

შპს „სადაზღვეო კომპანია უნიონი“

**ფინანსური ანგარიშგება
აუდიტორის დასკვნასთან ერთად**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2011 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

ფინანსური ანგარიშგება

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა 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 ინფორმაცია 10
2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 19
4. წმინდა გამომუშავებული პრემა 21
5. საკომისიო შემოსავალი 22
6. წმინდა სადაზღვევო ზარალები 22
7. აკვიზიციის ხარჯები 23
8. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები 24
9. გაუფასურების ზარალი 24
10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი 24
11. სხვა შემოსავალი და ხარჯი 25
12. მოგების გადასახადის ხარჯი 25
13. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 26
14. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 27
15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 27
16. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 28
17. სხვა მოთხოვნები და წინასწარ გაწეული ხარჯი 29
18. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 29
19. ფული და ფულის ეკვივალენტები 29
20. გადაფასების რეზერვი 29
21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 30
22. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 30
23. გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება 30
24. სხვა ვალდებულებები 31
25. რისკების მართვა 31
26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 37

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

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 უნიონის“ (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც ნათლად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის და მის მიერ ჩატარებული ქმედებების შედეგებს, ფულადი ნაკადის მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ზემოთ აღნიშნული წლის ბოლოსთვის, საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების დაცვით (ფასს).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

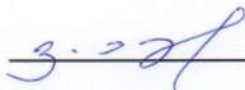
- ამოირჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, განაცხადოს ნებისმიერი არსებული დარღვევების შესახებ და ახსნას ისინი ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება 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;
- ნებისმიერ დროს აწარმოოს კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების 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.

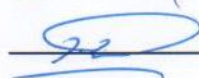
2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ 2012 წლის 1 აპრილს:

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე



ვ. ახრაბაძე

ფინანსური დირექტორი



ე. ვახტანგიშვილი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ ხელმძღვანელობას

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩაატარეთ შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ (შემდეგში კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე მოგებისა და ზარალის 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 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 ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაშია განმარტებული, კომპანიას საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული აქვს ფრონტინგული კონტრაქტები, რომლებიც მთლიანად არის გადაზღვეული. კომპანია ფრონტინგულ კონტრაქტებს აღრიცხავს, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტებს, რაც ეწინააღმდეგება ჩვენს მოსაზრებას, რადგან გადაზღვევის ასეთი სახის შემთხვევაში, ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტების“ მიხედვით, კონტრაქტი იმ შემთხვევაში უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი, თუ ის ატარებს არსებით სადაზღვევო რისკს. მზღვევლმა სადაზღვევო რისკის არსებობის განსაზღვრა უნდა მოახდინოს თითოეული ინდივიდუალური კონტრაქტის მიხედვით. ამ მიზნებისთვის, ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტი, რომელიც ამავდროულად გადაზღვეულია, განიხილება, როგორც ერთი კონტრაქტი. აქედან გამომდინარე, ფრონტინგული ოპერაციის შემთხვევაში, არსებითი სადაზღვევო რისკი გადაეცემა გადამზღვეველს, რაც არ იძლევა ასეთი ტიპის კონტრაქტის სადაზღვევო კონტრაქტად აღიარების საფუძველს.

2011 წლის განმავლობაში, ფრონტინგული კონტრაქტებიდან მოზიდულმა პრემიამ შეადგინა 27,080,487 ლარი, საიდანაც 2011 წელს გამომუშავდა 13,881,207 ლარი.

როგორც ფინანსური ანგარიშგების მე-13 შენიშვნაშია განმარტებული, კომპანიის მიერ კომპიუტერული პროგრამის შეფასება მოხდა 2011 წლის 14 ივნისს, 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 პროგრამის გადაფასებული ღირებულების (რომელიც შეადგენს 265,163 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის), ასევე შესაბამისი გადაფასების რეზერვის (რომელიც შეადგენს 201,575 ლარს საანგარიშგებო თარიღისთვის) სისწორის შესახებ.

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 უნისონის“ 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.

30 აპრილი, 2012

მასი ბიტიო

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

	შენიშვნა	2011
მოზიდული პრემია		33,617,550
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(31,783,792)
წმინდა მოზიდული პრემია		1,833,758
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(17,249,088)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადაზღვევის წილი		16,517,539
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	1,102,209
საკომისიო შემოსავალი	5	1,306,304
სხვა შემოსავალი		1,306,304
სულ შემოსავალი		2,408,513
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(1,808,302)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		1,589,190
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	6	(219,112)
აკვიზიციის ხარჯები	7	(1,194,594)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(786,294)
გაუფასურების ზარალი	9	(17,952)
საოპერაციო ხარჯები		(1,998,840)
სულ ზარალები და ხარჯები		(2,217,952)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		190,561
ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი	10	114,666
სხვა შემოსავალი და ხარჯი	11	953
მოგება დაბეგვრამდე		306,180
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(50,859)
წმინდა მოგება		255,321
არამატერიალური აქტივის გადაფასების ნამეტი მოგების გადასახადის ხარჯის გაუთვალისწინებლად	20	237,147
არამატერიალური აქტივის გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(35,572)
მთლიანი სრული შემოსავალი		456,896

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე



ვ. ახრაზაძე

ფინანსური დირექტორი



ე. ვახტანგიშვილი

10 - 38 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ლარში)

	შენიშვნა	2011
აქტივები		
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	13	354,950
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	14	46,316
გადაზღვევის აქტივი	15	18,106,728
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	16	3,200,757
სხვა მოთხოვნები და წინასწარ გაწეული ხარჯები	17	25,644
სხვა მიმდინარე აქტივები		1,678
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	18	939,883
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19	605,535
სულ აქტივები		23,281,491
საკუთარი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი		1,077,000
გადაფასების რეზერვი	20	201,575
გაუნაწილებელი მოგება/დაუფარავი ზარალი		255,321
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,533,896
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15	18,962,680
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	21	2,602,070
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	22	52,541
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	23	47,455
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		38,976
სხვა ვალდებულებები	24	43,873
სულ ვალდებულებები		21,747,595
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		23,281,491

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე



ვ. ახრაზაძე

ფინანსური დირექტორი



ე. ვახტანგიშვილი

10 - 38 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ცვლილება არამატერიალური აქტივის გადაფასების რეზერვში	სულ
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-	-	-
დამფუძნებელთა შენატანები	1,077,000	-	-	1,077,000
საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული მთლიანი სრული შემოსავალი	-	255,321	201,575	456,896
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,077,000	255,321	201,575	1,533,896

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ვ. ახრაზაძე

ფინანსური დირექტორი

ე. ვახტანგიშვილი

10 - 38 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

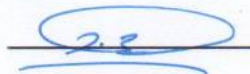
	შენიშვნა	2011
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		306,180
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია		41,066
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		17,249,088
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი		(16,517,539)
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში		1,713,592
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი		(1,589,190)
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში		(46,316)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში		52,541
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		17,952
დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(112,044)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება		(887)
მოგება/ზარალი საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		1,114,443
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა		(3,222,593)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		2,608,102
სხვა მოთხოვნების ზრდა		(25,644)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(1,678)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა		43,873
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		516,503
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(929,999)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		102,161
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(311,335)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(158,869)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(158,869)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
დამფუძნებელთა შენატანები		1,077,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		1,077,000
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		606,796
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	19	-
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი		(1,261)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	19	605,535

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე



ვ. ახრაბაძე

ფინანსური დირექტორი



ე. ვახტანგიშვილი

10 - 38 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2011 წლის დასაწყისში. კომპანია ფლობს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიას. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევის სრულ პაკეტს, როგორც კორპორატიული, ასევე ფიზიკურ პირებისთვის: სამედიცინო დაზღვევა, ქონების დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა, ფინანსური რისკის დაზღვევა, პასუხისმგებლობის დაზღვევა და ა.შ.

კომპანიის მთავარი ოფისი მდებარეობს თბილისში. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ბუდაპეშტის ქ. 15.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელია სს „აბსოლუტ ჰოლდინგი“, რომელსაც 100% -ით ფლობს სოფო ბერაია.

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 ფასები) შესაბამისად, რომელიც მიღებულია ევროკავშირის მიერ.

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 ფასების 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.

ახალი ფასების მიღება, ცვლილებები ძველ სტანდარტებში და ინტერპრეტაციები

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

2011 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში პირველად მყოფ 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:

2011 წლის პირველი იანვრის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისათვის ძალაში მყოფი და ადრე მიღებული არცერთი ახალი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია და შესწორება არ მოახდენს არსებით გავლენას კომპანიის მომავალი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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 წარმოშობილი 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 ეკვივალენტებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობის ეფექტის წარდგენა ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლში - „უცხოური ვალუტიდან მიღებული შემოსავალი/ზარალი“, 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 ცვლილებიდან გამოწვეულ საკურსო სხვაობად და მისი საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებიდან გამოწვეულ სხვაობად. ამორტიზებადი ღირებულების ცვლილებასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობა აღიარდება მოგება/ზარალში, ხოლო სხვა ცვლილებებიდან წარმოშობილი საკურსო სხვაობა - კაპიტალში.

ისეთი არამონეტარული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებიდან წარმოშობილი საკურსო სხვაობები, როგორცაა რეალური ღირებულებით აღრიცხული კაპიტალი, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღიარდება მოგება/ზარალში, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალის ნაწილი. ხოლო ისეთი არამონეტარული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებიდან წარმოშობილი საკურსო სხვაობები, როგორცაა გასაყიდად გამიზნული კაპიტალი, აღიარდება კაპიტალში.

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	USD	EUR
კურსი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის	1.6703	2.1614

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 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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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 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;
- 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.

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

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

2.6 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 შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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.

2.7 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. 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.

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, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს. ეს პროცესი აღწერილია 2.10-ე შენიშვნაში.

2.8 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, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს. ეს პროცესი აღწერილია 2.10-ე შენიშვნაში.

(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.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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.

2.9 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 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.

2.10 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 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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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 მოთხოვნები და სესხები წარმოდგენილია სავაჭრო მოთხოვნებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების სახით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და საბანკო ანგარიშებზე.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

- (ა) რომლებსაც კომპანია თავდაპირველი აღირებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც კომპანია განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; 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:
 - (ი) შექმნილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;
 - (იი) თავდაპირველი აღირებისას 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 აღირებისას 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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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 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):

- (ი) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- (იი) 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

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, 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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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.

2.11 ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითადი საშუალებების აღრიცხვას აკეთებს ბასს 16 „ძირითადი საშუალებების“ შესაბამისად.

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 მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც წარმოიშვა.

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

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.

2.12 არამატერიალური აქტივები

(ა) სააღრიცხვო პროგრამა

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სააღრიცხვო პროგრამის აღიარება ხდება გადაფასებული ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს გადაფასების თარიღისთვის არსებულ რეალურ ღირებულებას, შემდგომი აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. აქტივის გადაფასება ხდება იმ სიხშირით, რომ უზრუნველყოფილი იყოს გადაფასებული აქტივის რეალური ღირებულების არსებითი მსგავსება მის საბალანსო ღირებულებასთან.

გადაფასების ნამეტი აღიარდება კაპიტალში, როგორც აქტივის გადაფასების რეზერვი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ნამეტი წარმოადგენს წინა პერიოდში მოგება/ზარალში ასახული იმავე აქტივის ჩამოფასების შემცირების კომპენსაციას. ამ შემთხვევაში, ნამეტი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადაფასების შედეგად მიღებული დეფიციტი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი წარმოადგენს წინა პერიოდში იმავე აქტივის აფასების კომპენსაციას. ამ შემთხვევაში, დეფიციტი აღიარდება, როგორც გადაფასების რეზერვის შემცირება.

დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სააღრიცხვო პროგრამის შენარჩუნებასთან, აღიარდება ხარჯად მათი წარმოშობის მომენტში. განვითარების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება სააღრიცხვო პროგრამის შექმნასა და ტესტირებას, და რომლის იდენტიფიცირებაც შესაძლებელია და რომელიც კონტროლდება საწარმოს მიერ, აღიარდება, როგორც არამატერიალური აქტივი, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ კრიტერიუმებს:

- ტექნიკურად განხორციელებადია სააღრიცხვო პროგრამის დასრულება ისე, რომ მისი გამოყენება გახდეს შესაძლებელი;
- მენეჯმენტს გაზრახული აქვს პროგრამის დასრულება და მისი გამოყენება ან გაყიდვა;
- არსებობს პროგრამის გამოყენების ან მისი გაყიდვის შესაძლებლობა (უნარი);

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

- შესაძლებელია იმის ჩვენება, თუ როგორ წარმოქმნის პროგრამა მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს;
- არსებობს საცდელ-საკონსტრუქტორო სამუშაოების დასრულებისა და პროგრამის გამოყენების ან გაყიდვისათვის საჭირო ადეკვატური ტექნიკური, ფინანსური და სხვა რესურსები; და
- შესაძლებელია საცდელ-საკონსტრუქტორო სამუშაოების მიმდინარეობისას გაწეული, პროგრამაზე მიკუთვნებადი დანახარჯების საიმედოდ შეფასება.

პირდაპირ მიკუთვნებად დანახარჯებს, რომელთა დაკაპიტალიზებაც ხდება პროგრამის თვითღირებულებაზე, წარმოადგენს სამუშაო პერსონალის დანახარჯები პროგრამის განვითარებაზე, ასევე ზედნადები ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება პროგრამის განვითარებას. სხვა ზედნადები ხარჯები, რომლებიც ამ კრიტერიუმებს არ აკმაყოფილებას, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როცა მოხდა მათი წარმოშობა. საცდელ-საკონსტრუქტორო სამუშაოების იმ დანახარჯების აღიარება აქტივად, რომლებიც წინა პერიოდში ხარჯად იყო აღიარებული, არ ხდება. სააღრიცხვო პროგრამის საცდელ-საკონსტრუქტორო სამუშაოების დანახარჯები, რომლებიც აქტივად არის აღიარებული, ამორტიზდება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

2.13 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება პროცენტის მატარებელი ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის. მოთხოვნების გაუფასურების შემთხვევაში, კომპანია ამცირებს მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებას მის აღდგენით ღირებულებამდე, რომელიც არის ფინანსური ინსტრუმენტის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება, თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, და აღიარებს სხვაობას, როგორც საპროცენტო შემოსავალს.

2.14 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.

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.

2.15 ფინანსური და საოპერაციო იჯარა

იჯარა არის საოპერაციო, თუ აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი რჩება მეიჯარეს. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო გადასახდელები (მეიჯარისგან

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

მისაღები თანხებით შემცირებული) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

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 და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შექმნილი სადაზღვევო ხელშეკრულებები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის და აკვიზიციის გადავადებული ხარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შექმნილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჯის პროცენტული შეფასება, ფინანსური ანგარიშგების 2.4 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით. მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტები.

(გ) გადაფასებული არამატერიალური აქტივების რეალური ღირებულების შეფასება

კომპანიის მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, პერიოდულად ხდება არამატერიალური აქტივების გადაფასება, დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ, შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, დანახარჯების, ანალოგების და შემოსავლების მეთოდით.

(დ) 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-13 შენიშვნაში.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

(ე) 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.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს:

ქონება	მესამე პირის პასუხისმგებლობა	უბედური შემთხვევა	კასკო	სამოგზაურო	კარგო	ვალდებულებათა შესრულება	სამედიცინო	სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	საკრედიტო ვალდებულება	მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მოზიდული პრემია	4,565,727	51,352	30,393	243,685	16,292	364,334	562,318	152,895	535,572	14,496	-	6,537,064
ფრონტინგული კონტრაქტებიდან მოზიდული პრემია	20,608,143	-	-	-	-	-	-	-	307,038	-	928,303	27,080,486
სულ მოზიდული პრემია	25,173,870	51,352	30,393	243,685	16,292	364,334	562,318	152,895	842,610	14,496	928,303	33,617,550
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მოზიდულ პრემიაში	(4,109,674)	(8,083)	-	(37,009)	-	(169,430)	-	-	(368,745)	(10,363)	-	(4,703,304)
გადამზღვევლის წილი ფრონტინგული კონტრაქტებიდან მოზიდულ პრემიაში	(20,608,144)	-	-	-	-	-	-	-	(307,039)	-	(928,303)	(27,080,488)
გადამზღვევლის წილი მთლიან მოზიდულ პრემიაში	(24,717,818)	(8,083)	-	(37,009)	-	(169,430)	-	-	(675,784)	(10,363)	(928,303)	(31,783,792)
ნეტო მოზიდული პრემია	456,052	43,269	30,393	206,676	16,292	194,904	562,318	152,895	166,826	4,133	-	1,833,758
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში - სადაზღვევო კონტრაქტები	(3,322,684)	(27,090)	(7,693)	(135,057)	(4,296)	(101,874)	(45,621)	(59,974)	(337,138)	(8,380)	-	(4,049,807)
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში - ფრონტინგული კონტრაქტები	(8,707,620)	-	-	-	-	-	-	-	(137,939)	-	(656,061)	(13,199,281)
მთლიანი გამომუშავებული პრემია	13,143,566	24,262	22,700	108,628	11,996	262,460	516,697	92,921	367,533	6,116	272,242	16,368,462
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილი - სადაზღვევო კონტრაქტები	3,024,316	3,075	-	-	-	47,491	-	-	238,235	5,141	-	3,318,258
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილი - ფრონტინგული კონტრაქტები	8,707,620	-	-	-	-	-	-	-	137,939	-	656,061	13,199,281
წმინდა გამომუშავებული პრემია	157,684	19,254	22,700	71,619	11,996	140,521	516,697	92,921	67,923	894	-	1,102,209

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

ფრონტინგული კონტრაქტები მოიცავს კონტრაქტებს, რომლებიც მთლიანად არის გადაზღვეული. ფრონტინგული ოპერაციის შემთხვევაში, სადაზღვევო რისკი გადაეცემა გადამზღვეველს, გადაზღვევის კონტრაქტის საშუალებით. მიუხედავად იმისა, რომ დაზღვეული პირი იღებს სადაზღვევო პოლისის ლიცენზირებული სადაზღვევო კომპანიის - შპს „სადაზღვევო კომპანი უნიონისგან“, სადაზღვევო პოლისის რისკი გადადის გადამზღვეველ კომპანიაზე, თუმცა, პოლისის გამცემ კომპანიას რჩება საკრედიტო რისკი. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაზღვევო პოლისების გაცემის უფლება აქვს მხოლოდ საქართველოში ლიცენზირებულ სადაზღვევო კომპანიას. აქედან გამომდინარე, საქართველოს ბაზარზე ასეთი სახის გადაზღვევის ტიპური შემთხვევა ფრონტინგული ოპერაციებია.

5. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს:

	2011
საკომისიო შემოსავალი	1,240,663
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია (შენიშვნა 22)	65,641
	1,306,304

საკომისიო შემოსავალი სახეობების მიხედვით შეგვიძლია წარმოვადგინოთ შემდეგნაირად:

ქონება	მესამე პირის პასუხისმგებლობა	კარგო	სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	საკრედიტო ვალდებულება	მცურავ სატრ-ო საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პას-ბა	მცურავ სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	სულ	
ფრონტინგული კონტრაქტებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი	798,452	-	-	4,468	-	68,636	390,497	1,262,053
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი	13,384	801	27,250	2,456	360	-	-	44,251
	811,836	801	27,250	6,924	360	68,636	390,497	1,306,304

6. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს:

	2011
არასიცოცხლის დაზღვევიდან მიღებული ზარალები	(91,064)
ზარალების დარეგულირების სხვა ხარჯები	(3,646)
გადამზღვეველის წილი არასიცოცხლის დაზღვევიდან მიღებულ ზარალებში	-
ზარალების რეზერვებში ბრუტო ცვლილება	(1,713,592)
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვეველის წილი	1,589,190
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(219,112)

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. აკვიზიციის ხარჯები

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის აკვიზიციის ხარჯები წამოდგენილია შემდეგნაირად:

	2011
აკვიზიციის ხარჯები	(1,240,910)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (შენიშვნა 14)	166,987
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია (შენიშვნა 14)	(120,671)
	(1,194,594)

აკვიზიციის ხარჯები სახეობების მიხედვით შემდეგია:

	2011
ქონება	(669,149)
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	(293,890)
კარგო	(79,702)
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	(55,484)
მცურავ სატრ-ო საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პას-ბა	(53,425)
ვალდებულებათა შესრულება	(27,682)
სამოგზაურო	(3,985)
კასკო	(2,544)
უბედური შემთხვევა	(2,397)
მესამე პირის პასუხისმგებლობა	(2,317)
საკრედიტო ვალდებულება	(2,071)
სამედიცინო	(1,948)
	(1,194,594)

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის აკვიზიციის ხარჯები მოიცავს:

	2011
აგენტების საკომისიო	(1,162,057)
გაყიდვების პერსონალის ხელფასი	(23,374)
ბროკერების საკომისიო	(9,163)
	(1,194,594)

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

8. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს:

	2011
ხელფასის ხარჯი	(499,922)
იჯარა	(118,649)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(41,066)
კომუნიკაციის ხარჯები	(26,722)
ბანკის საკომისიო	(18,796)
კომპიუტერის ხარჯები	(12,497)
კომუნალური ხარჯები	(12,052)
მივლინების და წარმომადგენლობითი ხარჯები	(11,625)
ოფისის ხარჯები	(11,440)
რეკლამის ხარჯები	(9,975)
საწვავის ხარჯები	(8,287)
საკანცელარიო ხარჯები	(5,267)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	(3,377)
სხვა ხარჯები	(2,896)
საგადასახადო ხარჯები	(1,775)
ტრენინგების ხარჯები	(1,200)
დაზღვევის ხარჯები	(748)
	(786,294)

9. გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალი 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

1 იანვარი, 2011 წელი	-
დარიცხული ხარჯი	(17,952)
31 დეკემბერი, 2011 წელი	(17,952)

10. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ფინანსური შემოსავლები მოიცავს:

	2011
საპროცენტო შემოსავლები მიმდინარე ანგარიშებიდან	2,622
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	112,044
	114,666

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

11. სხვა შემოსავალი და ხარჯი

სხვა შემოსავალი და ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს:

	2011
სხვა შემოსავლები	3,105
სხვა ხარჯები	(3,039)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	887
	953

12. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს:

მოგების გადასახადის ხარჯი	2011
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(38,976)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(11,883)
	(50,859)

მოგების გადასახადის ხარჯი	2011
მოგება დაბეგვრამდე	306,180
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(45,927)
მუდმივი სხვაობის ეფექტი	(4,932)
	(50,859)

ცვლილება მოგების გადასახადის ვალდებულებაში 2011 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

2011 წლის 1 იანვარს არსებული გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-
მოგებაში და ზარალში ასახული მოგების გადასახადის ხარჯი	(11,883)
სხვა შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული მოგების გადასახადის ხარჯი	(35,572)
2011 წლის 31 დეკემბერს არსებული გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	(47,455)

13. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილ ობა	კომპიუტერ ული ტექნიკა	სხვა ძირითად ი საშუალებ ები	სააღრიც ხვო პროგრამ ა	სხვა არამატერი ალური აქტივები	სულ
ისტორიული ღირებულება							
2011 წლის 1 იანვარი	-	-	-	-	-	-	-
შეძენა	30,658	30,349	43,926	13,176	28,016	12,744	158,869
გადაფასება	-	-	-	-	237,147	-	237,147
გასვლა	-	-	-	-	-	-	-
2011 წლის 31 დეკემბერი	30,658	30,349	43,926	13,176	265,163	12,744	396,016
დაგროვილი ცვეთა							
2011 წლის 1 იანვარი	-	-	-	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	4,189	4,037	6,997	1,031	23,194	1,618	41,066
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	-	-	-	-	-	-
2011 წლის 31 დეკემბერი	4,189	4,037	6,997	1,031	23,194	1,618	41,066
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2011 წლის 1 იანვარი	-	-	-	-	-	-	-
2011 წლის 31 დეკემბერი	26,469	26,312	36,929	12,145	241,969	11,126	354,950

კომპანიის მიერ კომპიუტერული პროგრამის შეფასება მოხდა 2011 წლის 14 ივნისს, დამოუკიდებელი შემფასებლის - „აუდიტ ეკონომიქსის“ მიერ. გადაფასება ჩატარდა შესაბამის პერიოდში არსებულ ბაზარზე გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით განხორციელებულ ოპერაციებზე დაყრდნობით. შესაბამისი გადავადებული მოგების გადასახადის ეფექტით შემცირებული გადაფასების ნამეტი ასახულია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და კაპიტალში, როგორც „გადაფასების რეზერვი“.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

14. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

1 იანვარი, 2011 წელი	-
გადავადებული ხარჯი (შენიშვნა 7)	166,987
ამორტიზაცია (შენიშვნა 7)	(120,671)
31 დეკემბერი, 2011 წელი	46,316

15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადაზღვევის აქტივები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	17,249,088
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	32,714
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	1,680,878
	18,962,680
სადაზღვევის აქტივები	
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	16,517,538
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	-
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	1,589,190
	18,106,728
გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	731,550
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	32,714
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	91,688
	855,952

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

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

კომპანიის მიერ მოზიდული 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). საქართველოში, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ვალუტის გასაცვლელი კურსის ცვლილებაზე, რადგან ამ პოლისების ნაწილი გამოსახულია აშშ დოლარში (იხილეთ 25-ე შენიშვნა სავალუტო რისკთან დაკავშირებით).

16. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	2,559,211
საკომისიოს მოთხოვნები გადამზღვეველებისგან	659,498
	3,218,709
საეჭვო ვალების ხარჯი	(17,952)
	3,200,757

კომპანია ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების საერთო რეზერვს. საეჭვო ვალების რეზერვების გაანგარიშების პოლიტიკის შესახებ განმარტებები მოცემულია ფინანსური რისკების შენიშვნაში (შენიშვნა 25).

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

17. სხვა მოთხოვნები და წინასწარ გაწეული ხარჯები

სხვა მოთხოვნები და წინასწარ გაწეული ხარჯები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
გადახდილი ავანსები	10,168
წინასწარ გადახდილი იჯარა	12,623
სხვა	2,853
	25,644

18. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
სს „საქართველოს ბანკი“	808,263
სს „ბაზისბანკი“	91,321
სს „კორ სტანდარტ ბანკი“	40,299
	939,883

19. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
ფული სალაროში	6,917
ფული ბანკში	598,618
	605,535

20. გადაფასების რეზერვი

გადაფასების რეზერვი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	სააღრიცხვო პროგრამა	სულ გადაფასების რეზერვი
1 იანვარი, 2011	-	-
გადაფასება	237,147	237,147
გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯი	(35,572)	(35,572)
31 დეკემბერი, 2011	201,575	201,575

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

21. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

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

	2011
ვალდებულება გადამზღვევლების წინაშე	1,976,357
გადასახდელი საკომისიო	622,352
აგენტებისთვის გადასახდელი თანხები	3,361
	2,602,070

22. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

1 იანვარი, 2011	-
გადავადებული შემოსავალი (შენიშვნა 5)	118,181
ამორტიზაცია (შენიშვნა 5)	(65,640)
31 დეკემბერი, 2011	52,541

23. გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა თანხა	მოგება/ზარალში გადასატანი თანხა	კაპიტალში გადასატანი თანხა
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	-	(44,762)	(44,762)	(9,190)	(35,572)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	(2,693)	(2,693)	(2,693)	-
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	-	(47,455)	(47,455)	(11,883)	(35,572)
გადახურვა	-	-	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	-	(47,455)	(47,455)	(11,883)	(35,572)

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

24. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011
გადასახდელი ხელფასები	34,043
საგადასახადო ვალდებულებები	2,020
დარიცხვები	7,286
სხვა	524
	43,873

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 განხილულია 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 უკუგება 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 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.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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 ღირებულებებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

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

	2011
ზარალის კოეფიციენტი	20%

კომპანიის მიერ მოზიდული 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 ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური უბედურებები. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, ეპიდემიის 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:

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვევლი ს წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
ქონების დაზღვევა	13,288,997	12,967,827	321,170
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	45,109	3,479	41,630
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	10,097	-	10,097
კასკო	147,241	1,850	145,391
სამოგზაურო დაზღვევა	5,111	-	5,111
კარგო	120,093	55,963	64,130
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	73,737	-	73,737
სამედიცინო დაზღვევა	83,995	-	83,995
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	517,208	409,963	107,245
საკრედიტო ვალდებულების დაზღვევა	9,105	5,659	3,446
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	702,476	702,476	-
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევა	3,959,511	3,959,511	-
	18,962,680	18,106,728	855,952

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
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი
- სავალუტო რისკი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	2011
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,200,757
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	939,883
ფული და ფულის ეკვივალენტები	605,535
სულ ფინანსური აქტივები	4,746,175
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,602,070
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,602,070

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (მზღვევლი, გამამზღვეველი) 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 მზღვეველის 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, 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 ძირითადი ნაწილი მოდის სპეციფიკურ რეზერვებზე, რომელსაც კომპანია ქმნის თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად. ანარიცხების მცირე ნაწილი წარმოადგენილია საერთო რეზერვის სახით. საერთო გაუფასურების რეზერვი იანგარიშება ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი

სავაჭრო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი საანგარიშგებო თარიღისთვის:

	მოთხოვნების მთლიანი თანხა	საექვსო მოთხოვნების ანარიცხი (%)	რეზერვი	მოთხოვნების წმინდა თანხა
არავადაგადაცილებული	2,197,083	0%	-	2,197,083
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	311,437	0%	-	311,437
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	614,318	0%	-	614,318
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	28,927	10%	(2,893)	26,034
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	50,241	20%	(10,048)	40,193
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	16,703	30%	(5,011)	11,692
	3,218,709		(17,952)	3,200,757

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.

დირექტორთა საბჭო 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:

	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		899,883	40,000	-	-	939,883
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივი	-	899,883	40,000	-	-	939,883
ფული და ფულის ეკვივალენტები	605,535					605,535
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	471,285	915,875	1,831,549	-	-	3,218,709
სულ ფინანსური აქტივები	1,076,820	1,815,758	1,871,549	-	-	4,764,127
ფინანსური ვალდებულებები						
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	-	-	-
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	-	-	-

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,602,070	-	-	-	-	2,602,070
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,602,070	-	-	-	-	2,602,070
ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,525,250)	1,815,758	1,871,749	-	-	
ლიკვიდურობის კუმულაციური სხვაობა	(1,525,250)	290,508	2,162,257	2,162,257	2,162,057	
პროცენტის მგრძობელობის სხვაობა	-	899,883	40,000	-	-	
პროცენტის მგრძობელობის კუმულაციური სხვაობა	-	899,883	939,883	939,883	939,883	

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 რაიმე სახის 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.

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

სავალუტო რისკის ანალიზი მოცემული პერიოდისთვის:

	GEL	USD	EUR	2011
		USD 1 = 1.6703 GEL	EUR 1 = 2.1614 GEL	
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	374,511	2,822,881	21,317	3,218,709
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	939,883	-	-	939,883
ფული და ფულის ეკვივალენტები	303,308	302,228	-	605,535
	1,617,702	3,125,108	21,317	4,764,127
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	625,960	1,976,109	-	
	625,960	1,976,109	-	2,602,069
აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	991,742	1,148,999	21,317	2,162,058

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის მგრძობელობას აშშ დოლარის 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:

	USD-ის გავლენა		EUR-ის გავლენა	
	GEL/USD	GEL/USD	GEL/EUR	GEL/EUR
	10%	- 10%	10%	- 10%
მოგება/ზარალი	114,900	(114,900)	2,132	(2,132)

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

შპს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2011 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) 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:

	2011	
	საბალანსო ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი საბალანსო თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება:		
სხვა ვალდებულებები	34,043	37,945

2011 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2011	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება:		
სახელფასო დანახარჯები	228,750	523,291