

სს დაზღვევის კომპანია ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 6

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 7

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 8

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... 9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	20
4. წინა პერიოდის შეცდომები და რეკლასიფიკაციები	21
5. წმინდა გამომუშავებული პრემია	24
6. საკომისიო შემოსავალი.....	25
7. სადაზღვევო ზარალები	26
8. გაუფასურების ხარჯი	26
9. სხვა სადაზღვევო შემოსავალი	26
10. ადმინისტრაციული ხარჯები	26
11. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	27
12. ძირითადი საშუალებები	28
13. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადაზღვევის აქტივები	29
14. მოთხოვნები დაზღვევიდან და სადაზღვევიდან.....	30
15. სხვა აქტივები.....	31
16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები.....	31
17. ფული და ფულის ეკვივალენტები	32
18. სააქციო კაპიტალი	32
19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	32
20. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	33
21. სხვა ვალდებულებები.....	33
22. რისკების მართვა.....	33
23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	42
24. პირობითი ვალდებულებები	43
25. ბალანსის შემდგომი მოვლენები	43

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“

აქციონერებს და მენეჯმენტს

აუდიტორის მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის შედეგების, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

განსაკუთრებულ გარემოებათა ამსახველი აზრები

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება აუდიტირებულ იქნა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2017 წლის 13 აპრილს გასცა არამოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენ, 2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩავატარეთ აგრეთვე მე-4 შენიშვნაში აღწერილი წინა პერიოდის შეცდომების შესწორების აუდიტიც, რომელიც განხორციელდა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესწორებისთვის. ჩვენი აზრით, მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილია და სათანადოდ არის გაკეთებული. ჩვენ არ დაფუძნდებით ჯგუფის 2016 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, მიმოხილვის ან მასზე რაიმე პროცედურების ჩასატარებლად. გარდა აღნიშნული შესწორებებისა, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ან რაიმე სხვა სახის რწმუნებას მთლიანად 2016 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი დასკვნა არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;

- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობებები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე;

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით
თბილისი, საქართველო
10 აპრილი, 2018 წელი



სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

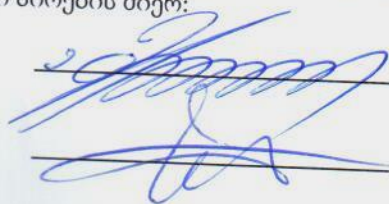
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)
მოზიდული ჯამური პრემია		3,610,708	8,109,133
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(855,005)	(1,558,491)
გამომუშავებული ნეტო სადაზღვეო პრემია		2,755,703	6,550,642
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		1,309,451	(128,531)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(166,512)	(352,852)
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამომუშავებული პრემია	5	3,898,642	6,069,259
საკომისიო შემოსავალი	6	394,664	406,763
სულ შემოსავალი		4,293,306	6,476,022
სადაზღვეო ზარალები	7	(4,202,904)	(5,584,387)
აგენტების და ბროკერების საკომისიო		(17,702)	(365,020)
გაუფასურების ხარჯი	8	(509,441)	(159,564)
სხვა სადაზღვეო შემოსავალი	9	334,781	316,966
გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში		195,520	259,924
ცვლილება მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი		46,580	86,289
ზარალის რეზერვში			
ცვლილება განცხადებული, მაგრამ		1,111,765	(1,501,913)
დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში			
ცვლილება ზარალების რეზერვებში		(4,121)	38,297
გადამზღვეველის წილი			
წმინდა სადაზღვეო ზარალები		(3,045,522)	(6,909,408)
მიწოდების სხვა ხარჯები		(10,051)	(24,779)
ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(1,266,182)	(1,435,492)
სხვა საოპერაციო ზარალი, წმინდა		(26,620)	(15,941)
სულ ზარალები და ხარჯები		(4,348,375)	(8,385,620)
სულ საოპერაციო მოგება		(55,069)	(1,909,598)
ფინანსური შემოსავალი		242,581	90,554
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან, წმინდა		(76,581)	(656)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		110,931	(1,819,700)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(185,679)	(205,579)
მთლიანი სრული ზარალი		(74,748)	(2,025,279)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის სახელით, 2018 წლის 10 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა. მამაცაშვილი

ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი



ბ. სტამბოლიშვილი

9-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2017	31.12.2016 გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)	01.01.2016 გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	12	114,287	167,437	186,020
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		-	185,679	391,258
გადაზღვევის აქტივი	13	837,281	1,007,914	1,322,469
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	14	3,363,492	5,835,480	5,356,695
სხვა აქტივები	15	196,605	415,069	435,509
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	16	3,170,137	3,839,336	1,066,410
ფული და ფულის ეკვივალენტები	17	512,327	754,693	1,132,075
სულ აქტივები		8,194,129	12,205,608	9,890,436
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	18	7,620,300	7,170,300	4,670,300
აკუმულირებული ზარალი		(4,969,116)	(4,894,368)	(2,869,089)
სულ საკუთარი კაპიტალი		2,651,184	2,275,932	1,801,211
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი	13	2,880,747	5,348,543	3,804,388
ვალდებულებები სხვა სადაზღვევო	19	2,353,618	4,148,645	4,011,111
ვალდებულებები გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	20	202,555	206,056	125,478
სხვა ვალდებულებები	21	106,025	226,432	148,248
სულ ვალდებულებები		5,542,945	9,929,676	8,089,225
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		8,194,129	12,205,608	9,890,436

9-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრისთვის გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)	4,670,300	(2,869,089)	1,801,211
სააქციო კაპიტალი გაზრდა	2,500,000	-	2,500,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(2,025,279)	(2,025,279)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)	7,170,300	(4,894,368)	2,275,932
სააქციო კაპიტალი გაზრდა	450,000	-	450,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(74,748)	(74,748)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	7,620,300	(4,969,116)	2,651,184

9-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016 გადაანგარიშებული (შენიშვნა 4)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგრამდე		110,931	(1,819,700)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		56,749	52,441
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(1,309,451)	128,531
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი		166,512	352,852
ცვლილება მომხდარ მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში		(46,580)	(86,289)
ცვლილება განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში		(1,111,765)	1,501,913
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი		4,121	(38,297)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში		(3,501)	80,578
ცვლილება მოთხოვნების და სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვში		509,441	159,564
დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(242,581)	(90,554)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი		76,581	656
(გამოყენებული)/ მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(1,789,543)	241,695
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		2,276,490	(263,070)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების შემცირება		(1,896,159)	(86,303)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(104,958)	(118,778)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების (ზრდა)/ შემცირება		(114,825)	52,009
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(1,628,995)	(174,447)
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ცვლილება		657,838	(2,742,339)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		254,944	61,537
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(716,213)	(2,855,249)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(3,123)	(16,739)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(3,123)	(16,739)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
დამფუძნებელთა შენატანები		450,000	2,500,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		450,000	2,500,000
ფულადი სახსრების წმინდა შემცირება		(269,336)	(371,988)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	17	754,693	1,132,075
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული (ზარალი)/ მოგება		26,970	(5,394)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	17	512,327	754,693

9-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ (შემდგომში - კომპანია) დარეგისტრირებულია 2001 წელს „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. ჯგუფის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში, ჭავჭავაძის 39ა.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემული ორი სახის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავს ერთი შვილობილი კომპანია - შპს „რეესტრი XXI“, საიდენტიფიკაციო კოდით N 204975438, რომელიც დარეგისტრირებულია 2001 წელს. კომპანია ფლობს შპს რეესტრი XXI-ის საწესდებო კაპიტალში წილის 100%-ს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვილობილ კომპანიას არ აქვს არცერთი ოპერაცია განხორციელებული.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის სააქციო კაპიტალის 10.87%-იანი წილის მფლობელია შპს „რინგოლდ ფინანს ლიმიტედ“, ხოლო 89.13%-იანი წილის მფლობელია სს „ბანკი ქართუ“, რომელსაც 100% -იანი წილით აკონტროლებს უტა ივანიშვილი.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2.1 წარდგენის საფუძველი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ჯგუფის 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.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები არის საწარმოები, მათ შორის სტრუქტურულიზებული ერთეულები, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი რადგან (1) აქვს უფლებამოსილება წარმართოს ინვესტირებული საწარმოს საქმიანობები, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს მის შემოსავლიანობაზე, (2) აქვს საშუალება და უფლება შეცვალოს ინვესტირებული საწარმოს შემოსავლიანობა მოცემულ საწარმოში მისი მონაწილეობით და (3) აქვს შესაძლებლობა გამოიყენოს მისი ძალაუფლება ინვესტირებულ საწარმოზე და გავლენა მოახდინოს ინვესტორის მომგებიანობაზე. როდესაც ხდება შეფასება აქვს თუ არა ჯგუფს კონტროლი მის ინვესტირებულ კომპანიაზე, გაითვალისწინება მნიშვნელოვანი უფლებების არსებობა, მათ შორის მნიშვნელოვანი პოტენციური ხმის უფლებების ფლობა. ინვესტორს აქვს მნიშვნელოვანი უფლება ინვესტირებულ საწარმოზე, როდესაც მას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა გამოიყენოს იგი შვილობილი საწარმოს საქმიანობების მიმართულების განსაზღვრის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების პროცესში. ჯგუფს შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ინვესტირებულ საწარმოზე მაშინაც, როდესაც იგი ფლობს ხმის უფლებების უმრავლესობაზე ნაკლებს.

არამაკონტროლებელი წილი არის შვილობილი ჯგუფის საქმიანობის წმინდა შედეგების და წმინდა კაპიტალის ნაწილი, რომელსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს დედა კომპანია. არამაკონტროლებელი წილი წარმოადგენს ჯგუფის კაპიტალის ცალკე კომპონენტს. არამაკონტროლებელი წილი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასებულია ინვესტირებული საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილით.

2.1 წარდგენის საფუძველი (გაგრძელება)

შიდაჯგუფური სამეურნეო ოპერაციების შედეგები და ნაშთები, ასევე შიდაჯგუფური ტრანზაქციებით წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ელიმინირდება კონსოლიდაციის მიზნებისთვის.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და მისი შვილობილი კომპანია “რექსტრი XXI” იყენებენ ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც შეესაბამება ჯგუფის პოლიტიკას.

საქმიანობის უწყვეტობა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტსა და მეწილეებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ჯგუფი საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ჯგუფისთვის.

2.2 ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1-ლი იანვრიდან არ ჰქონია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

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

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში და არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან
- ფასს 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები
- ფასს 16 - იჯარა

ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

ხუთეტაპიანი მოდელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

ჯგუფი აფასებს მომავალში ფასს 15-ის გამოყენების გავლენას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.2 ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში (გაგრძელება)

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს 9-ში შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო

ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. გაუფასურება. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომებს. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.2 ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში (გაგრძელება)

კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.

- **ალიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ალიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს. ჯგუფი აფასებს მომავალში ფასს 9-ის გამოყენების გავლენას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 - იჯარა - ფასს 16 იჯარა ჩანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვროთ. შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღრიცხავ საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელ ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. ჯგუფი არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ფასს 16-ის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

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

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღრიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან“. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2017, 2016 წლების 31 დეკემბერს და 2016 წლის 1 იანვარს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.5922	3.1044
კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6468	2.7940
კურსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	2.3966	2.61637

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.3 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოიწურება.

2.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ჯგუფი იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
ოფისის აღჭურვილობა	5-7
ავეჯი და ინვენტარი	5-7
სხვა ძირითადი საშუალებები	5

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

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

2.5 არამატერიალური აქტივები

სააღრიცხვო პროგრამა

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

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

ჯგუფის არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 10 წელი.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.6 აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კლასიფიცირდება, როგორც არამატერიალური აქტივები (DAC). პრემიების მოზიდვასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში.

2.7 გადაზღვევის კონტრაქტები

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

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც ჯგუფს 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.

ფრონტინგული კონტრაქტები, რომლებიც 100%-ით არის გადაზღვეული გადამზღვეველთან და რომლებთან დაკავშირებითაც ჯგუფს არ რჩება მნიშვნელოვანი სადაზღვეო რისკი, არ არის კლასიფიცირებული სადაზღვეო კონტრაქტად და მისგან მიღებული სადაზღვეო პრემია და მასთან დაკავშირებული არეები დანეტებულია შესაბამის გადაზღვევის არეებთან.

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.

ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფი 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. (შენიშვნა 2.10)

2.8 სადაზღვეო 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 სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვეო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც 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 სადაზღვეო კონტრაქტი ჯგუფს უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). ჯგუფს ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

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

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.8 სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

რეგრესიებიც 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 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ყოფს ქვემოთ მოცემულ კატეგორიებად, შექმნილი აქტივის დანიშნულებიდან გამომდინარე. ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა თითოეული კატეგორიისთვის შემდეგია:

(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 დანახარჯები, 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 ჯგუფი 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 კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ მოთხოვნებისა და გაცემული სესხების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება უნდა შემცირდეს შესაბამისი რეზერვით.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 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 ჯგუფი თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც ჯგუფი განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; და
- (გ) რომლებსაც მიესადაგება განმარტება - სესხები და მოთხოვნები.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

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

- (ა) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული. ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ გამიზნული, თუ იგი:
 - (i) შეძენილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;
 - (ii) თავდაპირველი აღირებისას გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილია, რომლებიც ერთად იმართება და რომლისთვისაც უახლოეს წარსულში მოკლევადიანი მოგების მიღების მტკიცებულება არსებობს; ან
 - (iii) წარმოებული ინსტრუმენტია (იმ წარმოებულის გამოკლებით, რომელიც არის ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი, ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტადაა მიჩნეული).
- (ბ) თავდაპირველი აღირებისას ჯგუფის მიერ იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფს ამგვარი კლასიფიკაციის გამოყენება მხოლოდ შემდეგ შემთხვევებში შეიძლება:
 - (i) თუ კონტრაქტი შეიცავს ერთ ან მეტ წარმოებულ ინსტრუმენტს, ჯგუფს უფლება აქვს, ჰიბრიდული (კომბინირებული) კონტრაქტი მიიჩნიოს ფინანსურ აქტივად, რომელიც კლასიფიცირდება რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც:

- ჩართული წარმოებული (წარმოებულები) მნიშვნელოვნად არ ცვლის იმ ფულადი ნაკადების სიდიდეს, რომელიც კონტრაქტით სხვა შემთხვევაში იქნებოდა მოთხოვნილი;
- მსგავსი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ინსტრუმენტის პირველად განხილვის დროს, ანალიზის გარეშე ან მცირე ანალიზიდანაც აშკარად ჩანს, რომ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტის ცალკე გამოყოფა იკრძალება, როგორცაა, მაგალითად, სესხში ჩართული წინასწარ გადახდის არჩევანის უფლება, რომელიც მფლობელს უფლებას აძლევს, სესხის დასაფარად გადაიხადოს დაახლოებით მისი ამორტიზებული ღირებულების ტოლი თანხა; ან

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

- იგი მთლიანად აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს შეფასებით ან აღიარებით გამოწვეულ შეუსაბამობებს (რასაც ზოგჯერ „სააღრიცხვო შეუსაბამობას“ უწოდებენ), რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიქმნებოდა განსხვავებულ საფუძველზე აქტივების შეფასებიდან ან მათი შესაბამისი შემოსულობებისა და ზარალის აღიარებიდან; ან
- ფინანსური აქტივების ჯგუფი იმართება და მისი შედეგის შეფასება რეალური ღირებულების საფუძველზე ხდება, დადგენილი რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და აღნიშნული ჯგუფის შესახებ ამავე საფუძველით მომზადებული ინფორმაცია მიეწოდება ჯგუფის ფარგლებში, ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს 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 ჯგუფს არ გააჩნია გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. ჯგუფის 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):

- (i) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- (ii) თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი 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: (1) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ჯგუფიდან გასვლა; ან (2) ჯგუფი 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 სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მოიცავს: ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვს.

ზარალების რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ გადაუხდია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი. რეზერვები არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. რეზერვების ოდენობა ჯგუფის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

რეზერვი შედგება ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხებისგან. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების საფუძველზე.

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა ხდება სადაზღვევის სტატისტიკოსების მიერ. ჯგუფი IBNR რეზერვის დათვლისას იყენებს აქტუარულ მეთოდს, როგორც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER). ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.)

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების გაცხადების შესავსებად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება გულისხმობს შესაბამისი რეზერვის შექმნას იმ ზარალებისთვის, რომლებიც გაცხადდება ზარალის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი დროის გასვლის შემდეგ და მაშინ, როდესაც დაგროვილი იქნება საკმარისი ინფორმაცია არსებული ზარალებიდან, მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასებისთვის.

(iii) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე.

2.11 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს ჯგუფი 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. ადეკვატურობის ტესტისთვის ჯგუფი 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 შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

2.12 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ 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 ჯგუფი ფუნქციონირებს. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას, კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ჯგუფი 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 მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.13 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი (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 კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი 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

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

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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. დაზღვევის კონტრაქტების შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

გ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

გ) გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მენეჯმენტი ვერ აფასებს მომავალში მისაღებ სარგებელს გადავადებული საგადასახადო აქტივიდან, შესაბამისად არ ხდება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4. წინა პერიოდის შეცდომები და რეკლასიფიკაციები

ჯგუფის მენეჯმენტმა 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გაასწორა წინა პერიოდის შეცდომები და გააკეთა რეკლასიფიკაციები. მენეჯმენტის მოსაზრებით ახალი წარდგენა უფრო სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას და კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალს. კონკრეტულად, მენეჯმენტმა განახორციელა ცვლილებები შემდეგ საკითხებზე:

- მოახდინა ძირითადი საშუალებების აფასებული ღირებულებისა და დარიცხული გადაფასების რეზერვის გაქუმება, რადგანაც ჯგუფს აქვს ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის ისტორიული ღირებულების მოდელი;
- მოახდინა ფრონტირგული კონტრაქტებიდან მისაღები პრემიისა და გადაზღვევის პრემიის და მათთან დაკავშირებული მუხლების ერთმანეთთან დანეტება;
- მოახდინა ნებაყოფლობითი რეკლასიფიკაციები ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის მიზნებისთვის; 2016 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განხორციელებული ცვლილებები მუხლების მიხედვით შემდეგია:

2016

წინა პერიოდის შეცდომების და რეკლასიფიკაციების გასწორების ეფექტი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე	წინა პერიოდში წარდგენილი	კორექტირების ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	161,735	(31,508)	37,210	167,437
არამატერიალური აქტივები	37,210	-	(37,210)	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	185,679	-	-	185,679
საქონელი	38,410	-	(38,410)	-
გადაზღვევის აქტივი	-	(1,487,431)	2,495,345	1,007,914
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი	2,304,988	-	(2,304,988)	-
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	11,559	-	(11,559)	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,652,180	-	1,183,300	5,835,480
სხვა მოთხოვნები გადაზღვევიდან	1,373,656	-	(1,373,656)	-
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	33,762	-	(33,762)	-
სხვა აქტივები	367,027	-	48,042	415,069
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	3,839,336	3,839,336
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,560,267	-	(3,805,574)	754,693
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	7,170,300	-	-	7,170,300
გადაფასების რეზერვი	32,458	(32,458)	-	-
გაუნაწილებელი მოგება	(4,804,286)	(90,083)	1	(4,894,368)

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. წინა პერიოდის შეცდომები და რეკლასიფიკაციები (გაგრძელება)

2016				
წინა პერიოდის შეცდომების და რეკლასიფიკაციების გასწორების ეფექტი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე	წინა პერიოდში წარდგენილი	კორექტირების ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
ვალდებულებები				
გადავადებული შემოსავალი	4,687,881	-	(4,687,881)	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(1,460,648)	6,809,191	5,348,543
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	4,148,645	-	(4,148,645)	-
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	-	4,148,645	4,148,645
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	141,805	64,251	-	206,056
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	100,737	-	(100,737)	-
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	2,023,206	-	(2,023,206)	-
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება	90,963	-	(90,963)	-
სხვა ვალდებულებები	134,764	-	91,668	226,432

2016				
წინა პერიოდის შეცდომების და რეკლასიფიკაციების გასწორების ეფექტი კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე	წინა პერიოდში წარდგენილი	კორექტირების ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
მოზიდული ჯამური პრემია	10,111,249	(2,002,116)	-	8,109,133
გადამზღვევის წილი	(3,490,500)	1,932,009	-	(1,558,491)
მოზიდულ პრემიაში ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	254,004	(382,535)	-	(128,531)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	(708,604)	355,752	-	(352,852)
გადაზღვევის წილი შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	400,907	5,856	-	406,763

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. წინა პერიოდის შეცდომები და რეკლასიფიკაციები (გაგრძელება)

2016 წლის 1 იანვარს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განხორციელებული ცვლილებები მუხლების მიხედვით შემდეგია:

01.01.2016

წინა პერიოდის შეცდომების და რეკლასიფიკაციების გასწორების ეფექტი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე	წინა პერიოდში წარდგენილი	კორექტირების ეფექტი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	161,516	-	24,504	186,020
არამატერიალური აქტივები	24,504	-	(24,504)	-
საქონელი	56,353	-	(56,353)	-
გადაზღვევის აქტივი	-	(1,843,184)	3,165,653	1,322,469
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი	3,013,591	-	(3,013,591)	-
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი	13,835	-	(13,835)	-
გადასახადები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,633,763	-	722,932	5,356,695
სხვა მოთხოვნები გადაზღვევიდან	873,728	-	(873,728)	-
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	7,175	-	(7,175)	-
სხვა აქტივები	367,245	-	68,263	435,508
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	1,066,410	1,066,410
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,191,310	-	(1,059,235)	1,132,075
საკუთარი კაპიტალი				
გადაფასების რეზერვი	951	(951)	-	-
გაუნაწილებელი მოგება	(2,870,040)	951	-	(2,869,089)
ვალდებულებები				
გადავადებული შემოსავალი	4,941,885	-	(4,941,885)	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(1,843,184)	5,647,572	3,804,388
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	4,011,110	-	(4,011,110)	-
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	-	4,011,110	4,011,110
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	187,026	-	(187,026)	-
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	519,238	-	(519,238)	-
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება	9,867	-	(9,867)	-
სხვა ვალდებულებები	138,463	-	9,781	148,244

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადამზღვეველი ს წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო დაზღვევა	2,230,145	-	2,230,145	(434,314)	2,664,459
ქონების დაზღვევა	695,363	(532,587)	162,776	(346,882)	509,658
ავტომობილების დაზღვევა	460,292	(201,777)	258,515	(135,009)	393,524
ტვირთების დაზღვევა	135,362	(105,890)	29,472	(1,338)	30,810
საავიაციო დაზღვევა	28,896	-	28,896	(95,676)	124,572
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	24,603	(14,261)	10,342	(115,915)	126,257
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	14,664	(490)	14,174	2,999	11,175
სიცოცხლის დაზღვევა	13,921	-	13,921	4,491	9,430
სამოგზაურო დაზღვევა	6,982	-	6,982	(1,357)	8,339
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	480	-	480	(4,752)	5,232
გადამზიდველის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	-	-	-	(2,059)	2,059
საფინანსო დანაკარგებისგან დაზღვევა	-	-	-	(9,261)	9,261
მცურავი სატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევა	-	-	-	(3,866)	3,866
ჯამი	3,610,708	(855,005)	2,755,703	(1,142,939)	3,898,642

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2016 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო დაზღვევა	3,597,239	-	3,597,239	392,967	3,204,272
ქონების დაზღვევა	1,809,493	(767,890)	1,041,603	(74,364)	1,115,967
ავტომობილების დაზღვევა	1,718,649	(496,717)	1,221,932	37,024	1,184,908
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	357,277	(29,181)	328,096	105,393	222,703
საავიაციო დაზღვევა	254,373	(97,984)	156,389	3,614	152,775
ტვირთების დაზღვევა	196,396	(148,118)	48,278	3,459	44,819
სამოგზაურო დაზღვევა	44,949	-	44,949	(1,162)	46,111
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	25,818	-	25,818	(2,591)	28,409
სიცოცხლის დაზღვევა	22,338	-	22,338	15,448	6,890
საფინანსო დანაკარგებისგან დაზღვევა	21,833	(5,020)	16,813	8,148	8,665
მცურავი სატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევა	21,617	-	21,617	826	20,791
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	19,783	-	19,783	(4,771)	24,554
გადაზღვევის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	19,368	(13,581)	5,787	(2,608)	8,395
ჯამი	8,109,133	(1,558,491)	6,550,642	481,383	6,069,259

6. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე წელს დარიცხული საკომისიო შემოსავალი	391,163	487,341
მიმდინარე წელს დარიცხულიდან გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(202,555)	(201,708)
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია (შენიშვნა 20)	206,056	121,130
ჯამი	394,664	406,763

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები მოიცავს ზარალებს, რომლებიც ანაზღაურდა წლის განმავლობაში და შეადგენს 4,202,904 და 5,584,387 ლარს, 2017 და 2016 წლებში, შესაბამისად.

8. გაუფასურების ხარჯი

აქტივების გაუფასურების ხარჯი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
რეგრესის გაუფასურების ხარჯი	(323,958)	(139,335)
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	(123,607)	(20,229)
სადაზღვევო მოთხოვნების ჩამოწერის ხარჯი	(61,876)	-
ჯამი	(509,441)	(159,564)

9. სხვა სადაზღვევო შემოსავალი

სხვა სადაზღვევო შემოსავალი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
შემოსავლები რეგრესიდან	178,440	244,730
შემოსავლები გადარჩენილი ქონებიდან	139,975	72,236
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	16,366	-
ჯამი	334,781	316,966

10. ადმინისტრაციული ხარჯები

ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
შრომის ანაზღაურება	(891,096)	(1,011,001)
საიჯარო ქირა	(191,437)	(187,972)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(56,749)	(52,441)
კომუნიკაციის ხარჯები	(37,369)	(35,030)
ბანკის მომსახურების	(9,104)	(7,973)
მივლინების ხარჯი	(5,264)	(3,177)
სხვა*	(75,163)	(137,898)
ჯამი	(1,266,182)	(1,435,492)

*კატეგორიაში „სხვა“ 7,000 ლარი და 9,100 ლარი წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ხარჯს 2017 და 2016 წლებში, შესაბამისად.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(185,679)	(205,579)
ჯამი	(185,679)	(205,579)

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(185,679)	(205,579)
ჯამი	(185,679)	(205,579)

მოგება/(ზარალი) დაბეგრამდე	110,931	(1,819,700)
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(16,640)	272,955
აუღიარებელი დროებითი სხვაობების ეფექტი	(148,088)	(446,613)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(20,951)	(31,921)
ჯამი	(185,679)	(205,579)

ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადში 2017, 2016 წლების 31 დეკემბერს და 2016 წლის 1 იანვარს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	01.01.2016	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2016	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2017
ძირითადი საშუალებები	(7,505)	(2,490)	(9,995)	9,336	(659)
არამატერიალური აქტივები	(270)	(2,417)	(2,687)	2,226	(461)
საექვო მოთხოვნების კორექტირება	3,392	(3,392)	-	76,416	76,416
წინა წლების ზარალი	727,804	249,333	977,137	(125,569)	851,568
საგადასახადო აქტივი	723,421	241,034	964,455	(37,591)	926,864
აუღიარებელი დროებითი სხვაობები					
საექვო მოთხოვნების კორექტირება	-	-	-	(76,416)	(76,416)
წინა წლების ზარალი	(332,163)	(446,613)	(778,776)	(71,672)	(850,448)
წმინდა საგადასახადო აქტივი	391,258	(205,579)	185,679	(185,679)	-

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბერს და 2016 წლის 1 იანვარს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	სატრანსპორტო საშუალებები	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ
01.01.2016	66,311	234,867	1,339	8,104	46,370	356,991
შემოსვლა	-	16,742	72	-	17,044	33,858
გასვლა	(45,514)	-	-	-	-	(45,514)
31.12.2016	20,797	251,609	1,411	8,104	63,414	345,335
შემოსვლა	-	3,599	-	-	-	3,599
გასვლა	-	-	-	-	-	-
31.12.2017	20,797	255,208	1,411	8,104	63,414	348,934
დაგროვილი ცვეთა						
01.01.2016	(37,454)	(108,515)	(341)	(2,795)	(21,866)	(170,971)
ცვეთის ხარჯი	(8,060)	(38,153)	(270)	(1,621)	(4,337)	(52,441)
გასვლა	45,514	-	-	-	-	45,514
31.12.2016	-	(146,668)	(611)	(4,416)	(26,203)	(177,898)
ცვეთის ხარჯი	(10,567)	(38,861)	(282)	(1,621)	(5,418)	(56,749)
გასვლა	-	-	-	-	-	-
31.12.2017	(10,567)	(185,529)	(893)	(6,037)	(31,621)	(235,143)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
01.01.2016	28,857	126,352	998	5,309	24,504	186,020
31.12.2016	20,797	104,941	800	3,688	37,211	167,437
31.12.2017	10,230	69,679	518	2,067	31,793	114,287

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი 26,011 ლარის ისტორიული ღირებულების მქონე ავტომობილი კვლავ გამოყენებადია ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

13. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბერს და 2016 წლის 1 იანვარს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	1,917,781	3,227,232	3,098,701
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	908,809	2,020,574	518,661
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	54,157	100,737	187,026
ჯამი	2,880,747	5,348,543	3,804,388
გადაზღვევის აქტივები			
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	651,043	817,555	1,170,407
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	186,238	190,359	152,062
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	-	-	-
ჯამი	837,281	1,007,914	1,322,469
გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	1,266,738	2,409,677	1,928,294
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	722,571	1,830,215	366,599
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	54,157	100,737	187,026
ჯამი	2,043,466	4,340,629	2,481,919

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მოძრაობა 2017 და 2016 წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო	2017	2016
ნაშთი 1 იანვრისთვის	3,227,232	3,098,701
მოზიდული პრემია	3,610,708	8,109,133
გამომუშავებული პრემია	(4,920,159)	(7,980,602)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	1,917,781	3,227,232
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		
ნაშთი 1 იანვრისთვის	817,555	1,170,407
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	855,005	1,558,491
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(1,021,517)	(1,911,343)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	651,043	817,555
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო		
ნაშთი 1 იანვრისთვის	2,409,677	1,928,294
მოზიდული პრემია, ნეტო	2,755,703	6,550,642
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(3,898,642)	(6,069,259)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	1,266,738	2,409,677

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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

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

სადაზღვევო კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულებების 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 (ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

14. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	2,970,397	4,683,720	4,646,339
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	260,797	733,717	426,947
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	287,445	449,583	294,720
	3,518,639	5,867,020	5,368,006
გაუფასურების რეზერვი	(155,147)	(31,540)	(11,311)
ჯამი	3,363,492	5,835,480	5,356,695

ჯგუფის მოთხოვნების რეალური ღირებულება 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებებისგან.

ჯგუფი ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების საერთო რეზერვს. მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2017 და 2016 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
1 იანვარს	(31,540)	(11,311)
გაუფასურების ხარჯი	(123,607)	(20,229)
31 დეკემბერს	(155,147)	(31,540)

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

15. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები რეგრესებიდან	494,763	382,050	223,879
არაფინანსური აქტივები			
გადარჩენილი ქონება	135,975	27,040	37,851
სხვა მოთხოვნები	38,995	24,436	36,537
სატენდერო გარანტია	1,466	-	43
ავანსები	-	3,674	148,456
გაყიდვების აგენტების გადავადებული საკომისიო	-	128,505	45
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი			
გაუფასურების რეზერვი	(474,594)	(150,636)	(11,302)
ჯამი	196,605	415,069	435,509

რეგრესებიდან მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2017 და 2016 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
1 იანვარს	(150,636)	(11,301)
მოთხოვნების დარეზერვება	(323,958)	(139,335)
31 დეკემბერს	(474,594)	(150,636)

16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
დეპოზიტები ლარში	3,150,000	3,660,000	700,000
დეპოზიტები უცხოურ ვალუტაში	-	145,574	359,235
მისაღები პროცენტები	20,137	33,762	7,175
ჯამი	3,170,137	3,839,336	1,066,410

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში.

ჯგუფს მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ შეფასებულ ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) სიდიდეზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით. დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები წლების ბოლოსთვის წარმოადგენს არც ვადაგადაცილებული და არც გაფასურებული აქტივების კატეგორიას ჯგუფისთვის.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

17. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	419,672	695,608	408,191
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	36,994	1,250	649,246
ფული სალაროში	661	2,835	4,638
შეზღუდული ფულადი სახსრები*	55,000	55,000	70,000
ჯამი	512,327	754,693	1,132,075

* შეზღუდული ფულადი სახსრები წარმოადგენს საბანკო გარანტიის უზრუნველყოფის თანხას.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების სტრუქტურა ვალუტების მიხედვით მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები წლების ბოლოსთვის წარმოადგენს არც ვადაგადაცილებული და არც გაფასურებული აქტივების კატეგორიას ჯგუფისთვის.

18. სააქციო კაპიტალი

	31.12.2017 რაოდენობა	31.12.2017 ნომინალური თანხა	31.12.2016 რაოდენობა	31.12.2016 ნომინალური თანხა	01.01.2016 რაოდენობა	01.01.2016 ნომინალური თანხა
ჩვეულებრივი აქციები (თითოეული 1 ლარის ღირებულების)	7,620,300	7,620,300	7,170,300	7,170,300	4,670,300	4,670,300

გამომწვეული და სრულად გადახდილი აქციები

	2017 რაოდენობა	2017 ნომინალური თანხა	2016 რაოდენობა	2016 ნომინალური თანხა
1 იანვარს	7,170,300	7,170,300	4,670,300	4,670,300
ჩვეულებრივი აქციების გამომწვევა	450,000	450,000	2,500,000	2,500,000
31 დეკემბერს	7,620,300	7,620,300	7,170,300	7,170,300

19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
პარაკლისი	945,822	1,903,851	961,944
ფრაივით ჯონით სთოქ კომპანი ბუსინი	816,154	-	-
შპს მარშ	547,435	751,691	-
რიფამს	32,161	28,776	26,998
ლუფტვაჰრთ ვერსიჩერუნგსლოსუნგი	8,264	1,444,137	1,778,739
სკალა	3,782	3,862	-
ალმონდო რეინშურანს ბროკერს	-	13,234	11,975
შპს ჰოლდენ ინშურანს ბროკერს	-	3,094	6,985
შპს ინგოსსტრახ ინშურანს კომპანი	-	-	1,224,470
ჯამი	2,353,618	4,148,645	4,011,111

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება წლის ბოლოს არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებებისგან.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
1 იანვარს	206,056	125,478
მიმდინარე წელს დარიცხული საკომისიო შემოსავლის გადავადება	202,555	201,708
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	(206,056)	(121,130)
31 დეკემბერს	202,555	206,056

21. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	91,253	90,573	10,219
ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები	-	464	-
ბროკერის და აგენტის გადასახდელი საკომისიო	-	121,260	119,474
სხვა ვალდებულებები	1,200	1,200	16,200
არაფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები	13,572	12,935	2,355
ჯამი	106,025	226,432	148,248

სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებებისგან.

22. რისკების მართვა

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა ჯგუფის 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 ჯგუფში ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. ჯგუფის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

22.1. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფმა 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
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.1. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები (გაგრძელება)

ჯგუფის 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 შემზღულავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 50 %-ს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე. მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 75 %-ს 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებდა აღნიშნულ მოთხოვნას.

ასევე, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა აღემატებოდეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2015 წლის 20 აპრილის №04 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრულ კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებდა მინიმალურ სავალდებულო კაპიტალთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს - 2,200,000 ლარი სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 2,200,000 ლარი არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 2,200,000 ლარი გადაზღვევისთვის.

კაპიტალის მართვის მიდგომა

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

22.2. სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფის 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.

ჯგუფი 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, სადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის ღირებულებებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.2. სადაზღვევო რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2017	2016
ზარალის კოეფიციენტი	78%	114%

ჯგუფის სადაზღვევო კონტრაქტები, ძირითადად, 12-თვიანია. დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის 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 ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი 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.

განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

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

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. ჯგუფი ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, როგორც წესი, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი განსხვავდება ჯგუფის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

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

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

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3. ფინანსური რისკების მართვა

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

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო რისკი

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,363,492	5,835,480	5,356,695
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	3,170,137	3,839,336	1,066,410
ფული და ფულის ექვივალენტები	512,327	754,693	1,132,075
სულ ფინანსური აქტივები	7,045,956	10,429,509	7,555,180
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,353,618	4,148,645	4,011,111
სხვა ვალდებულებები	92,453	213,497	145,893
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,446,071	4,362,142	4,157,004

საკრედიტო რისკი

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

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

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

ჯგუფი დებიტორული და სხვა დავალიანებებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც ჯგუფი ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების მცირე ნაწილი წარმოადგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმეგადაზღვევის ხელშეკრულებაზე.

ჯგუფი აფასებს თავისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვევლების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს მართავს ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით.

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	სულ
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე				
ვადადაუმდგარი	2,578,853	-	-	2,578,853
0-დან 3 თვემდე	166,690	115,436	78,501	360,627
3-დან 6 თვემდე	43,084	78,666	87,859	209,609
6-დან 9 თვემდე	33,764	58,811	90,944	183,519
9-დან 12 თვემდე	36,599	206	22,689	59,494
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	111,407	7,678	7,452	126,537
	2,970,397	260,797	287,445	3,518,639
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნების ანარიცხი გაუფასურებაზე	(155,147)	-	-	(155,147)
ჯამი	2,815,250	260,797	287,445	3,363,492

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	სულ
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე				
ვადადაუმდგარი	4,648,390	-	-	4,648,390
0-დან 3 თვემდე	1,468	324,763	122,782	449,013
3-დან 6 თვემდე	3,770	221,316	137,417	362,503
6-დან 9 თვემდე	2,955	165,457	142,242	310,654
9-დან 12 თვემდე	3,203	580	35,487	39,270
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	23,934	21,601	11,655	57,190
	4,683,720	733,717	449,583	5,867,020
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნების ანარიცხი გაუფასურებაზე	(31,540)	-	-	(31,540)
ჯამი	4,652,180	733,717	449,583	5,835,480

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	მოთხოვნები გადამზღვეველის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	სულ
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე				
ვადადაუმდგარი	4,608,138	-	-	4,608,138
0-დან 3 თვემდე	6,668	188,978	80,487	276,133
3-დან 6 თვემდე	10,414	128,783	90,083	229,280
6-დან 9 თვემდე	8,161	96,279	93,246	197,686
9-დან 12 თვემდე	8,847	337	23,263	32,447
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	4,111	12,570	7,641	24,322
	4,646,339	426,947	294,720	5,368,006
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნების ანარიცხი გაუფასურებაზე	(11,311)	-	-	(11,311)
ჯამი	4,635,028	426,947	294,720	5,356,695

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია. ვალდებულებების ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის შემდეგ	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	842,024	1,483,286	22,921	5,387	2,353,618
სხვა ვალდებულებები	92,453	-	-	-	92,453
სულ ფინანსური ვალდებულებები	934,477	1,483,286	22,921	5,387	2,446,071

ვალდებულებების ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის შემდეგ	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,484,208	2,614,540	40,402	9,495	4,148,645
სხვა ვალდებულებები	213,497	-	-	-	213,497
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,697,705	2,614,540	40,402	9,495	4,362,142

ვალდებულებების ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი 2016 წლის 1 იანვრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის შემდეგ	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,435,005	2,527,863	39,063	9,180	4,011,111
სხვა ვალდებულებები	145,893	-	-	-	145,893
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,580,898	2,527,863	39,063	9,180	4,157,004

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

ჯგუფის 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/ვალდებულებებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფს მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივები და ვალდებულებები.

• **სავალუტო რისკი**

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

სავალუტო რისკის ანალიზი 2017 წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,102,162	1,730,442	530,888	3,363,492
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	3,170,137	-	-	3,170,137
ფული და ფულის ეკვივალენტები	475,333	33,160	3,834	512,327
	4,747,632	1,763,602	534,722	7,045,956
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	1,377,112	976,506	2,353,618
სხვა ვალდებულებები	92,453	-	-	92,453
	92,453	1,377,112	976,506	2,446,071
ღია სავალუტო პოზიცია	4,655,179	386,490	(441,784)	4,599,885

სავალუტო რისკის ანალიზი 2016 წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,779,005	2,858,942	1,197,533	5,835,480
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	3,693,762	145,574	-	3,839,336
ფული და ფულის ეკვივალენტები	753,452	1,241	-	754,693
	6,226,219	3,005,757	1,197,533	10,429,509
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები		2,217,527	1,931,118	4,148,645
სხვა ვალდებულებები	213,497	-	-	213,497
	213,497	2,217,527	1,931,118	4,362,142
ღია სავალუტო პოზიცია	6,012,722	788,230	(733,585)	6,067,367

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

22.3 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,386,043	3,250,805	719,847	5,356,695
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	707,175	359,235	-	1,066,410
ფული და ფულის ეკვივალენტები	482,830	531,661	117,584	1,132,075
	2,576,048	4,141,701	837,431	7,555,180
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	3,023,534	987,577	4,011,111
სხვა ვალდებულებები	145,893	-	-	145,893
	145,893	3,023,534	987,577	4,157,004
ღია სავალუტო პოზიცია	2,430,155	1,118,167	(150,146)	3,398,176

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში, 20%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში. 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ჯგუფის 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 20%-იანი ცვლილებით.

2017, 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის და 2016 წლის 1 იანვრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

წელი		აშშ დოლარი		ევრო	
		ლარი / დოლარი	ლარი / დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / ევრო
		20%	- 20%	20%	- 20%
2017	მოგება/ზარალი	77,298	(77,298)	(88,357)	88,357
2016	მოგება/ზარალი	157,646	(157,646)	(146,717)	146,717
2015	მოგება/ზარალი	223,633	(223,633)	(30,029)	30,029

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

23. 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 (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. ჯგუფისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

2017 და 2016 წლების სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2017	2016
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება:		
სახელფასო დანახარჯები	(96,750)	(157,960)
ადმინისტრაციული ხარჯები		
დამფუძნებელი	(11,758)	(8,555)
სხვა დაკავშირებული მხარე	(1,447)	(180,212)
მოზიდული ჯამური პრემია		
დამფუძნებელი	580,517	462,478
სხვა დაკავშირებული მხარე	289,776	896,110
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		
დამფუძნებელი	255	3,003
სხვა დაკავშირებული მხარე	(246,268)	(376,613)

2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან			
სხვა დაკავშირებული მხარე	1,597,259	2,308,401	1,845,175

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

24. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები. მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, მენეჯმენტის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციისაგან, ჯგუფის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ჯგუფს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ჯგუფს მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარა

2017, 2016 წლების 31 დეკემბრის და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მომავალში გადასახდელი საოპერაციო შეუქცევადი იჯარები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2016
1 წლამდე	192,665	168,700	152,523
1-დან 5 წლამდე	377,520	1,588	78,342
5 წლის შემდეგ	-	-	-
ჯამი	570,185	170,288	230,865

25. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

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