

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან
ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2011 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

ფინანსური ანგარიშგება

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 3

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა 4

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 6

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 7

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია10

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა10

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....19

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....20

5. საპროცენტო შემოსავალი21

6. მთლიანი სადაზღვევო ზარალები.....21

7. აკვიზიციის ხარჯები.....22

8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები22

9. მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები.....22

10. საპროცენტო ხარჯი23

11. მოგების გადასახადის ხარჯი.....23

12. ძირითადი საშუალებები23

13. არამატერიალური აქტივები.....25

14. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი.....25

15. გადავადებული მოგების გადასახადი25

16. სხვა აქტივები26

17. სადაზღვევო მოთხოვნები26

18. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები.....27

19. ფული და ფულის ექვივალენტები27

20. საკუთარი კაპიტალი27

21. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები28

22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები29

23. მიღებული სესხები30

24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....30

25. რისკების მართვა30

26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან38

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 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 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის და მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი ნაკადის მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ზემოთ აღნიშნული წლის ბოლოსთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით (ფასს).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- აირჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, განაცხადოს ნებისმიერი არსებული დარღვევების შესახებ და გახსნას 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;
- ნებისმიერ დროს აწარმოოს კომპანიის ბუღალტრული ჩანაწერების აღრიცხვა შესაბამისი სიზუსტით, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დარწმუნდნენ, რომ ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს-ების დაცვით;
- გადადგას ისეთი ნაბიჯები, რომლებიც შესაძლებლობას მისცემს მას დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- აღმოფხვრას სხვადასხვა დარღვევები.

2011 წლის 31 დეკემბერით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2012 წლის 14 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

ა. თაყაიძე
არმაზ თავაძე
დირექტორი



ვასილ გომურაშვილი
ფინანსური დირექტორი



დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ დამფუძნებლებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ (შემდეგში კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2011 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.

აუდიტორის 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 ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მთლიანად შეფასებას.

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

პირობითი დასკვნის საფუძველი

როგორც ეს აღნიშნულია ფინანსური ანგარიშგების მე-12 შენიშვნაში კომპანიის მიერ შენობის შეფასება მოხდა 2011 წლის 29 მარტს, დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. ჩვენ არ მოგვეცა საშუალება, მოგვეპოვებინა შემფასებლის სამუშაო ფაილები, რის გამოც ვერ შევძელით, შეგვემოწმებინა გადაფასების შედეგის სამართლიანობა. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას შენობის გადაფასებული ღირებულების (რომელიც შეადგენს 992,357 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის), ასევე შესაბამისი გადაფასების რეზერვის (რომელიც შეადგენს 92,497 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის) სისწორის შესახებ.



კომპანიას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში საკუთარი კაპიტალის შემადგენელ ნაწილად ასახული აქვს ნებადართული მაგრამ გაუნაღებელი კაპიტალი 600,000 ლარის ოდენობით და ამავე თანხით არის გაზრდილი მოთხოვნები დამფუძნებლების წინაშე, რაც ჩვენი აზრით ეწინააღმდეგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნებს.

პირობითი დასკვნა

ჩვენი აზრით, გარდა იმ შესაძლო ეფექტისა, რომელსაც მოახდენდა პირობითი დასკვნის საფუძველში მოცემული საკითხები, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს შპს „სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

14 მაისი, 2012 წელი
თბილისი, საქართველო

BDO LLC

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010* არააუდიტირებული
მთლიანი სადაზღვევო პრემია		3,428,261	910,575
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(401,346)	(630,111)
გამომუშავებული პრემია	4	3,026,915	280,464
გადამზღვევის წილი სადაზღვევო პრემიაში		(1,237)	-
წმინდა გამომუშავებული პრემია		3,025,678	280,464
საპროცენტო შემოსავალი	5	120,589	85,065
სულ შემოსავალი		3,146,267	365,529
სადაზღვევო ზარალი და სარგებელი		(205,061)	(9,288)
ცვლილებები სხვა სადაზღვევო რეზერვებში		(177,398)	(63,322)
სულ სადაზღვევო ზარალი და სარგებელი	6	(382,459)	(72,610)
საკომისიო ხარჯები	7	(409,087)	(62,762)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(604,662)	(197,923)
მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები	9	(288,313)	(74,966)
მოგება (ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		(68,445)	10,184
საპროცენტო ხარჯი	10	(83,197)	(8,991)
უიმედო და საეჭვო მოთხოვნების ხარჯი	17	(330,007)	-
		(1,783,711)	(334,458)
სულ ხარჯები და ზარალები		(2,166,170)	(407,068)
მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე		980,097	(41,539)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(162,679)	(4,885)
წმინდა მოგება (ზარალი)		817,418	(46,424)
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	12	108,820	-
გადავადებული გადასახადის ეფექტი	15	(16,323)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		909,915	(46,424)


* კომპანიამ დაიწყო საქმიანობა 2010 წლის პირველ აპრილს.

2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2012 წლის 14 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:



 არმაზ თავაძე
 დირექტორი


 ვასილ გომურაშვილი
 ფინანსური დირექტორი

9-39 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010 არააუდიტირებული
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	12	1,033,854	41,040
არამატერიალური აქტივები	13	47,010	1,667
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	14	119,920	120,221
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15	37,202	-
მოთხოვნები საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე	20	600,000	-
სხვა აქტივები	16	248,412	236,704
სადაზღვევო მოთხოვნები	17	1,285,138	336,302
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18	1,068,592	1,194,547
ფული და ფულის ექვივალენტები	19	673,122	139,012
სულ აქტივები		5,113,250	2,069,493
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	20	1,600,000	1,000,000
გადაფასების რეზერვი		92,497	-
გაუნაწილებელი მოგება/(დაუფარავი ზარალი)		770,994	(46,424)
სულ საკუთარი კაპიტალი		2,463,491	953,576
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	21	1,251,219	693,433
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	291,306	21,843
მიღებული სესხები	23	681,440	254,400
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24	208,427	141,357
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	-	3,024
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		217,367	1,860
სულ ვალდებულებები		2,649,759	1,115,917
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		5,113,250	2,069,493

* კომპანიამ დაიწყო საქმიანობა 2010 წლის პირველ აპრილს.

2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2012 წლის 14 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:



არმაზ თავაძე
 დირექტორი

ვასილ გომურაშვილი
 ფინანსური დირექტორი

9-39 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
დამფუძნებელთა შენატანები	1,000,000	-	-	1,000,000
საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(46,424)	-	(46,424)
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის*	1,000,000	(46,424)	-	953,576
დამფუძნებელთა შენატანები	600,000	-	-	600,000
საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული მთლიანი სრული შემოსავალი	-	817,418	92,497	909,915
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,600,000	770,994	92,497	2,463,491

* კომპანიამ დაიწყო საქმიანობა 2010 წლის პირველ აპრილს.

2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2012 წლის 14 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:



არმაზ თავაძე
დირექტორი

ვასილ გომურაშვილი
ფინანსური დირექტორი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		980,097	(41,539)
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		41,408	3,645
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში		159,631	63,322
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია		409,087	62,762
არარეალიზებული საკურსო სხვაობები		(64,363)	(14,205)
საპროცენტო ხარჯი		83,197	8,991
საპროცენტო შემოსავალი		(120,589)	(85,065)
უიმედო და საექვო ვალების ხარჯი		330,007	-
მოგება/(ზარალი) საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		1,818,475	(2,089)
გადავადებული შესყიდვის ხარჯების ზრდა		(408,786)	(182,983)
სადაზღვევო მოთხოვნების ზრდა		(880,688)	293,809
სხვა მიმდინარე აქტივების შემცირება/(ზრდა)		139,856	(236,704)
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		190,318	(1,095,277)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა		269,463	21,843
საკრედიტო და სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(213,322)	130,599
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		915,316	(1,070,802)
გადახდილი პროცენტები		(86,197)	-
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,721)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		825,398	(1,070,802)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(690,353)	(35,594)
მიღებული პროცენტი		119,839	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(570,514)	(35,594)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		695,640	346,280
სესხების დაფარვა		(265,600)	(100,871)
გაცემული სესხები		(150,814)	-
დამფუძნებელთა შენატანები		-	1,000,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		279,226	1,245,409
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		534,110	139,012
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში		139,012	-
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს		673,122	139,012

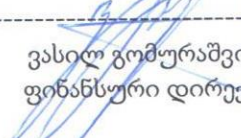
2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2012 წლის 14 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

არმაზ თავაძე
დირექტორი



ვასილ გომურაშვილი
ფინანსური დირექტორი



9-39 გვერდებზე მოცემული მონაცემები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2010 წლის 30 მარტს. კომპანიის მფლობელებს 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენდნენ:

	2011	2010
შპს ავერსი ფარმა	50%	80%
ზაზა ნიშნიანიძე	20%	15%
არმაზ თავაძე	30%	5%
	100%	100%

შპს ავერსი ფარმას დამფუძნებლები არიან პაატა და ნიკოლოზ კურტანიძეები.

კომპანია რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და ახორციელებს თავის საქმიანობას სადაზღვევო კანონმდებლობის შესაბამისად.

კომპანია დარეგისტრირდა როგორც სადაზღვევო კომპანია 2010 წელს, კომპანიის მთავარ საქმიანობას წარმოადგენს არასიცოცხლის დაზღვევა და სადაზღვევო პროდუქტები დაკავშირებული უძრავ ქონებასთან, ვალდებულებებთან, ინდივიდუალურ დაზღვევასთან და ა.შ.

კომპანიის მთავარი ოფისი მდებარეობს ალექსანდრე ყაზბეგის 14ა-ში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: ვაჟა-ფშაველას გამზირი #3, თბილისი, საქართველო

კომპანია 2011 წელს ყავდა საშუალოდ 30 თანამშრომელი.

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2.1 მომზადების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად, რომელიც მიღებულია ევროკავშირის მიერ. ეს არის ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება. ფინანსური ანგარიშგების მეორე შენიშვნაში მოცემული ფასს-ის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად არის გამოყენებული ყველა წარმოდგენილი საანგარიშგებო პერიოდისთვის. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს1-„ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველადი გამოყენება“ შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველადი გამოყენებას არ უმოქმედია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და შესაბამისად რეკონსილაცია არ არის გაკეთებული.

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.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების მომზადების 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.

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები ძველ სტანდარტებში და ინტერპრეტაციები

ა) 2011 წლის პირველის იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:

2011 წლის პირველი იანვრისთვის ძალაში პირველად შესულ არცერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას და შესწორებას არ მოუხდენია არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

კომპანიას ჯერ არ გაუკეთებია იმის შეფასება, თუ რა გავლენას მოახდენს მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებებზე ის ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები რომლებიც ძალაშია 2011 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებულ პერიოდებზე.

2.2 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

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

ბ) ოპერაციები და ნაშთები

უცხოურ ვალუტაში ასახული ოპერაციების გადაყვანა ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება ოპერაციის მოხდენის ან აქტივების/ვალდებულებების შეფასების დღისთვის არსებული გასაცვლელი კურსით. ასეთი ოპერაციებიდან, ასევე წლის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული მუხლების შეფასებიდან წარმომობილი საკურსო სხვაობებიდან მიღებული მოგება და ზარალის აღიარება ხდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს ეფექტი აისახება კაპიტალში, როგორც ფულადი ნაკადების და წმინდა ინვესტიციის ჰეჯირება.

სესხებთან და ფულად სახსრებთან და მათ ექვივალენტებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობის ეფექტის წარდგენა ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლში - „მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობებიდან“, სხვა საკურსო სხვაობებთან ერთად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ისეთი მონეტარული ფასიანი ქაღალდების რეალური ღირებულების ცვლილების ანალიზი, რომლებიც კლასიფიცირებულია გასაყიდად გამიზნულად, ხდება შემდეგნაირად: ეს ცვლილება იყოფა ფასიანი ქაღალდის ამორტიზებადი ღირებულების ცვლილებებიდან გამოწვეულ საკურსო სხვაობად და მისი საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებებიდან გამოწვეულ სხვაობად. ამორტიზებადი ღირებულების ცვლილებასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობა აღიარდება მოგება/ზარალში, ხოლო სხვა ცვლილებებიდან წარმომობილი საკურსო სხვაობა - კაპიტალში.

ისეთი არამონეტარული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებებიდან წარმომობილი საკურსო სხვაობები, როგორცაა რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღიარდება მოგება/ზარალში, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებებიდან წარმომობილი მოგება ან ზარალის ნაწილი. ხოლო ისეთი არამონეტარული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებებიდან წარმომობილი საკურსო სხვაობები, როგორცაა გასაყიდად გამიზნული ინვესტიციები, აღიარდება კაპიტალში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი

	USD	EUR
კურსი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	1.7728	2.3500
კურსი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1.6703	2.1614

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.3 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 არსებობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის მოხდენის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ეფექტის მოცულობაზე.

კომპანიის მიერ გამოშვებული საკონტრაქტო გარანტიები წარმოადგენს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების გარანტიებს. საკონტრაქტო 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 გაწყვეტამდე ან საქონლის მიწოდებამდე. როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწყვეტის 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.
- მომსახურების გარანტიები უზრუნველყოფს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სამუშაოების ჩატარების ან მარაგების შექმნის დასრულების ვალდებულების შესრულებას.
- საბაჟო გარანტიები (იგივეა, რაც 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.

2.4 აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

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

- ქონებისა და უზედური შემთხვევის დაზღვევისას წარმოშობილი აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები ამორტიზდება პოლისის მოქმედების ვადის განმავლობაში, სადაზღვევო პრემიის გამომუშავების პროპორციულად;
- ფიქსირებული და გარანტირებული კომპონენტის მქონე გრძელვადიანი კონტრაქტების შემთხვევაში, აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები ამორტიზდება გამომუშავებული პრემიის მიხედვით, იმავე დაშვებების მიხედვით, რაც გამოიყენება მომავალი პერიოდის პოლისის სარგებლობის ვალდებულების გამოსათვლელად; და
- ფიქსირებული კომპონენტის არმქონე გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის, აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები ამორტირდება კონტრაქტის მთლიანი მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში.

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი მოგების მარჯა დამოკიდებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მოსალოდნელ შედეგებზე, რომელთა გადახედვა და გაანალიზებაც ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგებაში.

2.5 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.

2.6 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვევლთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი კომპანიას უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის 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.

2.7 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 შესაბამისად და აღიარებს გაუფასურების ზარალს მოგებაში ან ზარალში. 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).

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

2.8 სადაზღვევო ზარალების რეზერვი

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 ზარალების რეზერვი ეფუძნება მომავალი დამდგარი ზარალების შესაბამისი გადახდების განსაზღვრას, სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯების ჩათვლით. ასეთი შეფასებები კეთდება თითოეული შემთხვევისთვის ინდივიდუალურად, იმ ფაქტებზე და გარემოებებზე დაყრდნობით, რომლებიც ხელმისაწვდომია რეზერვების შექმნის დღისთვის. შეფასებები კეთდება რეზერვების შექმნის ზოგად პრაქტიკასა და ზარალების სპეციფიკური სახეობების ხასიათისა და მოცულობის შესახებ ცოდნაზე დაყრდნობით. რეზერვების ხელშეორედ შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების დაფარვის პროცესის პარალელურად და ახალი ინფორმაციის მოპოვების შემთხვევაში, ხდება შესაბამისი კორექტირებების გაკეთება.

(იი) *მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი*

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი წარმოადგენს ისეთი ზარალების შეფასებას, რომელთა შესახებაც არ არის განცხადებული და კომპანია მოელის მათ ანაზღაურებას. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შექმნა, განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვის მსგავსად, ხდება მოსალოდნელი დანახარჯების აღიარების მიზნით, ზარალების საბოლოო ანაზღაურებასთან დაკავშირებული დანახარჯების ჩათვლით. რეზერვების შექმნისას კომპანია ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებას, მაგრამ ითვალისწინებს ასევე მიმდინარე ტენდენციებსა და სხვა ფაქტორებს. ანალიზი ეყრდნობა შესაბამისი პერიოდისათვის ხელმისაწვდომ ფაქტებსა და გარემოებებს, პროგნოზებსა და მომავალ მოვლენებს, მომავალი პერიოდის ინფლაციისა და სხვა სოციალური და ეკონომიკური ფაქტორების შეფასებას. ზარალების მოხდენის სიხშირე, ნაირსახეობა და პერიოდულობა არის ისეთი ფაქტორები, რომელთა გათვალისწინებაც უნდა მოხდეს რეზერვების შექმნისას. რეზერვების შემოწმება და განახლება ხდება პერიოდულად, დამატებითი ინფორმაციის აღმოჩენის და ფაქტიური ზარალების განცხადების პარალელურად.

2.9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

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

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა თითოეული კატეგორიისთვის შემდგია:

(ა) *სესხები და მოთხოვნები*

ეს აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელები და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

(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:
 - 1) შექმნილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;
 - 2) თავდაპირველი აღიარებისას გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილია, რომლებიც ერთად იმართება და რომლისთვისაც უახლოეს წარსულში მოკლევადიანი მოგების მიღების მტკიცებულება არსებობს; ან
 - 3) 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:
 - 1) 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:

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- ჩართული წარმოებული (წარმოებულები) მნიშვნელოვნად არ ცვლის იმ ფულადი ნაკადების სიდიდეს, რომელიც კონტრაქტით სხვა შემთვევაში 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
- 2) 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 შემთვევაში 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 საფუძველზე მომზადებული ინფორმაცია მიეწოდება კომპანიის ფარგლებში, კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

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

(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):

- 1) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- 2) თავდაპირველი აღიარებისას 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

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს 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.

2.10 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია საბალანსო ანგარიშგების შედგენის თარიღით ახდენს ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რეზერვის შეფასებას. თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული იქნება ზარალი, ზარალის მოცულობა აისახება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის (სამომავლო ზარალის გამოკლებით, რომელსაც ადგილი არ ჰქონია) რომელიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ე.ი. იმ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გაანგარიშებულია თავდაპირველად აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება შესაძლებელია რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. ზარალის აღიარება უნდა მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

თავდაპირველად კომპანია აფასებს არსებობს თუ არა თითოეული დიდი მოცულობის მქონე აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი და მცირე მოცულობის აქტივების ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გაუფასურების საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების იმ ჯგუფში, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ არის ჩართული აქტივების გაუფასურების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ, შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდება და შემცირება შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღრიცხვის შემდგომ მოვლენას, ხდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის შებრუნება. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი შებრუნება აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზებულ ღირებულებას შებრუნების დღეს.

2.11 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა დაუმთავრებელი მშენებლობისა, ასახულია თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურება, როცა საჭიროა.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, შენობები აისახება გადაფასებული თანხით ანუ გადაფასების დღეს აქტივის რეალური ღირებულებით, რომელსაც აკლდება ნებისმიერი შემდგომი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

ნებისმიერი გადაფასების ნამეტი ხდება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვში გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც გადაფასების შედეგად მცირდება იმავე აქტივზე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ადრე ნაღარიები გადაფასების თანხა, ამ შემთხვევაში ზრდა აისახება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში იმდენად რამდენადაც შეამცირებს ადრე ნაღარიებ თანხას.

რეალური ღირებულებით ასახულ შენობებზე დარიცხული ცვეთა აისახება მოგება-ზარალში.

მიწაზე და დაუმთავრებელ მშენებლობაზე ცვეთის დარიცხვა არ ხდება. სხვა ძირითადი საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენი ღირებულების გათვალისწინებით ეკონომიკური მომსახურების ვადაზე შემდეგნაირად:

შენობა-ნაგებობები 25 წელი;

ავეჯი და ინვენტარი 3 – 5 წელი;

კომპიუტერული ტექნიკა 3 – 5 წელი;

სხვა 3 – 5 წელი;

თუ აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა ამოწურულია, ნარჩენი ღირებულება განისაზღვრება კომპანიის მიერ აქტივის გასვლიდან მიღებული თანხით, გამოკლებული გასვლის დანახარჯები. აქტივის ნარჩენი ღირებულება ნულის ტოლია იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია გეგმავს აქტივის გამოყენებას მისი ფიზიკური მომსახურების ბოლომდე. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების შემოწმება და შესწორება თუ საჭიროა.

2.12 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს გააჩნიათ განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა ძირითადად მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზირდება მისი შემენის ღირებულებით, ხოლო კომპიუტერულ პროგრამასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯი მაგ: შეკეთება, აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როცა მოხდა მისი გაწევა. არამატერიალურ აქტივებს ამორტიზაცია ერიცხებათ წრივი მეთოდით, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სამიდან ხუთ წლამდე.

2.13 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 ვალდებულების 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 ვალდებულების დაფარვა.

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

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

2.14 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.

2.15 შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

სადაზღვევო პრემია

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.

სარგებელი და ზარალები

წარმოშობილი ზოგადი სადაზღვევო მოთხოვნები მოიცავს წლის განმავლობაში წარმოქმნილ ყველა ზარალს, იმისდა მიუხედავად, გაცხადებულია ისინი თუ არა, ადმინისტრირების ხარჯების, ღირებულების შემცირების, სხვა დაკავშირებული ხარჯებისა და წინა წლების დაურეგულირებელი მოთხოვნების კორექტირების ჩათვლით.

მოთხოვნების ადმინისტრირების ხარჯები მოიცავს შიდა და გარე დანახარჯებს, რომლებიც უკავშირდება მოთხოვნების შესახებ მოლაპარაკებებსა და მათ დარეგულირებას. შიდა ხარჯები მოიცავს მოთხოვნების განყოფილებასთან უშუალოდ დაკავშირებულ ხარჯებს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება მოთხოვნებს.

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.

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

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) ძირითადი საშუალებების 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. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების შესახებ ინფორმაცია გაშიფრულია მე-12 შენიშვნაში.

(გ) 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.

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

გამომუშავებული პრემია წლისთვის, რომელიც მთავრდება 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს:

	2011	2010
წმინდა სადაზღვევო პრემია:		
ფინანსური რისკები	2,193,875	147,476
კასკო	380,925	38,981
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	190,036	9,563
უძრავი ქონება	110,766	15,357
ტვირთების დაზღვევა	89,813	61,919
სხვა	24,637	-
	3,026,915	280,464
ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	401,346	630,111
მთლიანი სადაზღვევო პრემია	3,428,261	910,575

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

5. საპროცენტო შემოსავალი

2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის საპროცენტო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2011	2010
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან	112,525	85,065
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	8,064	-
	120,589	85,065

6. მთლიანი სადაზღვევო ზარალები

2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის სადაზღვევო ზარალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2011	დამდგარი სადაზღვევო ზარალები:	შემოსავალი რეგრესიდან	ნეტო
ფინანსური რისკი	(1,122,671)	1,116,563	(6,108)
კასკო	(205,659)	59,569	(146,090)
ჯანმრთელობა	(15,766)	-	(15,766)
სხვა	(32,810)	-	(32,810)
პასუხისმგებლობა	(4,287)	-	(4,287)
	(1,381,193)	1,176,132	(205,061)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებში	-	-	-
	(177,398)	-	(177,398)
ნეტო სადაზღვევო ზარალები	(1,558,591)	1,176,132	(382,459)

2010	დამდგარი სადაზღვევო ზარალები:	შემოსავალი რეგრესიდან	ნეტო
ფინანსური რისკი	-	-	-
კასკო	(16,695)	8,324	(8,371)
ჯანმრთელობა	-	-	-
სხვა	(917)	-	(917)
პასუხისმგებლობა	-	-	-
	(17,612)	8,324	(9,288)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებში	-	-	-
	(63,322)	-	(63,322)
ნეტო სადაზღვევო ზარალები	(80,934)	8,324	(72,610)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

7. აკვიზიციის ხარჯები

2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აკვიზიციის ხარჯები წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2011	2010
აკვიზიციის ხარჯები	(406,722)	(182,983)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები	94,809	120,221
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(97,174)	-
	(409,087)	(62,762)

8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს:

	2011	2010
ხელფასი	(278,686)	(118,424)
ჯარიმები და საურავები	(83,000)	(5,000)
იჯარა	(51,137)	(28,663)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(46,459)	(3,763)
სხვა ხარჯი	(44,573)	(8,442)
საკანცელარიო ხარჯი	(24,968)	(5,063)
კომუნიკაციის ხარჯი	(23,736)	(5,059)
ოფისის მოვლის ხარჯები	(14,280)	(11,531)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	(15,505)	(7,500)
კომუნალური გადასახადი	(7,952)	(2,296)
ბანკის საკომისიო	(5,642)	(1,626)
საჯარო რეესტრის და ნოტარიუსის მომსახურება	(5,278)	(556)
საწვავის ხარჯი	(3,446)	-
	(604,662)	(197,923)

9. მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები

მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010
სარეკლამო ხარჯი	(114,763)	(26,958)
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	(153,655)	(48,008)
მიწოდების სხვა ხარჯები	(19,895)	-
	(288,313)	(74,966)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

10. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010
საპროცენტო ხარჯი ბანკიდან აღებულ სესხებზე	(81,697)	(5,991)
საპროცენტო ხარჯი დამფუძნებლისგან აღებულ სესხებზე	(1,500)	(3,000)
	(83,197)	(8,991)

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოიცავს:

	2011	2010
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(219,228)	(1,861)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	56,549	(3,024)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162,679)	(4,885)

მოგება დაბეგვრამდე	980,097	(41,540)
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი (სარგებელი)	(147,015)	6,231
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(15,664)	(11,116)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(162,679)	(4,885)

ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადში 2011 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

2011 წლის 1 იანვარს არსებული გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	(3,024)
მოგებაში და ზარალში ასახული მოგების გადასახადის ხარჯი	56,549
სხვა შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული მოგების გადასახადის ხარჯი	(16,323)
2011 წლის 31 დეკემბერს არსებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი	37,202

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ისტორული ღირებულება:	შენიშვნები	კომპიუტერული ტექნიკა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სხვა	სულ
			წყობა	ბა		
შეძენა	-	26,736	5,853	11,566	530	44,685
გასვლა	-	-	-	-	-	-

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	26,736	5,853	11,566	530	44,685
შეძენა	914,720	9,337	-	1,054	290	925,401
გადაფასების ნამეტი	108,820	-	-	-	-	108,820
გასვლა/გაუფასურების ზარალი	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,023,540	36,073	5,853	12,620	820	1,078,906

ცვეთა:

პერიოდის ცვეთა	-	1,880	642	1,030	93	3,645
გასვლა	-	-	-	-	-	-

ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	1,880	642	1,030	93	3,645
----------------------------------	---	-------	-----	-------	----	-------

პერიოდის ცვეთა	31,182	6,458	1,171	2,413	184	41,408
გასვლა	-	-	-	-	-	-

ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	31,182	8,337	1,813	3,443	277	45,052
----------------------------------	--------	-------	-------	-------	-----	--------

ნარჩენი ღირებულება:

ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,856	5,211	10,536	437	41,040
----------------------------------	---	--------	-------	--------	-----	--------

ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	992,358	27,736	4,040	9,177	543	1,033,854
----------------------------------	---------	--------	-------	-------	-----	-----------

კომპანიის კუთვნილი შენობა გადაფასებულია 2011 წლის 29 მარტს დამოუკიდებელი შემფასებლის გიორგი ლეჟავას მიერ. შეფასება გაკეთდა ღია საბაზრო ფასზე დაყრდნობით. გადაფასების ნამეტი გადავადებული გადასახადის გათვალისწინებით ასახულია კაპიტალში ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვში.

ისტორიული ღირებულებით წარდგენის შემთხვევაში შენობის ღირებულება და ცვეთა გამოიყურება შემდეგნაირად:

31 დეკემბრისთვის	2011
ისტორიული ღირებულება	914,720
დაგროვილი ცვეთა	(27,868)
ნეტო საბალანსო ღირებულება	886,852

კომპანიის კუთვნილი შენობა გამოყენებულია სს ლიბერთი ბანკისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად.

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

13. არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები ძირითადად მოიცავს საბუღალტრო აღრიცხვისა და საოპერაციო საქმიანობისთვის შეძენილ პროგრამებს. მათ გააჩნიათ განსაზღვრული მომსახურების ვადა 5 წლის ოდენობით და 2011 და 2010 წლებში მათზე დარიცხულმა ამორტიზაციამ შესაბამისად შეადგინა 5,051 და 118 ლარი.

14. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები("DAC") შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	2011	2010
გადავადებული ხარჯი	408,786	182,983
ამორტიზაცია	(409,087)	(62,762)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	119,920	120,221

აკვიზიციის ხარჯი მოიცავს:

	2011	2010
აკვიზიციის ხარჯი წლისთვის	(406,722)	(182,983)
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი	94,809	120,221
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯის ამორტიზაცია	(97,174)	-
	(409,087)	(62,762)

15. გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული მოგების გადასახადი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო	მოგება/ზარალში გადასატანი თანხა	კაპიტალში გადასატანი თანხა
	2011	2011	2011	2011	2011
ძირითადი საშუალებები	-	(3,659)	(3,659)	(635)	-
საექვო ვალების რეზერვი	51,281	-	51,281	51,281	-
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	-	(16,323)	(16,323)	-	(16,323)
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	5,903	-	5,903	5,903	-
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	57,184	19,982	37,202	56,549	(16,323)
გადახურვა	(19,982)	19,982	-	-	-
ნეტო საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	37,202	-	37,202	56,549	(16,323)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

15. გადავადებული მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო	მოგება/ზარალში გადასატანი თანხა	კაპიტალში გადასატანი თანხა
	2010	2010	2010	2010	2010
ძირითადი საშუალებები	-	(3,024)	(3,024)	(3,024)	-
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	-	(3,024)	(3,024)	(3,024)	-
გადახურვა	-	-	-	-	-
ნეტო საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	-	(3,024)	(3,024)	(3,024)	-

16. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	2011	2010
გაცემული სესხები	151,564	-
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	80,192	927
სხვა მოთხოვნები	10,174	4,377
ავანსი დაკავშირებულ მხარეებზე	-	231,400
მარაგები	6,482	-
	248,412	236,704

17. სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნები 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	2011	2010
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	883,560	331,539
გაუფასურების რეზერვი პოლისის მფლობელების მიმართ არსებულ მოთხოვნებზე	(69,936)	-
მოთხოვნები რეგრესიდან	525,943	4,763
გაუფასურების რეზერვი მოთხოვნებზე რეგრესიდან	(54,429)	-
	1,285,138	336,302

მიმდინარე ნაწილი	1,268,086	283,282
გრძელვადიანი ნაწილი	17,052	53,020

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

17. სადაზღვევო მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოდრაობა საექვო მოთხოვნებზე დარიცხულ რეზერვებზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	სადაზღვევო მოთხოვნები	მოთხოვნები რეგრესიდან	სულ
დარიცხვა	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	-
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-	-
დარიცხვა	204,894	136,689	
ჩამოწერა	(134,958)	(82,551)	
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	69,936	54,138	124,074

კომპანია საერთო რეზერვებს ქმნის ვადაგადაცილებული მოთხოვნებიდან. ვადაგადაცილებულ მოთხოვნებზე ანარიცხების შექმნის პოლიტიკა მოცემულია მეორე განმარტებით შენიშვნაში.

18. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული თანხები მოიცავს როგორც მოკლევადიან (სამ თვეზე მეტი) ასევე საშუალო ვადის მქონე დეპოზიტებს:

	2011	2010
საბანკო დეპოზიტები	-	100,000
შეზღუდული ფულადი სახსრები	1,002,180	1,010,496
დარიცხული პროცენტი	66,412	84,051
	1,068,592	1,194,547

მოკლევადიანი დეპოზიტები მოიცავს 1,010,496 ლარის ოდენობის შეზღუდულ სახსრებს მარეგულირებელი მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების შესაბამისად.

19. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	2011	2010
ნაღდი ფული	38,577	68,471
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	579,241	70,541
მოკლევადიანი დეპოზიტები	55,304	-
	673,122	139,012

20. საკუთარი კაპიტალი

კომპანია დაარსდა 2010 წლის 30 აპრილს სამი სუბიექტის მიერ. 2011 წლის 15 ივლისს პარტნიორთა შეთანხმების საფუძველზე კომპანიის ნებადართული საწესდებო კაპიტალი 1,000,000 ლარიდან გაიზარდა 1,600,000 ლარამდე, ზაზა ნიშნიანიძემ და არმაზ თავაძემ აიღეს ვალდებულება ნებადართული საწესდებო კაპიტალი შეევსოთ ფულადი ფორმით 170 და 430 ათასი ლარით. პარტნიორთა შეთანხმების საფუძველზე მოხდა წილების გადანაწილება ნებადართულ საწესდებო კაპიტალში დაფიქსირებული წილების შესაბამისად. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ მომხდარა პარტნიორების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსება.

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

21. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010
განცხადებული ზარალების რეზერვი	50,734	17,767
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	172,219	45,555
გამოუმუშავებელი პრემია	1,028,266	630,111
გადამზღვევლის წილი	-	-
სულ სადაზღვევო ვალდებულება	1,251,219	693,433

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ანარიცხი მოიცავს მხოლოდ საერთო სადაზღვევო კონტრაქტებს.

ცვლილებები სადაზღვევო ვალდებულებებში

ცვლილებები განცხადებული ზარალების რეზერვში და მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2011	2010
31 დეკემბრის მდგომარეობით		
წლის დასაწყისში:		
განცხადებული ზარალები	(17,767)	
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი	(45,555)	-
	(63,322)	-
თანხები ზარალების დარეგულირებისთვის	(121,203)	-
წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალები	298,602	-
წლის ბოლოს:		
განცხადებული ზარალები	(50,734)	(17,767)
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი	(172,219)	(45,555)
	(222,953)	(63,322)

კომპანიას არ გადაუცია ეს ვალდებულებები გადამზღვევლისთვის.

ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2011	2010
31 დეკემბრის მდგომარეობით		
წლის დასაწყისში	(630,111)	-
ზრდა	(3,425,070)	(911,100)
კლება	3,026,915	280,989
წლის ბოლოს	(1,028,266)	(630,111)

კომპანიის მიერ მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შექმნა ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. არასიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, საბაზისო პრემიას წარმოადგენს

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

21. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდისთვის არსებული ნეტო პრემიის თანხა.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის თანხა წარმოადგენს საბაზისო მოზიდული პრემიის 5%-ს, დაზღვევის თითოეული სახეობისთვის.

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

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

კომპანიის მიერ მოზიდული არასიცოცხლის დაზღვევა მოიცავს ფინანსური რისკების დაზღვევას, კასკოს, სამედიცინო დაზღვევას, პასუხისმგებლობის დაზღვევას.

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 საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები). საქართველოში, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ვალუტის გასაცვლელი კურსის ცვლილებაზე, რადგან ამ პოლისების ნაწილი გამოსახულია აშშ დოლარში.

22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010
პასუხისმგებლობა	(1,074)	-
ფინანსური რისკები	(13,149)	-
ჯანმრთელობა	(2,099)	-
კასკო	(12,545)	-
სხვა	(570)	-
მიღებული ავანსები	(261,869)	(21,843)
	(291,306)	(21,843)
მიმდინარე	(268,232)	(13,647)
გრძელვადიანი	(23,074)	(8,196)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

23. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	გაცემის თარიღი	ვადის ამოწურვის თარიღი	პროცენტი	2011	2010
სს ბაზის ბანკი	30-Nov-11	30-Mar-12	18%	58,000	-
სს ლიბერთი ბანკი	29-Nov-10	16-Nov-15	14%	623,440	231,400
დამფუძნებელი	1-Jul-10	1-Jul-11	30%	-	23,000
				681,440	254,400
ძირი თანხა				681,440	251,400
პროცენტი				-	3,000
				681,440	254,400
მიმდინარე				211,563	39,788
გრძელვადიანი				469,877	214,612

გრძელვადიანი ნასესხები სახსრების საბალანსო და რეალური ღირებულებები შემდეგია:

	საბალანსო ღირებულება		რეალური ღირებულება	
	2011	2010	2011	2010
სს ლიბერთი ბანკი	469,877	214,612	469,877	214,612

24. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010
სავაჭრო ვალდებულებები	81,238	6,701
თანამშრომლებზე დარიცხული კომპენსაციები	12,304	21,590
გადასახდელი აკვიზიციის ხარჯი	98,564	84,346
საგადასახადო ვალდებულება	16,321	28,720
	208,427	141,357

25. რისკების მართვა

კომპანია, თავისი საქმიანობის მანძილზე, სხვადასხვა რისკის წინაშე დგება. აქედან გამომდინარე, 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 ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. კომპანიის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

წარმოდგენილია ქვემოთ.

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 უკუგებად კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიმდიერე 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 შემზღვევ 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, ეროვნული ბანკის 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.

სადაზღვევო რისკი

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 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. ზარალის კოეფიციენტი განისაზღვრება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე. კომპანიის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2011	2010
ზარალის კოეფიციენტი	13%	26%

კომპანიის მიერ მოზიდული არასიცოცხლის დაზღვევა მოიცავს ფინანსური რისკების დაზღვევას, კასკოს, სამედიცინო დაზღვევას, პასუხისმგებლობის დაზღვევას და ქონების დაზღვევას.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური უბედურებები და ფინანსური სიმწელები. 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.

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, ანალიზის საფუძველზე შეგვიძლია ვთქვათ, რომ შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ზარალების ადეკვატურია.

ფინანსური რისკები

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

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	2011	2010
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,285,138	336,302
სხვა ფინანსური აქტივები	151,564	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,068,592	1,194,547
ფული და ფულის ეკვივალენტები	634,545	70,541
სულ ფინანსური აქტივები	3,139,839	1,601,390
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	291,306	21,843
მიღებული სესხები	681,440	254,400
სულ ფინანსური ვალდებულებები	972,746	276,243

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) 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.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია საბალანსო ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი. მაქსიმალური რისკი ნაჩვენებია გაუფასურების რეზერვის გარეშე.

	2011	2010
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,285,138	336,302
სხვა ფინანსური აქტივები	151,564	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,068,592	1,194,547
ფული და ფულის ეკვივალენტები	634,545	70,541
სულ საკრედიტო რისკი	3,139,839	1,601,390

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

კომპანია დებიტორული და სხვა დავალიანებებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების გარკვეული ნაწილი მოდის სპეციფიკურ რეზერვებზე, რომელსაც კომპანია ქმნის თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ანალიზის შედეგად, ანარიცხების მნიშვნელოვანი ნაწილი წარმოდგენილია საერთო რეზერვის სახით. საერთო გაუფასურების რეზერვი იანგარიშება ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით.

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი კომპანიის მიერ შემუშავებული საკრედიტო რისკის ანალიზის შესაბამისად 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	სადაზღვევო მოთხოვნები	სხვა ფინანსური აქტივები	ჯამი
არც					
ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული	634,545	1,068,592	415,908	151,564	2,270,609
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული ინდივიდუალურად	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული ჯგუფურად	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული: 30 დან 90 დღემდე	-	-	281,544	-	281,544
ვადაგადაცილებული: 90 დან 180 დღემდე	-	-	338,188	-	338,188
ვადაგადაცილებული: 180 დან 365 დღემდე	-	-	47,902	-	47,902
ვადაგადაცილებული: 365 დღეზე მეტი	-	-	1,789	-	1,789
ანარიცხი	-	-	(124,365)	-	(124,365)
ჯამი	634,545	1,068,592	960,966	151,564	2,815,667

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი კომპანიის მიერ შემუშავებული საკრედიტო რისკის ანალიზის შესაბამისად 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	სადაზღვევო მოთხოვნები	სხვა ფინანსური აქტივები	ჯამი
არც					
ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული	70,541	1,194,547	21,752	-	1,286,840
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული ინდივიდუალურად	-	-	16,234	-	16,234
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული ჯგუფურად	-	-	-	-	-

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფურად					-
გაუფასურებული:					
30 დან 90 დღემდე	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება					
30 დან 240 დღემდე	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება					
240 დან 365 დღემდე	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება					
365 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-
ანარიცხი					
გაუფასურებაზე	-	-	-	-	-
ჯამი	70,541	1,194,547	37,986	-	1,303,074

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.

უმაღლესი მენეჯმენტი 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:

2011	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 9 თვემდე	9 თვიდან ერთ წლამდე	1 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები						
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	1,068,592	-	-	1,068,592
ფული და ფულის ეკვივალენტები	480,954	423,961	257,563	52,226	70,726	1,285,430
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	-	159,634	-	-	159,634
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	1,068,592	-	-	1,068,592
სულ ფინანსური აქტივები	1,115,499	423,961	1,485,789	52,226	70,726	3,148,201
ფინანსური ვალდებულებები						
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	(58,000)	(31,172)	(62,344)	(31,172)	(498,752)	(681,440)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	(349,306)	(31,172)	(62,344)	(31,172)	(498,752)	(972,746)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(58,000)	(31,172)	(62,344)	(31,172)	(498,752)	(681,440)
დეფიციტი	766,193	392,789	1,423,445	21,054	(428,026)	
აკუმულირებული დეფიციტი	766,193	1,158,982	2,582,427	2,603,481	2,175,455	

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2010	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები						
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	1,194,547	-	-	1,194,547
ფული და ფულის ეკვივალენტები	70,541	-	-	-	-	70,541
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,728	172,757	104,953	21,281	28,820	331,539
სხვა ფინანსური აქტივები	846	-	-	-	-	846
სულ ფინანსური აქტივები	75,115	172,757	1,299,500	21,281	28,820	1,597,473
ფინანსური ვალდებულებები						
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	(23,000)	-	(19,283)	(9,642)	(202,475)	(254,400)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	(21,843)	-	-	-	-	(21,843)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(44,843)	-	(19,283)	(9,642)	(202,475)	(276,243)
დეფიციტი	30,272	172,757	1,280,217	11,639	(173,655)	
აკუმულირებული დეფიციტი	30,272	203,029	1,483,246	1,494,885	1,321,230	

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:

2011	ლარი	დოლარი დოლარი 1 = 1.6703 ლარი	ევრო ევრო 1 = 2.1614 ლარი	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,285,430	-	-	1,285,430
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	1,068,592	-	1,068,592
ფული და ფულის ეკვივალენტები	416,684	204,268	13,593	634,545
სხვა ფინანსური აქტივები	159,634	-	-	159,634
	1,861,748	1,272,860	13,593	3,148,201
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	(29,438)	-	-	(29,438)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

		დოლარი	ევრო	
2010	ლარი	დოლარი 1 = 1.6703 ლარი	ევრო 1 = 2.1614 ლარი	ჯამი
მიღებული სესხები	(681,440)	-	-	(681,440)
	(710,878)	-	-	(710,878)
აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	1,150,870	1,272,860	13,593	2,437,323
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	336,302	-	-	336,302
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	100,000	1,094,547	-	1,194,547
ფული და ფულის ეკვივალენტები	70,488	53	-	70,541
სხვა ფინანსური აქტივები	1,773	-	-	1,773
	508,563	1,094,600	-	1,603,163
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	-	-	-
მიღებული სესხები	(254,400)	-	-	(254,400)
	(254,400)	-	-	(254,400)
აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	254,163	1,094,600	-	1,348,763

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის მგრძობელობას აშშ დოლარის და ევროს 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.

2011 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	GEL/USD	GEL/USD	GEL/EUR	GEL/EUR
	10%	-10%	10%	-10%
მოგება/ზარალი	127,286	(127,286)	1,359	(1,359)

25. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

2010 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	USD-ის გავლენა		EUR-ის გავლენა	
	GEL/USD	GEL/USD	GEL/EUR	GEL/EUR
	10%	-10%	10%	-10%
მოგება/ზარალი	109,460	(109,460)	-	-

26. 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:

ბალანსის არე	ურთიერთობის სახე	2011	2010
სადაზღვევო მოთხოვნები			
არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	5,449	3,299
შპს ავერსი ფარმა	საერთო დამფუძნებელი	16,987	-
შპს ავერსი-გეოფარმი	საერთო დამფუძნებელი	917	-
შპს ავერსის კლინიკა	საერთო დამფუძნებელი	15,744	-
სადაზღვევო ვალდებულებები			
შპს ავერსი-გეოფარმი	საერთო დამფუძნებელი	-	278
სხვა აქტივები-გადახდილი ავანსი			
არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	-	231,400
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები - კრედიტორული დავალიანება			
არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	45,680	-
სხვა აქტივები-გაცემული სესხები			
შპს არდი ტური	საერთო დამფუძნებელი	26,250	-

26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

შპს სადაზღვევო კომპანია არდი ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

სხვა აქტივები-მიღებული სესხები

არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	-	23,000
--------------	--------------	---	--------

მოგება-ზარალი

ურთიერთობის სახე

2011

2010

გამომუშავებული პრემია

არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	4,067	1,324
--------------	--------------	-------	-------

		-	
--	--	---	--

შპს ავერსი ფარმა	საერთო დამფუძნებელი	24,721	
------------------	---------------------	--------	--

შპს ავერსის კლინიკა	საერთო დამფუძნებელი	15,595	
---------------------	---------------------	--------	--

შპს ავერსი-გეოფარმი	საერთო დამფუძნებელი	953	
---------------------	---------------------	-----	--

შპს ავერსი-რაციონალი	საერთო დამფუძნებელი	599	
----------------------	---------------------	-----	--

სადაზღვევო ზარალი

არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	10,000	
--------------	--------------	--------	--

		-	
--	--	---	--

შპს ავერსი-გეოფარმი	საერთო დამფუძნებელი	1,266	
---------------------	---------------------	-------	--

შპს ავერსი ფარმა	საერთო დამფუძნებელი	160	
------------------	---------------------	-----	--

საპროცენტო ხარჯი

არმაზ თავაძე	დამფუძნებელი	1,500	3,000
--------------	--------------	-------	-------

საპროცენტო შემოსავალი

შპს არდი ტური	საერთო დამფუძნებელი	2,282	
---------------	---------------------	-------	--

უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურება		100,625	65,000
---	--	----------------	---------------

BDO LLC

Audit, Tax, Advisory

TBILISI

42 Kazbegi Ave, 0186

Tel.: +995 32 254 58 45

Fax: +995 32 239 92 04

BATUMI

47 Mazniashvili street, 6700

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

BDO LLC, a Georgian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

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



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.