	1,812,512

26. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
1 იანვრისთვის	145,821	-
გადავადებული შემოსავალი	568,300	409,959
ამორტიზაცია	(467,510)	(264,138)
31 დეკემბრისთვის	246,611	145,821

27. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013		2012	
	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი
ძირი თანხა	1,333,318	168,614	272,314	329,623
პროცენტი	27,019	-	6,115	-
	1,360,337	168,614	278,429	329,623

კომპანიის მიერ აღებული სესხები წლიური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 14%-დან 18%-მდე წლიური საპროცენტო განაკვეთით. დამატებითი ინფორმაცია მიღებული სესხების შესახებ იხილეთ 29-ე შენიშვნაში.

28. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2013	2012
გადასახდელი აკვიზიციის ხარჯი	452,228	746,636
სავაჭრო ვალდებულებები	193,959	116,980
საგადასახადო ვალდებულება	176,184	93,290
თანამშრომლებზე დარიცხული კომპენსაციები	6,703	1,172
	829,074	958,078

29. რისკების მართვა

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა კომპანიის საქმიანობისთვის, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რეგულარული ღონისძიებებით, როგორცაა რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და ყოველდღიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც დგინდება რისკის ლიმიტი და იქმნება კონტროლის მექანიზმები. თითოეული პირი კომპანიაში ანგარიშგებულადებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. კომპანიის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

29.1. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

კომპანიამ შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებაში კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

კაპიტალის მართვის მიდგომა

კომპანია ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროს ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად შეძლოს კაპიტალისა და პოლისის მფლობელთათვის უკუგების გაუმჯობესება. კომპანიის კაპიტალის მართვისადმი მიდგომა მოიცავს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, არსებული და მოთხოვნილი კაპიტალის ოდენობის მუდმივი შეფასებით და შესაბამისი ზომების მიღებით, რათა გავლენა მოახდინოს კომპანიის კაპიტალის პოზიციაზე.

29.2. სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

კომპანია რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. კომპანია ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის მიერ განხორციელებული არასიცოცხლის დაზღვევა მოიცავს ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, კარგოს, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს კომპანიის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. კომპანია იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ანალიზი სახეობების მიხედვით:

2013	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვეველის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
სამედიცინო	5,100,733	-	5,100,733
ვალდებულებათა შესრულება	3,832,222	2,557,548	1,274,674
კასკო	1,722,170	-	1,722,170
ქონება	710,672	159,655	551,017
კარგო	608,232	549,646	58,586
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	293,650	148,853	144,797
მესამე პირის პასუხისმგებლობა	265,294	38,165	227,129
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	101,914	418	101,496
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	64,574	55,374	9,200
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	35,405	34,764	641
სამოგზაურო	34,402	-	34,402
უბედური შემთხვევა	29,897	1,887	28,010
	12,799,165	3,546,310	9,252,855

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

2012	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვეველის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
ვალდებულებათა შესრულება	2,018,889	138,479	1,880,410
საკრედიტო ვალდებულებათა დაზღვევა	910,557	579,911	330,646
ქონება	812,359	-	812,359
კასკო	778,686	3,092	775,594
სამედიცინო	351,518	-	351,518
მესამე პირის პასუხისმგებლობა	41,436	-	41,436
კარგო	28,032	-	28,032
სხვა	30,471	-	30,471
	4,971,948	721,482	4,250,466

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანია მიმდინარე პერიოდში, რეზერვების შექმნისას არ ეყრდნობა პირდაპირ ანალიზს და სადაზღვევო რეზერვებს ქმნის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაც ზუსტად არის განსაზღვრული, თუ რა ტიპის რეზერვი უნდა შეიქმნას და რა რაოდენობით. შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ზარალების ადეკვატურია.

განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს, და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც კომპანიას ინფორმაცია გააჩნია.

ყოველი პერიოდის ბოლოს კომპანია შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატრობაზე: კომპანია განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვედებოდა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილი ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ კომპანია მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29.3. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია, თავისი საქმიანობის მანძილზე, დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანიის მიერ გამოყენებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შესაძლოა ფინანსური რისკის წინაშე იდგეს, შემდეგია:

ფინანსური აქტივები	2013	2012
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	13,360,262	4,493,208
სხვა ფინანსური აქტივები	2,095,637	331,749
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	651,100	1,619,696
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,825,136	1,161,743
	19,932,135	7,606,396

ფინანსური ვალდებულებები	2013	2012
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,649,889	1,812,512
მიღებული სესხები	1,528,951	608,052
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	646,187	863,616
	10,825,027	3,284,180

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გამაზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე. კლიენტის კრედიტუნარიანობის მაჩვენებელია მესამე მხარის მიერ მისი შეფასება/დახასიათება (ამ ინფორმაციის მოპოვების შესაძლებლობის შემთხვევაში), და ზოგიერთ შემთხვევაში, საბანკო ისტორია. ლიმიტების დაწესება ხდება თითოეული მომხმარებლისთვის ინდივიდუალურად.

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (ინდივიდუალური თუ იურიდიული პირები) გეოგრაფიული არეების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე.

კომპანია სადაზღვევო და რეგრესებიდან მოთხოვნებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც კომპანია ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების დანარჩენი ნაწილი წარმოადგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი კომპანიის მიერ შემუშავებული საკრედიტო რისკის ანალიზის შესაბამისად 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	სადაზღვევო მოთხოვნები	სხვა ფინანსური აქტივები	ჯამი
მიმდინარე და არაგაუფასურებული ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	3,825,136	651,100	11,558,510	2,045,637	18,080,383
ინდივიდუალურად შეფასებული და არაგაუფასურებული	-	-	535,518	50,000	585,518
ჯგუფურად შეფასებული და გაუფასურებული:	-	-	834,708	-	834,708
30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	221,952	-	221,952
30 დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	345,944	-	345,944
91 დან 180 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	264,161	-	264,161
181 დან 365 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	306,864	-	306,864
365 დღეზე მეტი	-	-	348,921	-	348,921
	3,825,136	651,100	14,416,578	2,095,637	20,988,451
გამოკლებული ანარიცხი გაუფასურებაზე	-	-	(1,056,316)	-	(1,056,316)
	3,825,136	651,100	13,360,262	2,095,637	19,932,135

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი კომპანიის მიერ შემუშავებული საკრედიტო რისკის ანალიზის შესაბამისად 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	სადაზღვევო მოთხოვნები	სხვა ფინანსური აქტივები	ჯამი
მიმდინარე და არაგაუფასურებული ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	1,161,743	1,619,696	2,265,941	331,749	5,379,129
ინდივიდუალურად შეფასებული და არაგაუფასურებული	-	-	507,123	-	507,123
ჯგუფურად შეფასებული და გაუფასურებული:	-	-	955,715	-	955,715
30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	138,588	-	138,588
30 დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	277,175	-	277,175
91 დან 180 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	92,174	-	92,174
181 დან 365 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	470,816	-	470,816
365 დღეზე მეტი	-	-	238,695	-	238,695
	1,161,743	1,619,696	4,946,227	331,749	8,059,415
გამოკლებული ანარიცხი გაუფასურებაზე	-	-	(453,019)	-	(453,019)
	1,161,743	1,619,696	4,493,208	331,749	7,606,396

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს
(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია.

ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი მოცემული პერიოდისთვის:

2013	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები						
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	651,100	-	-	651,100
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,867,228	-	-	-	-	3,867,228
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8,617,722	3,686,932	373,422	682,186	-	13,360,262
სხვა ფინანსური აქტივები	1,139,115	194,060	575,654	186,808	-	2,095,637
სულ ფინანსური აქტივები	13,624,065	3,880,992	1,600,176	868,994	-	19,974,227
ფინანსური ვალდებულებები						
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	12,506	25,686	1,322,145	168,614	-	1,528,951
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,649,889	-	-	-	-	8,649,889
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	646,187	-	-	-	-	646,187
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,308,582	25,686	1,322,145	168,614	-	10,825,027
დეფიციტი	4,315,483	3,855,306	278,031	700,380	-	
აკუმულირებული დეფიციტი	4,315,483	8,170,789	8,448,820	9,149,200	9,149,200	
2012	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები						
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	1,619,696	-	-	1,619,696
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,161,743	-	-	-	-	1,161,743
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	2,898,238	1,239,957	125,586	229,427	-	4,493,208
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	152,528	179,221	-	331,749
სულ ფინანსური აქტივები	4,059,981	1,239,957	1,897,810	408,648	-	7,606,396
ფინანსური ვალდებულებები						
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	106,115	501,937	-	608,052
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,812,512	-	-	-	-	1,812,512
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	863,616	-	-	-	-	863,616
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,676,128	-	106,115	501,937	-	3,284,180
დეფიციტი	1,383,853	1,239,957	1,791,695	(93,289)	-	
აკუმულირებული დეფიციტი	1,383,853	2,623,810	4,415,505	4,322,216	4,322,216	

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შემცირების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი, სავაჭრო და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო რისკი) და ვალუტის კურსის (სავალუტო რისკი) ცვლილებებთან კავშირში.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან - სესხებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. კომპანიას მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა.

სავალუტო რისკის ანალიზი მოცემული პერიოდისთვის:

	დოლარი აშშ დოლარი 1 = 1.6567 ლარი	ევრო ევრო 1 = 2.1825 ლარი	ჯამი
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	541,369	-	541,369
ფული და ფულის ეკვივალენტები	369,291	1,194	370,485
სხვა ფინანსური აქტივები	-	168,447	168,447
ფინანსური აქტივები	910,660	169,641	1,080,301
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,738,685	502,500	2,241,185
მიღებული სესხები	-	-	-
ფინანსური ვალდებულებები	1,738,685	502,500	2,241,185
ღია სავალუტო პოზიცია	(828,025)	(332,859)	(1,160,884)

	დოლარი აშშ დოლარი 1 = 1.6567 ლარი	ევრო ევრო 1 = 2.1825 ლარი	ჯამი
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	1,619,696	-	1,619,696
ფული და ფულის ეკვივალენტები	28,411	98	28,509
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-
ფინანსური აქტივები	1,648,107	98	1,648,205
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	-	-
მიღებული სესხები	-	-	-
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-
ღია სავალუტო პოზიცია	1,648,107	98	1,648,205

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის მგრძობელობას აშშ დოლარის, ევროს და შვეიცარიული ფრანკის ლართან მიმართებაში, 10%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში. 10% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება კომპანიის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და მენეჯმენტის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული მუხლების საბალანსო თანხებს და აკორექტირებს საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ ეფექტს 10%-იანი ცვლილებით.

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარის ეფექტი 2013		ევროს ეფექტი 2013	
	ლარი/დოლარი + 10%	ლარი/დოლარი - 10%	ლარი/ევრო + 10%	ლარი/ევრო - 10%
მოგება/ზარალი	(82,803)	82,803	(33,286)	33,286

	აშშ დოლარის ეფექტი 2012		ევროს ეფექტი 2012	
	ლარი/დოლარი + 10%	ლარი/დოლარი - 10%	ლარი/ევრო + 10%	ლარი/ევრო - 10%
მოგება/ზარალი	164,811	(164,811)	10	(10)

30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

- ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;
- ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;
- გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;
- დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (გ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. კომპანიისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

	2013		2012	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში
სხვა აქტივები (გაცემული სესხები)	168,448	2,175,718	-	332,425
დამფუძნებელი	168,448	-	-	-

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დირექტორების და მენეჯმენტის სხვა წევრების ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2013		2012	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში
უმადლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება:	(138,715)	(1,120,933)	(116,773)	(609,987)
სახელფასო დანახარჯები	(138,715)	-	(116,773)	-

31. ბალანსშემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს.

CONTACT

BDO LLC

TBILISI

34 Chavchavadze Ave, 0179
Pixel Center, 8th Floor
Tel. +995 32 254 58 45
Fax. +995 32 239 92 04

BATUMI

28 Rustaveli Str, 6000
Batumi Sheraton Hotel
Tel. +995 422 22 58 00
Fax. +995 422 22 58 00

POTI

47 Aghmashenebeli Ave, 4400
Tel. +995 493 27 06 78
Fax. +995 493 27 06 78

www.bdo.ge

This publication has been carefully prepared, but it has been written in general terms and should be seen as broad guidance only. The publication cannot be relied upon to cover specific situations and you should not act, or refrain from acting, upon the information contained therein without obtaining specific professional advice. Please contact BDO LLC to discuss these matters in the context of your particular circumstances. BDO LLC, its partners, employees and agents do not accept or assume any liability or duty of care for any loss arising from any action taken or not taken by anyone in reliance on the information in this publication or for any decision based on it.

BDO LLC and BDO Legal Limited, Georgian limited liability companies, are each a part of the international BDO network of independent firms.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

www.bdointernational.com



Mixed Sources

Product group from well-managed
forests and other controlled sources

www.fsc.org Cert. no. CQ-COC-000010
© 1996 Forest Stewardship Council

FEDRIGONI, Canova paper.
Completely biodegradable and recyclable.