

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

არდი დაზღვევა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	ii
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლ“).

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „არდი დაზღვევის“ და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRS“) შესაბამისად. შვილობილი კომპანია გასხვისდა 2017 წლის ოქტომბერში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება IFRS-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2018 წლის 11 აპრილს:




თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მოსაზრება

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

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

მოსაზრების საფუძველი

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

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების

შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან

პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური

ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

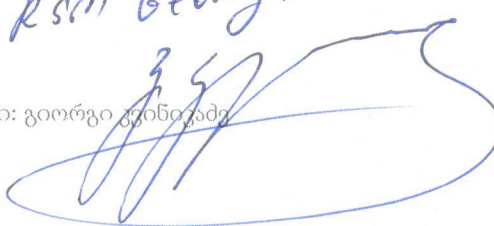
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოეთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

11 აპრილი 2018

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი გვინიჭაძე

RSM Georgia




კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2017	2016, რეკლასიფი- ცირებული
	გ/შ	□	□
მოზიდული პრემია		31,383,359	28,024,164
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,762,651)	(4,541,408)
წმინდა მოზიდული პრემია		27,620,708	23,482,756
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(1,686,059)	(1,562,383)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი		(90,086)	662,385
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	4	25,844,563	22,582,758
საპროცენტო შემოსავალი	5	476,283	465,254
საკომისიო შემოსავალი	6	316,212	208,327
სულ შემოსავალი		26,637,058	23,256,339
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	7	(20,739,039)	(16,604,603)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	7	2,611,738	1,374,883
ცვლილება სხვა სადაზღვევო რეზერვებში	17	3,068,210	(4,795,646)
გადამზღვევლის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში	17	(3,086,790)	4,543,819
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	19	1,323,222	5,508,201
რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვევლის წილის ცვლილება	22	46,001	(3,938,068)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(16,776,658)	(13,911,414)
საკომისიო ხარჯები	8	(2,917,629)	(2,563,982)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(4,991,365)	(4,230,734)
მარკეტინგული ხარჯები	10	(762,977)	(753,464)
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	11	(493,696)	(1,116,831)
საპროცენტო ხარჯი	5	(98,474)	(105,710)
შეიღობილი კომპანიის გასხვისებით მიღებული ზარალი		(27,406)	-
წმინდა სხვა შემოსავალი		263,349	77,460
მოგება საკურსო სხვაობიდან		59,784	258,734
მოგება დაბეგვრამდე		891,986	910,398
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(40,825)	(158,977)
წლიური მოგება		851,161	751,421
წლის სხვა სრული შემოსავალი	13	-	66,410
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		851,161	817,831

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 11 აპრილს.



[Handwritten signature]



ა. 

თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

არდი დაზღვევა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2017	2016, რეკლასიფი- ცირებული	2015, რეკლასიფი- ცირებული
გ/მ				
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	13	1,603,745	1,627,336	1,673,613
არამატერიალური აქტივები	14	192,307	107,473	18,929
საინვესტიციო ქონება	15	945,950	1,370,217	1,331,690
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	16	1,299,942	1,107,733	933,665
გადაზღვევის აქტივები	17	7,460,368	10,637,244	5,431,040
სხვა აქტივები	18	3,193,896	2,091,807	1,773,855
სადაზღვევო მოთხოვნები	19	24,162,052	20,879,772	15,830,187
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20	2,896,788	2,682,026	2,781,533
ფული და ფულის ექვივალენტები	20	1,433,797	2,387,421	1,450,998
სულ აქტივები		43,188,845	42,891,029	31,225,510
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	21	2,600,000	1,600,000	1,600,000
გადაფასების რეზერვი		158,907	158,907	92,497
გაუნაწილებელი მოგება		3,841,798	2,990,637	2,311,373
სულ კაპიტალი		6,600,705	4,749,544	4,003,870
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17	23,891,087	25,273,238	18,915,209
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	8,928,474	10,257,249	5,941,765
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	23	201,171	182,017	118,589
მიღებული სესხები	24	1,272,375	811,270	1,110,595
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	25	1,558,113	921,617	598,364
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	12	-	-	131,926
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		736,920	696,094	405,192
სულ ვალდებულებები		36,588,140	38,141,485	27,221,640
სულ კაპიტალი ვალდებულებები		43,188,845	42,891,029	31,225,510

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 11 აპრილს.



[Handwritten signature]

თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

არდი დაზღვევა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
	GEL	GEL	GEL	GEL
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,600,000	92,497	2,311,373	4,003,870
წლიური მოგება	-	-	751,421	751,421
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	66,410	-	66,410
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	66,410	751,421	817,831
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(72,157)	(72,157)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,600,000	158,907	2,990,637	4,749,544
კაპიტალის შევსება	1,000,000	-	-	1,000,000
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	851,161	851,161
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,600,000	158,907	3,841,798	6,600,705

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 11 აპრილს.



ბესიკ ნათუნაძე
დირექტორი

თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

არდი დაზღვევა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2017 GEL	2016 GEL
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
სადაზღვევო პრემიის შემოღება	26,505,879	24,427,198
გადინება გადაზღვევის პრემიის მიხედვით	(1,615,282)	(1,844,499)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა შემოღება	24,890,597	22,582,699
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(19,803,407)	(16,170,943)
გადაზღვევის მიერ ანაზღაურებული ზარალები და რეგრესი	2,191,076	2,831,772
გადინება სადაზღვევო ზარალების მიხედვით	(17,612,331)	(13,339,171)
გადინება აგენტის საკომისიოს მიხედვით	(2,392,782)	(2,118,484)
გადინება მომწოდებლების და თანამშრომლების მიხედვით	(5,363,227)	(4,367,066)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები	(477,743)	2,757,978
გადახდილი პროცენტი	(103,324)	(136,561)
გადახდილი გადასახადები	(1,563,478)	(1,151,103)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(2,144,545)	1,470,314
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(12,439)	(230,278)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	94,940	-
გაცემული სესხები	(1,340,569)	(1,780,231)
გაცემული სესხების დაბრუნება	1,146,904	1,506,389
მიღებული პროცენტი	216,868	393,909
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	(231)	-
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	105,473	(110,211)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	2,503,082	865,570
სესხების დაფარვა	(2,067,853)	(1,294,310)
კაპიტალის შევსება	1,000,000	-
გადახდილი დივიდენდები	-	(72,157)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	1,435,229	(500,897)
ფული და ფულის ექვივალენტები		
1 იანვრის მდგომარეობით	5,020,501	4,143,170
წმინდა (კლება)/ზრდა წლის განმავლობაში	(603,843)	859,206
კურსთა შორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(143,321)	18,125
31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,273,337	5,020,501
შემადგენლობა		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,433,797	2,387,421
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,896,788	2,682,026
სულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	4,330,585	5,069,447
მინუს დარიცხული პროცენტი	(57,248)	(48,946)
სულ ფულადი ნაკადები ანგარიშგების მიზნებისთვის	4,273,337	5,020,501

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 11 აპრილს.



ბესიკ ნათუნაძე
დირექტორი

თამარ ქობილაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

1 ზოგადი ინფორმაცია

სს „არდი დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული სააქციო საზოგადოება. კომპანია ფუნქციონირებს სათავო ოფისის და 7 სერვის ცენტრის მეშვეობით და ახორციელებს სხვადასხვა სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში (იხ. მე-4 განმარტებითი შენიშვნა).

2017 წლის ოქტომბრამდე კომპანია ფლობდა შპს „არდი ფროფერტის“ (შემდგომში „შვილობილი“) 100%-ს. შვილობილი ორიენტირებულია უზრუნველყოფაში ჩადებული და ზარალის დადგომის შედეგად გასაყიდი აქტივების შეძენაზე. კომპანია და შვილობილი ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც ჯგუფი.

კომპანიის მფლობელები არიან:

არმაზ თავაძე	50%
ზურაბ ხიზანიშვილი	30%
ზაზა ნიშნიანიძე	20%
	100%

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(A) ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს.

შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

IFRS-ში შესულია გარკვეული ცვლილებები, რომელთა გათვალისწინება პირველად სავალდებულო 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. ეს ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ჯგუფს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. IFRS 9 *ფინანსურ ინსტრუმენტებს*, რომელიც ძალაში უნდა შევიდეს 2018 წლის 1 იანვრიდან, შესაძლოა ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუმცა ამ ეტაპზე, დეტალური განხილვის დასრულებამდე, ამ გავლენის შეფასება არაპრაქტიკულია. გარდა ამისა, 2016 წლის სექტემბერში მიღებული ცვლილებით, სადაზღვევო კომპანიებს აქვთ საშუალება, 2021 წლამდე გააგრძელონ ბასს 39-ის გამოყენება (ნაცვლად IFRS 9-ისა), რასაც გეგმავს ჯგუფი. 2017 წლის მაისში გამოიცა IFRS 17 *სადაზღვევო კონტრაქტები*, რომელიც 2021 წლიდან ჩაანაცვლებს IFRS 4-ს.

(B) სადაზღვევო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

მოზიდული პრემია

ბრუტო სადაზღვევო მოზიდული პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში მისაღები პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში მოზიდული პრემიის კორექტირებას, რომელიც გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამომუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამომუშავებელი პრემია გამოითვლება ყოველდღიური სიხშირით პროპორციულად. მომდევნო პერიოდებთან დაკავშირებული პროპორცია გადავადებულია, როგორც გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (იხ. ამ გ/შენიშვნის J ნაწილი).

გადაზღვევის პრემია

ბრუტო გადაზღვევის პრემია შედგება საანგარიშგებო პერიოდში გაფორმებული კონტრაქტების მოქმედების მთლიანი პერიოდის განმავლობაში გადასახდელი პრემიისგან. მათი აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედების თარიღში. ეს პრემია მოიცავს წინა სააღრიცხვო პერიოდებში აღიარებული პრემიის კორექტირებას, რომელიც გახორციელდა მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში.

გამომუშავებელი გადაზღვევის პრემია არის წლის განმავლობაში აღიარებული დასათმობი პრემიის ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამომუშავებელი გადაზღვევის პრემია გამოითვლება იმ სადაზღვევო პოლისის შესაბამისად, რომლის რისკის გადაზღვევაც ხდება.

სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები მოიცავს ყველა იმ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად დამდგარ ზარალს, რომლებიც მოხდა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, მიუხედავად იმისა, ისინი იყო განცხადებული თუ არა. ამ ზარალების გამოთვლისას გათვალისწინება მათი დარეგულირების პირდაპირი ხარჯები, ანაზღაურებები (რეგრესი, გადარჩენილი ქონება) და წინა პერიოდების ზარალების კორექტირება.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(C) კონსოლიდაციის საფუძველი

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და შვილობილის შედეგებს, ფულად ნაკადებს, აქტივებს და ვალდებულებებს 2017 წლის ოქტომბრამდე, როცა კომპანიამ გაასხვისა შვილობილი.

შვილობილი კომპანია არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც დედა კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც დედა კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვითება მთლიანად.

(D) ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალებების, გარდა შენობებისა, აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შენობები აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღში მინუს დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. გადაფასება ხდება საკმარისი რეგულარულობით, რათა ნარჩენი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს სამართლიანი ღირებულებისგან საანგარიშგებო თარიღში.

თუ აქტივის ნარჩენი ღირებულება გაზრდილია გადაფასების შედეგად, ეს ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება კაპიტალში გადაფასების რეზერვის სახელწოდებით. მაგრამ აღნიშნული ზრდა (არაუმეტეს ადრე აღიარებული შემცირებისა) აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ამ ზრდამდე ადგილი ჰქონდა შემცირებას (ჩამოფასებას), რაც წინა პერიოდებში აღიარებული იყო მოგება-ზარალში.

ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

შენობები	4% წრფივი
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	20% წრფივი
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	20% წრფივი
სატრანსპორტო საშუალებები	14% წრფივი
სხვა	20% წრფივი
მიწა არ იცვითება	

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ძირითადი საშუალების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

იჯარით აღებული აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა (ლიზინგი) თუ მფლობელობასთან დაკავშირებული რისკები და უკუგება მნიშვნელოვანწილად გადმოდის ჯგუფში. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

საოპერაციო იჯარის საიჯარო გადასახდელები აღიარდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით, საიჯარო პირობების შესაბამისად.

(E) არამატერიალური აქტივები

შემენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებისთვის დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის (15% წრფივი) გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

(F) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებით ხდება საიჯარო შემოსავლის მიღება და / ან ქონების ფასის ზრდით მოგების მიღება.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და შეძენასთან დაკავშირებულ ნებისმიერ პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონების აღირიცხება ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის (20 წლის) განმავლობაში. მიწა არ იცვითება. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურეობის ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივიდან. საინვესტიციო ქონების გაყიდვის შედეგად წარმომოხდელი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

(G) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივების და საინვესტიციო ქონების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოძინებას სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

გამოყენების ეკონომიკური სარგებელი არის აქტივის/ერთეულის გამოთვლილი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულებების გამოთვლა წარმოებს დისკონტირების განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან / ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

(H) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი (DAC)

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, გადავადდება, რამდენადაც ხდება ამ კონტრაქტიდან მისაღები პრემიის გამომჟღავნება მომავალში. ამ გამომჟღავნების შესაბამისად ხდება DAC-ის ამორტიზაცია და ხარჯის აღიარება მოგება-ზარალში.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში (ან უფრო ხშირად, თუ ინდიკაცია არსებობს) ხდება გაუფასურების შემოწმება და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი ზარალის აღიარება მოგება-ზარალში. კონტრაქტის გაუქმების შემთხვევაში ხდება შესაბამისი DAC-ის ჩამოწერა.

(I) ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას თავდაპირველად აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რაც განისაზღვრება გარიგების ფასით.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი აღრიცხვა დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფმა ფინანსური აქტივები დააკლასიფიცირა, როგორც სესხები და მოთხოვნები - არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს აქტივები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (გარდა მოკლევადიანი მოთხოვნებისა, სადაც პროცენტი უმნიშვნელოა), რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობის შედეგად წარმოქმნილი ზარალი.

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, საბანკო ნაშთები და ფული კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი აფასებს ფინანსურ აქტივებს გაუფასურებაზე. ფასდება, ხომ არ დადგა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ერთი ან მეტი გარემოება, რომელსაც გავლენა ექნებოდა ფინანსური აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) თავდაპირველად გამოთვლილ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების ობიექტური სამხილი შესაძლოა იყოს კონტრაგენტის ფინანსურ პრობლემები, ხელშეკრულების დარღვევა, მსესხებლის გაკოტრების ალბათობა, ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო, და სხვ.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნების (იხ. ქვემოთ) შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად არ ხდება გაუფასურების შეფასება, ჯგუფი აფასებს გაუფასურებას კოლექტიურად, წარსულ გამოცდილებაზე და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით.

საბალანსო ღირებულება მცირდება საექვო ვალების რეზერვის გამოყენებით. ამ რეზერვის ცვლილება აღიარდება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ბასს 39-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს „შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების“ პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორი სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს არ დაუკლასიფიცირებია ფინანსური ვალდებულება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ყველა სხვა ვალდებულება აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

როგორც წესი, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები და მიღებული სესხები კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება ჩვეულებრივ არ იცვლება ხოლმე, ვინაიდან ვალდებულება ზუსტადაა ცნობილი და ანგარიშსწორება მოსალოდნელია მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნები შედგება:

- სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნისგან, რაც წარმოადგენს გამომუშავებული (გადახდის ვადადამდგარი) და გამოუმუშავებელი პრემიების მოთხოვნის ჯამს;
- რეგრესის მოთხოვნა - მესამე მხარეებისგან მოთხოვნილი და მიუღებელი ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება.

გადაზღვევის აქტივები

გადაზღვევის აქტივები წარმოადგენს გადაზღვევლის წილს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმომოხმობილ ვალდებულებებში (იხ. ამ გ/შენიშვნის J ნაწილი).

ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

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

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სადაზღვევო აგენტისთვის გადასახდელი საკომისიო, რომელიც შედის სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებში, ამორტიზდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც გამომუშავდება შესაბამისი შემოსავლები.

(J) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვს და გამომუშავებელი პრემიის რეზერვს. გადასახდელი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი განისაზღვრება ყველა მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი სადაზღვევო შემთხვევის საბოლოო ხარჯის შეფასებაზე დაყრდნობით. ასეთი შემთხვევები შეიძლება იყოს განცხადებული (RBNS) ან განუცხადებელი (IBNR). განცხადებასა და დარეგულირებას შორის არსებული დროის პერიოდის გამო, საბოლოო ხარჯი დაზუსტებით არ არის ცნობილი საანგარიშგებო თარიღში. IBNR გამოითვლება კანონმდებლობის შესაბამისად: მოზიდული პრემიის 5% ყველა სადაზღვევო კონტრაქტისთვის, გარდა სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევისა და მოზიდული პრემიის 2% სამედიცინო დაზღვევის შემთხვევაში. არ ხდება ვალდებულების დისკონტირება დროში ფულის ღირებულების გათვალისწინებით. არ ხდება კატასტროფის რეზერვის აღიარება. ვალდებულება ჩამოიწერება, როცა ხდება გადახდა, გაქვითვა ან ანულირება.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR) წარმოადგენს მიღებული ან მისაღები პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღში ჯერ არ ამოწურულ რისკებთან. UPR აღიარდება კონტრაქტის გაფორმებისას, ამ კონტრაქტის ვადის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობით.

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება ხდება იმისათვის, რომ დადგინდეს, აღემატება თუ არა მოსალოდნელი ზარალები გამომუშავებელ პრემიას (მინუს აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი). თუ აღმოჩნდება, რომ გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი არის არაადეკვატური, ხდება პრემიის დეფიციტის რეზერვის აღიარება მოგება-ზარალის გამოყენებით.

(K) უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ოპერაციები

ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	□ / USD	□ / EUR
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.59	3.10
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.51	2.83
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.65	2.79
საშუალო გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.37	2.62
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.39	2.62

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(L) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არასდროს იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგვრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის ჯგუფი (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან და ჯგუფს სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში.

(M) ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალში.

(N) კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ ჯგუფის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება ტრანზაქციიდან მიღებული თანხის ოდენობით, გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლების შემდეგ. თუ აღნიშნული შემოსულობები აღემატება გამოშვებულ აქციათა ნომინალურ ღირებულებას, ისინი აისახება საემისო კაპიტალში.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება აქციონერთა საერთო კრებაზე. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3 რეკლასიფიკაციის გავლენა შესადარის ინფორმაციაზე

ჯგუფმა გაასწორა შეცდომა რეგრესიდან შემოსავლის, რეგრესიდან მოთხოვნების და რეგრესიდან მოთხოვნებში გადამზღვევლის წილის აღრიცხვაში. ადრე რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი კრედიტდებოდა, როგორც რეგრესიდან მოთხოვნებში გადამზღვევლის წილი. ბასს 8-ის შესაბამისად, ჯგუფმა ცვლილება აღრიცხა რეტროსპექტულად. შედეგად მიღებული რეკლასიფიკაციები წარმოდგენილია ქვემოთ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება (ამონარიდი)	ადრე წარმოდგენილი 2016	რეკლასი- ფიკაცია	რეკლასი- ფიგირებული 2016
	□	□	□
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები	(16,604,603)	-	(16,604,603)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	1,374,883	-	1,374,883
ცვლილება სხვა სადაზღვევო რეზერვებში	(4,795,646)	-	(4,795,646)
გადამზღვევლის წილი სხვა სადაზღვევო რეზერვების ცვლილებაში	4,543,819	-	4,543,819
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	1,570,133	3,938,068	5,508,201
რეგრესიდან მოთხოვნაში გადამზღვევლის წილის ცვლილება	-	(3,938,068)	(3,938,068)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(13,911,414)	-	(13,911,414)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ამონარიდი)	ადრე წარმოდგენილი 2016	რეკლასი- ფიკაცია	რეკლასი- ფიგირებული 2016
	□	□	□
სადაზღვევო მოთხოვნები	26,575,072	(5,695,300)	20,879,772
სხვა აქტივები	22,011,257	-	22,011,257
სულ აქტივები	48,586,329	(5,695,300)	42,891,029
სულ კაპიტალი	4,749,544	-	4,749,544
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	15,952,549	(5,695,300)	10,257,249
სხვა ვალდებულებები	27,884,236	-	27,884,236
სულ ვალდებულებები	43,836,785	(5,695,300)	38,141,485
სულ კაპიტალი ვალდებულებები	48,586,329	(5,695,300)	42,891,029

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ამონარიდი)	ადრე წარმოდგენილი 2015	რეკლასი- ფიკაცია	რეკლასი- ფიგირებული 2015
	□	□	□
სადაზღვევო მოთხოვნები	22,566,987	(6,736,800)	15,830,187
სხვა აქტივები	15,395,323	-	15,395,323
სულ აქტივები	37,962,310	(6,736,800)	31,225,510
სულ კაპიტალი	4,003,870	-	4,003,870
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12,678,565	(6,736,800)	5,941,765
სხვა ვალდებულებები	21,279,875	-	21,279,875
სულ ვალდებულებები	33,958,440	(6,736,800)	27,221,640
სულ კაპიტალი ვალდებულებები	37,962,310	(6,736,800)	31,225,510

4 წმინდა გამოუმუშავებული პრემია

დაზღვევის სახეობა:	2017			2016		
	მოზიდული პრემია	გადამზღვევ ლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	მოზიდული პრემია	გადამზღვევ ლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია
სამედიცინო	19,685,133	-	19,685,133	16,009,559	-	16,009,559
ქონება	3,006,613	(654,477)	2,352,136	4,022,167	(1,730,489)	2,291,678
კასკო	2,453,688	-	2,453,688	2,510,426	-	2,510,426
ვალდ. შესრულება	2,030,888	(1,170,764)	860,124	1,881,013	(988,200)	892,813
მესამე პირთა ვალდ.	1,092,124	(231,040)	861,084	922,367	(279,163)	643,204
საჰაერო მესამე პირ. ვალდ.	1,045,480	(991,347)	54,133	1,138,249	(1,053,639)	84,610
საჰაერო ტრანსპორტი	486,407	(474,277)	12,130	288,270	(266,965)	21,305
ავტოტრანსპორტი მპ ვალდ.	379,150	-	379,150	420,319	-	420,319
უბედური შემთხვევა	362,683	(55,489)	307,194	161,220	(63,573)	97,647
სიცოცხლე	260,302	(179,138)	81,164	81,649	(52,374)	29,275
კარგო	247,294	(4,602)	242,692	276,097	(105,542)	170,555
სამოგზაურო	236,115	-	236,115	221,268	-	221,268
საფინანსო ზარალი	97,482	(1,517)	95,965	91,560	(1,463)	90,097
	31,383,359	(3,762,651)	27,620,708	28,024,164	(4,541,408)	23,482,756
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	(1,686,059)	(90,086)	(1,776,145)	(1,562,383)	662,385	(899,998)
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	29,697,300	(3,852,737)	25,844,563	26,461,781	(3,879,023)	22,582,758

მოზიდული პრემია მოიცავს □ 2,050,031 (2016: □ 2,784,024) პრემიას ფრონტინგული კონტრაქტებიდან (კონტრაქტები, სადაც სადაზღვევო რისკი 100%-ით გადაზღვეულია) და გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში მოიცავს □ 1,873,683 (2016: □ 2,511,668).

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

5 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2017	2016
	□	□
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	322,446	260,237
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან	153,837	205,017
საპროცენტო შემოსავალი	476,283	465,254
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებზე	(85,647)	(97,878)
საპროცენტო ხარჯი სხვა სესხებზე	(12,827)	(7,832)
საპროცენტო ხარჯი	(98,474)	(105,710)

6 საკომისიო შემოსავალი

	2017	2016
	□	□
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	335,366	271,755
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(108,643)	(129,183)
წინა პერიოდის გადავადებული შემოსავლის ამორტიზაცია	89,489	65,755
საკომისიო შემოსავალი	316,212	208,327

გადავადებული საკომისიო შემოსავლის მოძრაობა წარმოდგენილია 23-ე გ/შენიშვნაში.

7 ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები

	2017			2016		
	ანაზღაურებული	გადაზღვევლის წილი	წმინდა ანაზღაურება	ანაზღაურებული	გადაზღვევლის წილი	წმინდა ანაზღაურება
სამედიცინო	14,458,558	-	14,458,558	12,371,824	-	12,371,824
ვალდ. შესრულება	3,341,787	(2,129,286)	1,212,501	2,154,495	(1,374,883)	779,612
კასკო	1,654,129	-	1,654,129	1,291,115	-	1,291,115
ქონება	948,898	(482,452)	466,446	457,569	-	457,569
ავტოტრანსპორტი მპ						
ვალდ.	195,410	-	195,410	229,531	-	229,531
საფინანსო ზარალი	66,525	-	66,525	46,773	-	46,773
სამოგზაურო	41,383	-	41,383	12,054	-	12,054
მესამე პირთა ვალდ.	11,543	-	11,543	20,229	-	20,229
უბედური შემთხვევა	1,353	-	1,353	-	-	-
კარგო	-	-	-	5,784	-	5,784
ზარალების დარეგულ. სხვა ხარჯები	19,453	-	19,453	15,229	-	15,229
	20,739,039	(2,611,738)	18,127,301	16,604,603	(1,374,883)	15,229,720

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

8 საკომისიო ხარჯები

საკომისიო ხარჯები არის სადაზღვევო კონტრაქტების მოპოვების (ან განახლების) ხარჯები:

	2017	2016
	□	□
ბრუტო მოპოვების ხარჯები	3,109,838	2,738,050
გადავადებული მოპოვების ხარჯები	(1,217,656)	(1,023,974)
წინა პერიოდის მოპოვების ხარჯების ამორტიზაცია	1,025,447	849,906
საკომისიო ხარჯები	2,917,629	2,563,982

ჯგუფი უზდის საკომისიოს სადაზღვევო აგენტებს სადაზღვევო პრემიის მიღების შემდეგ, ძირითადად ეს საკომისიო არის პრემიის 10%. გადავადებული მოპოვების ხარჯების მოძრაობა წარმოდგენილია მე-16 გ/შენიშვნაში.

9 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017	2016
	□	□
ხელფასები	2,934,441	2,951,972
იჯარა	356,919	299,845
ცვეთა და ამორტიზაცია	222,024	203,436
საჯარო რეესტრი და ნოტარიუსი	163,259	70,648
საკონსულტაციო	150,675	89,346
საკანცელარიო	150,652	111,795
საკომუნიკაციო	126,748	79,153
მივლინება	88,631	54,894
წარმომადგენლობითი	74,234	82,431
კომუნალური	53,939	46,001
საოფისე	55,764	14,610
ბანკის საკომისიო	48,535	32,616
სხვა	565,544	193,987
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,991,365	4,230,734

10 მარკეტინგული ხარჯები

	2017	2016
	□	□
გაყიდვის პერსონალის ხელფასები	581,578	574,338
სარეკლამო ხარჯი	173,134	168,411
მიწოდების სხვა ხარჯები	8,265	10,715
მარკეტინგული ხარჯები	762,977	753,464

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

11 გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი

	2017	2016
	□	□
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნის გაუფასურება (გ/შენიშვნა 19)	983,716	943,774
გაცემული სესხების (სხვა აქტივები) გაუფასურება (გ/შენიშვნა 18)	(489,765)	104,346
სხვა აქტივების ჩამოწერა	(255)	68,711
გაუფასურების და ჩამოწერის ხარჯი	493,696	1,116,831

12 მოგების გადასახადის ხარჯი

	2017	2016
	□	□
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	40,825	290,903
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებიდან გამომდინარე ჩამოწერა	-	(131,926)
მოგების გადასახადის ხარჯი	40,825	158,977

საგადასახადო ხარჯის რეკონსილაცია:

	2017	2016
	□	□
მოგება დაბეგვრამდე	891,986	910,398
თეორიული მოგების გადასახადი (15%)	133,798	136,560
ხარჯები რომლებიც არ გამოიქვითება	(92,973)	154,343
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებიდან გამომდინარე ჩამოწერა	-	(131,926)
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	40,825	158,977
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	5%	17%

2016 წლის 13 მაისს, საქართველოს პარლამენტმა დააკანონა მოგების გადასახადის ახალი („ესტონური“) მოდელი, რაც ძირითადად გულისხმობს მოგების გადასახადით დაბეგვრას მოგების დივიდენდად განაწილების შემთხვევაში (ნაცვლად მოგების დაბეგვრისა გამომუშავების მომენტში). სადაზღვევო კომპანიებისთვის კანონი ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან. შედეგად, ამ თარიღიდან კომპანიის დასაბეგრი მოგება იქნება გადახდილი დივიდენდების ტოლი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და არ იარსებებს დროებითი სხვაობები. რაც შეეხება საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში რეალიზებად დროებით სხვაობებს, ვინაიდან ისინი იყო არაარსებითი, ჯგუფს არ უღიარებია გადავადებული გადასახადი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

13 ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	კომპ. ტექნიკა	ავთო და საოფისე აღკ.	სატრანსპ. საშ.	იჯარით აღებული მოწყობა და სხვა	სულ
	□	□	□	□	□	□
ღირებულება						
2016 წლის 1 იანვარი	1,628,697	238,202	167,625	85,136	86,301	2,205,961
შეძენა	-	26,715	22,241	15,000	7,975	71,931
გადაფასება	66,410	-	-	-	-	66,410
გადატანა *	(285,107)	-	-	-	-	(285,107)
გასვლა	-	-	-	(7,935)	-	(7,935)
2016 წლის 31 დეკემბერი	1,410,000	264,917	189,866	92,201	94,276	2,051,260
შეძენა	-	66,910	33,838	-	52,817	153,565
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,410,000	331,827	223,704	92,201	147,093	2,204,825
ცვეთა						
2016 წლის 1 იანვარი	285,107	113,290	75,297	24,837	33,817	532,348
პერიოდის ცვეთა	60,000	46,089	31,644	12,468	27,049	177,250
გადატანა *	(285,107)	-	-	-	-	(285,107)
გასვლის ცვეთა	-	-	-	(567)	-	(567)
2016 წლის 31 დეკემბერი	60,000	159,379	106,941	36,738	60,866	423,924
პერიოდის ცვეთა	60,000	51,577	32,400	14,673	18,506	177,156
2017 წლის 31 დეკემბერი	120,000	210,956	139,341	51,411	79,372	601,080
ნარჩენი ღირებულება						
1 იანვარი 2016	1,343,590	124,912	92,328	60,299	52,484	1,673,613
31 დეკემბერი 2016	1,350,000	105,538	82,925	55,463	33,410	1,627,336
31 დეკემბერი 2017	1,290,000	120,871	84,363	40,790	67,721	1,603,745

* გადატანა დაკავშირებულია გადაფასების თარიღში დაგროვილ ცვეთასთან, რაც გაიქცითა გადაფასებული აქტივის ღირებულებასთან.

შენიშვნა (556 კვ.მ. საოფისე ფართი თბილისში, ვაჟა-ფშაველას 3) გადაფასდა 2014 წლის 1 აგვისტოს დამოუკიდებელი შემფასებლის შპს „საშემფასებლო კომპანია ACD-ს“ მიერ. გადაფასების აღიარება მოხდა 2016 წელს, წინა პერიოდების შესწორების გარეშე, ვინაიდან კორექტირება არ იყო არსებითი.

ისტორიული ღირებულებით წარდგენის შემთხვევაში, შენობის ღირებულება და ცვეთა იქნებოდა შემდეგი:

	2017	2016
	□	□
ღირებულება	1,519,877	1,519,877
დაგროვილი ცვეთა	(367,971)	(307,176)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	1,151,906	1,212,701

შენობით უზრუნველყოფილია სს „პროგრედიტ ბანკისგან“ მიღებული სესხები (გ/შ 24).

ცვეთა მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

14 არამატერიალური აქტივები

	ლიცენ- ზიები	კომპ. პროგრამა	სხვა	სულ
	□	□	□	□
ღირებულება				
2016 წლის 1 იანვარი	1,000	64,072	1,900	66,972
შეძენა	30,019	74,536	-	104,555
2016 წლის 31 დეკემბერი	31,019	138,608	1,900	171,527
შეძენა	-	119,528	-	119,528
2017 წლის 31 დეკემბერი	31,019	258,136	1,900	291,055
ამორტიზაცია				
2016 წლის 1 იანვარი	736	47,164	142	48,043
პერიოდის ამორტიზაცია	2,401	13,325	285	16,011
2016 წლის 31 დეკემბერი	3,137	60,489	427	64,054
პერიოდის ამორტიზაცია	4,653	29,756	285	34,694
2017 წლის 31 დეკემბერი	7,790	90,245	713	98,748
ნარჩენი ღირებულება				
1 იანვარი 2016	264	16,908	1,758	18,929
31 დეკემბერი 2016	27,882	78,119	1,472	107,473
31 დეკემბერი 2017	23,229	167,891	1,187	192,307

ამორტიზაცია მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

15 საინვესტიციო ქონება

	2017	2016
	□	□
მიწის ნაკვეთები	602,300	934,465
მშენებარე საცხოვრებელი ბინები	160,500	242,427
საცხოვრებელი ბინა	203,500	203,500
ბინის აკუმულირებული ცვეთა	(20,350)	(10,175)
საინვესტიციო ქონება	945,950	1,370,217

2017 წლის 31 დეკემბერს დარჩენილი მიწის ნაკვეთები მდებარეობს თეთრიწყაროში (5 ჰა) და თბილისში (0.4 ჰა).

287,000 ლარის ქონება დროებით დაყადაღებულია სასამართლოს მიერ.

საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულება არ არის საიმედოდ შეფასებადი მუდმივ რეჟიმში. ანალოგიური ქონების ბაზარი არ არის აქტიური და საბაზრო ღირებულების გაზომვის ალტერნატიული საშუალებები არ არის ხელმისაწვდომი.

ცვეთა მთლიანად საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში შედის.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

16 გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები (DAC)

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	1,107,733	933,665
ბრუტო ხარჯი	3,407,107	2,802,591
ანულირება	(297,269)	(64,541)
ამორტიზაცია (გ/შ 8)	(2,917,629)	(2,563,982)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,299,942	1,107,733

17 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

	2017	2016
	□	□
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)-	13,609,582	11,923,523
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	9,302,891	12,428,794
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	978,614	920,921
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	23,891,087	25,273,238

გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში:

	2017	2016
	□	□
გადამზღვევლის წილი UPR-ში	1,554,168	1,644,254
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში	5,718,067	8,765,920
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში	188,133	227,070
გადაზღვევის აქტივები	7,460,368	10,637,244

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები გადამზღვევლის წილის გამოკლების შემდეგ:

	2017	2016
	□	□
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR)	12,055,414	10,279,269
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	3,584,824	3,662,874
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი (IBNR)	790,481	693,851
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდებულებები	16,430,719	14,635,994

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების და გადამზღვევლის წილის ბრუნვის ანალიზი:

(a) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (UPR):

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	11,923,523	10,361,140
მოზიდული პრემია	31,383,359	28,024,164
გამომუშავებული პრემია	(29,697,300)	(26,461,781)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,609,582	11,923,523

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

გადამზღვევლის წილი UPR-ში:

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	1,644,254	981,869
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	3,762,651	4,541,408
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებულ პრემიაში	(3,852,737)	(3,879,023)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,554,168	1,644,254

წმინდა UPR:

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	10,279,269	9,379,271
წმინდა მოზიდული პრემია	27,620,708	23,482,756
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(25,844,563)	(22,582,758)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	12,055,414	10,279,269

(b) ზარალების რეზერვი (RBNS და IBNR):

	2017	2016
	□	□
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	920,921	717,343
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	12,428,794	7,836,726
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	13,349,715	8,554,069
წინა წლების ზარალების გადახდა	(4,476,795)	(2,387,029)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(533,377)	(1,416,141)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	18,184,754	22,801,161
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(16,242,792)	(14,202,345)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,281,505	13,349,715
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	978,614	920,921
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,302,891	12,428,794

გადამზღვევლის წილი RBNS-ში and IBNR-ში:

	2017	2016
	□	□
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	227,070	129,801
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში 1 იანვრის მდგომარეობით	8,765,920	4,319,370
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	8,992,990	4,449,171
წინა წლების ზარალების გადახდა	(1,866,040)	(376,766)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	(864,689)	235,652
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	389,637	5,683,050
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(745,698)	(998,117)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,906,200	8,992,990
გადამზღვევლის წილი IBNR-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	188,133	227,070
გადამზღვევლის წილი RBNS-ში 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,718,067	8,765,920

არდი დაზღვევა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

წმინდა RBNS და IBNR:

	2017	2016
	□	□
IBNR 1 იანვრის მდგომარეობით	693,851	587,542
RBNS 1 იანვრის მდგომარეობით	3,662,874	3,517,356
სულ დამდგარი ზარალები 1 იანვრის მდგომარეობით	4,356,725	4,104,898
წინა წლების ზარალების გადახდა	(2,610,755)	(2,010,263)
წინა წლების ზარალების შეფასების ცვლილება	331,312	(1,651,793)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო ხარჯების შეფასება	17,795,117	17,118,111
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(15,497,094)	(13,204,228)
სულ დამდგარი ზარალები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,375,305	4,356,725
IBNR 31 დეკემბრის მდგომარეობით	790,481	693,851
RBNS 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,584,824	3,662,874

18 სხვა აქტივები

	2017	2016
	□	□
გაცემული სესხები	3,214,506	2,327,485
გაუფასურების რეზერვი	(211,818)	(701,583)
წმინდა გაცემული სესხები	3,002,688	1,625,902
გადახდილი ავანსები	17,220	205,252
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	104,914	100,476
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსები	42,474	26,000
სხვა მოთხოვნები	26,600	134,177
სხვა აქტივები	3,193,896	2,091,807

სხვა აქტივებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

გაუფასურების რეზერვი შემცირდა 2017 წელს სესხების უზრუნველყოფის შედეგად:

	2017	2016
	□	□
უზრუნველყოფილი მოკლევადიანი სესხები	2,573,211	452,071
სხვა მოკლევადიანი სესხები	563,271	1,073,935
გრძელვადიანი სესხები	78,024	801,479
გაცემული სესხები	3,214,506	2,327,485

პერიოდის განმავლობაში სესხების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	701,583	597,237
წლის ხარჯი	(489,765)	104,346
31 დეკემბრის მდგომარეობით	211,818	701,583

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-11 გ/შენიშვნა.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

19 სადაზღვევო მოთხოვნები

	2017	2016, რეკლას.
	□	□
სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	19,637,261	15,142,122
გაუფასურების რეზერვი	(3,590,191)	(2,166,879)
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა	16,047,070	12,975,243
მოთხოვნა რეგრესიდან გაუფასურების ზარალის გამოკლებით	7,675,386	7,904,529
სადაზღვევო მოთხოვნები	23,722,456	20,879,772

სადაზღვევო მოთხოვნებში გაერთიანებული ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

საკრედიტო რისკის ანალიზი წარმოდგენილია 26-ე გ/შენიშვნაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	2,166,879	1,223,105
წლის ხარჯი	1,423,312	943,774
31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,590,191	2,166,879

გაუფასურების ხარჯის შესახებ იხ. მე-11 გ/შენიშვნა.

რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან წმინდა მოთხოვნის მოძრაობა:

	2017	2016, რეკლას.
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	7,904,529	4,060,640
წმინდა შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	1,323,222	5,508,201
მიღებული ანაზღაურება	(1,552,365)	(1,664,312)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,675,386	7,904,529

20 ფული და ფულის ექვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2017	2016
	□	□
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	1,344,017	2,257,407
ნაღდი ფული	89,780	130,014
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,433,797	2,387,421
მოკლევადიანი დეპოზიტები	2,839,540	2,633,080
დარიცხული პროცენტი	57,248	48,946
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,896,788	2,682,026

ფული და ფულის ექვივალენტების და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

მოკლევადიანი დეპოზიტები (8%-11%) მოიცავს საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ შეზღუდულ ფულს (სავალდებულო რეზერვს) სარეგულაციო კანონმდებლობის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად (გ/შ 21). აღნიშნული სავალდებულო რეზერვის ოდენობა დამოკიდებულია ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) შეფასებულ ოდენობაზე. დეპოზიტების ვადიანობა არ აღემატება 1 წელს.

21 სააქციო კაპიტალი

კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, დადგენილი სარეგულაციო კანონმდებლობით, არის 2,200,000 ლარი, რაც მთლიანად უნდა იყოს შევსებული და განთავსებული საბანკო ანგარიშზე (გ/შ 20).

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია 5,000,000 ლარით (500,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული 10 ლარით, ღირებულებით), საიდანაც 2,600,000 არის მთლიანად შევსებული. აქციონერები წარმოდგენილია 1-ლ გშენიშვნაში.

22 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	2017	2016, რეკლას.
	□	□
ვალდებულება გადამზღვევლის მიმართ	688,829	1,819,562
მიღებული ავანსები (საგარანტიო დეპოზიტები)	15,839	14,010
გადამზღვევის წილი რეგრესში	6,462,374	6,508,375
სადაზღვევო აგენტებისთვის გადასახდელი საკომისიო	1,761,432	1,915,302
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,928,474	10,257,249

23 გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

	2017	2016
	□	□
1 იანვრის მდგომარეობით	182,017	118,589
ბრუტო საკომისიო შემოსავალი	335,366	271,755
ამორტიზაცია (გ/შ 6)	(316,212)	(208,327)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	201,171	182,017

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

24 მიღებული სესხები

ქვემოთ მოცემულია მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საწყისი თარიღი	საბოლოო თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თანხა
შპს არდი კაპიტალი	9/28/2017	9/28/2019	20.00%	ლარი	205,980
შპს სამშენებლო ინვესტიციები	12/26/2017	12/26/2018	20.00%	ლარი	70,192
სს პროგრედიტ ბანკი	7/14/2016	1/14/2019	12.75%	ლარი	306,298
პროგრედიტ ბანკი	5/17/2016	5/17/2020	8.50%	დოლარი	168,731
სს პროგრედიტ ბანკი	6/15/2017	6/15/2018	8.50%	დოლარი	403,230
სს პროგრედიტ ბანკი	6/15/2017	6/15/2018	8.50%	დოლარი	117,943
სულ მიღებული სესხები					1,272,375
სესხის ძირითადი თანხა					1,270,787
გადასახდელი პროცენტები					1,588
სულ მიღებული სესხები					1,272,375

ქვემოთ მოცემულია მიღებული სესხები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საწყისი თარიღი	საბოლოო თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თანხა
სს პროგრედიტ ბანკი	7/14/2016	1/14/2019	12.75%	ლარი	559,830
პროგრედიტ ბანკი	5/17/2016	5/17/2020	8.50%	დოლარი	231,530
შპს MG Capital	9/30/2016	9/30/2017	12%	ლარი	19,910
მთლიანი ვალდებულებები					811,270
სესხის ძირითადი თანხა					3,329
გადასახდელი პროცენტები					807,941
მთლიანი ვალდებულება					811,270

მიღებული სესხების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე წარმოდგენილია 26-ე გ/შენიშვნაში (ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები).

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

25 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2017	2016
	□	□
კრედიტორული დავალიანება	590,734	384,342
საგადასახადო ვალდებულებები	399,086	537,275
გადასახდელი ხელფასები	465,564	-
სხვა ვალდებულებები	102,729	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,558,113	921,617

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

26 ინფორმაცია სადაზღვევო და ფინანსურ რისკებზე

(A) სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რაც მოიცავს სადაზღვევო ზარალის ოდენობის და დადგომის დროის გაურკვევლობას. ჯგუფის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა შეფასებულ ოდენობას. აღნიშნულზე გავლენას ახდენს ზარალების სიხშირე და მასშტაბი.

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

ჯგუფის მიერ გახორციელებული დაზღვევის ტიპები (იხ. მე-4 გ/შენიშვნა) ძირითადად 12-თვიანია. ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, ეპიდემიების და მსგავსი შემთხვევების შედეგად. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო კონცენტრაციამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

სადაზღვევო რისკის მართვა

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 ახალ 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

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

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

განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს და 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. 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 აქვს.

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 შექმნილ ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

(B) ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ჯგუფი ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს ჯგუფისთვის;
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ ჯგუფს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით;
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ჯგუფი ექვემდებარება მხოლოდ სავალუტო რისკს საბაზრო რისკის ძირითადი სამი კომპონენტიდან.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, ჯგუფი ეყრდნობა შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და საფასო რისკების მინიმიზაცია ყველა სახის ტრანზაქციებზე;
- „ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნების და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებაში;
- ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

	2017	2016
ფინანსური აქტივები	□	□
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,433,797	2,387,421
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,896,788	2,682,026
სადაზღვევო პრემიის წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	16,486,666	12,975,243
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	1,213,012	1,396,154
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	3,002,688	1,625,902
31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,032,951	21,066,746
	2017	2016
ფინანსური ვალდებულებები	□	□
წმინდა სადაზღვევო ზარალები (წმინდა RBNS და IBNR, გ/შ 17)	4,375,305	4,356,725
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	2,466,100	3,748,874
მიღებული სესხები	1,272,375	811,270
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,558,113	921,617
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	736,920	696,094
31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,408,813	10,534,580

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობით. არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი:

	2017	2016
□	□	□
მოთხოვნები ბანკების მიმართ (გ/შ 20)	4,240,805	4,939,433
სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი წმინდა მოთხოვნა (გ/შ 19)	6,880,823	3,640,098
წმინდა მოთხოვნა რეგრესიდან (გ/შ 19 და 22)	1,213,012	1,396,154
წმინდა გაცემული სესხები (გ/შ 18)	3,002,688	1,625,902
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,337,328	11,601,587

სადაზღვევო პრემიის ვადადამდგარი მოთხოვნის ვადიანობის ანალიზი:

	2017	2016
□	□	□
31 დღეზე ნაკლები	1,244,190	786,751
31-90 შორის	1,131,840	772,809
91-180 შორის	1,084,065	534,846
181-365 შორის	1,427,738	502,162
365 დღეზე მეტი	5,143,585	3,210,409
გაუფასურების რეზერვი	(3,150,595)	(2,166,879)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,880,823	3,640,098

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ვალდებულებები დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით (საკონტრაქტო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები).

	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
	□	□	□	□
წმინდა RBNS და IBNR (გ/შ 17)	4,375,305	-	-	4,375,305
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	2,466,100	-	-	2,466,100
მიღებული სესხები	797,564	474,811	-	1,272,375
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,558,113	-	-	1,558,113
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	736,920	-	-	736,920
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	9,661,236	747,577	-	10,408,813
წმინდა RBNS და IBNR (გ/შ 17)	4,356,725	-	-	4,356,725
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები (გ/შ 22)	3,748,874	-	-	3,748,874
მიღებული სესხები	334,613	476,657	-	811,270
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	921,617	-	-	921,617
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	696,094	-	-	696,094
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	10,057,923	476,657	-	10,534,580

ამჟამად ჯგუფი თვლის, რომ გადაიხდის ყველა ვალდებულებას საკონტრაქტო ვადაში. ამისათვის ჯგუფი ელოდება საკმარის ფულად ნაკადებს საოპერაციო საქმიანობიდან.

საგარანტიო კონტრაქტები არის სათანადოდ უზრუნველყოფილი.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს. ჯგუფს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით:

	□	USD	EUR	სულ
	□	□	□	□
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,419,294	12,412	2,091	1,433,797
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,065,848	1,830,940	-	2,896,788
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	4,752,560	5,143,869	134,989	10,031,418
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	7,237,702	6,987,221	137,080	14,362,003
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,262,660	1,111,273	13,488	2,387,421
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,076,586	1,605,440	-	2,682,026
ვადადამდგარი სადაზღვევო პრემიის მოთხოვნა	4,249,875	1,477,148	79,954	5,806,977
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	6,589,121	4,193,861	93,442	10,876,424

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით:

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	□	USD	EUR	სულ
	□	□	□	□
მიღებული სესხები	583,363	689,012	-	1,272,375
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	583,363	689,012	-	1,272,375
მიღებული სესხები	579,740	231,530	-	811,270
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	888,824	32,793	-	921,617
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	1,468,564	264,323	-	1,732,887

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 629,821 ლარით (2016: □392,954), ხოლო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ შეამცირებს/გაზრდის მოგებას 13,708 ლარით (2016: □9,344).

კაპიტალის მართვა

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

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სადაზღვევო კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნებთან.

27 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

გაცემული სესხები (გ/შ 18) მოიცავს სესხებს ჯგუფის საკვანძო მენეჯერების კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების მიმართ 148,714 ლარის ოდენობით (2016: □131,692) და სესხებს მენეჯმენტზე 241,964 ლარის ოდენობით (2016: □198,049).

მიღებული სესხები (გ/შ 24) მოიცავს სესხს შპს „არდი კაპიტალისგან“ 206,171 ლარის ოდენობით.

ხელფასები (გ/შ 9) მოიცავს უმაღლესი მენეჯმენტის ხელფასებს 1,050,595 ლარის ოდენობით (2016: □827,038).

28 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 11 აპრილს.

2018 წლის 9 თებერვალს თბილისის საქალაქო სასამართლოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილების თანახმად სს „არდი დაზღვევა“ დაევალა მოსარჩელის „მაიკროსოფტ ქორფორეიშენის“ სასარგებლოდ საავტორო უფლებების დარღვევიდან გამომდინარე კომპენსაციის სახით 217,076 დოლარის გადახდა. სადაზღვევო კომპანიის მენეჯმენტის მიერ 2018 წლის 5 აპრილს თბილისის სააპელაციო სასამართლოს სამოქალაქო საქმეთა პალატაში გასაჩივრებულ იქნა მიღებული გადაწყვეტილება, საჩივარი ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის არ არის მიღებული წარმოებაში.

განმარტებითი შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

29 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.

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

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

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჯის პროცენტული შეფასება სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

მოგების გადასახადი

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

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.

RSM Georgia is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network.

Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association, 2015