

სს პსპ დაზღვევა

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	5
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	9
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	17
4. წმინდა გამომუშავებული პრემია	18
5. საკომისიო შემოსავალი.....	18
6. სადაზღვევო ზარალები	19
7. ადმინისტრაციული და მარკეტინგული ხარჯები.....	19
8. გაუფასურების ზარალი	19
9. საპროცენტო შემოსავალი	20
10. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	20
11. ძირითადი საშუალებები	21
12. წინასწარგადახდილი გადასახადები	21
13. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	21
14. სხვა აქტივები.....	22
15. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები.....	22
16. ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
17. სააქციო კაპიტალი	22
18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	23
19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები.....	25
20. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი.....	25
21. სხვა ვალდებულებები.....	25
22. რისკების მართვა.....	26
23. შესადარისი ინფორმაციის ცვლილება.....	31
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	32
25. პირობითი ვალდებულებები	33
26. ბალანსის შემდგომი მოვლენები	33

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პსპ დაზღვევის“ და მისი შვილობილი კომპანიის შპს „ნიუ კლინიკის“ (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის შედეგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული კონსოლიდირებული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აბზაცში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელნი ჯგუფისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

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

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენი მიზანია, ჩავატაროთ აუდიტი იმგვარად, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის იმის გარანტი რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის უზრუნველყოფს, რომ იგი აღმოაჩენს არსებით უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პსპ დაზღვევის“ და მისი შვილობილი კომპანიის შპს „ნიუ კლინიკის“ (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის შედეგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული კონსოლიდირებული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აბზაცში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელი ჯგუფისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენი მიზანია, ჩავატაროთ აუდიტი იმგვარად, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის იმის გარანტი რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის უზრუნველყოფს, რომ იგი აღმოაჩენს არსებით უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში.

უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ითვლება, რომ იგი მატერიალურია, თუ კონსოლიდირებულად ან აგრეგირებულად, მოსალოდნელია, რომ გავლენას იქონიებს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლის გადაწყვეტილებაზე.

უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ითვლება, რომ იგი მატერიალურია, თუ კონსოლიდირებულად ან აგრეგირებულად, მოსალოდნელია, რომ გავლენას იქონიებს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლის გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით წარმართული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ პროფესიულ შეფასებას და სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის მანძილზე. ჩვენ ასევე:

- ვუკეთებთ იდენტიფიცირებას და ვაფასებთ პოტენციური უზუსტობების რისკებს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით, ვატარებთ აღნიშნული რისკების შესაბამის გამანეიტრალებელ პროცედურებს და ვიღებთ საკმარის და სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას მოსაზრების გამოსახატად. თაღლითობით გამოწვეული მატერიალური უზუსტობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის, რადგანაც თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს დოკუმენტების გაყალბებას, გამიზნულ გამორჩენებს ან შიდა კონტროლების უგულებელყოფას
- ვსწავლობთ შიდა კონტროლის პროცედურებს, რომლებიც აუდიტისთვის არის მნიშვნელოვანი, რათა დავგეგმოთ შესაბამისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ ჯგუფის
- შიდა კონტროლის გარემოს ეფექტურობაზე გამოვხატოთ მოსაზრება
- ვაფასებთ ჯგუფის მიერ გამოყენებულ საბუღალტრო პოლიტიკებსა და შეფასებებს და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შეფასებას საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებით
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, სამართლიანად ასახავენ თუ არა ისინი მოვლენებსა და ტრანზაქციებს
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ 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 აღჭურვილ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 აპრილი 2018

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით წარმართული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ პროფესიულ შეფასებას და სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის მანძილზე. ჩვენ ასევე:

- ვუკეთებთ იდენტიფიცირებას და ვაფასებთ პოტენციური უზუსტობების რისკებს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით, ვატარებთ აღნიშნული რისკების შესაბამის გამანეიტრალებელ პროცედურებს და ვიღებთ საკმარის და სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას მოსაზრების გამოსახატად. თაღლითობით გამოწვეული მატერიალური უზუსტობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის, რადგანაც თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს დოკუმენტების გაყალბებას, გამიზნულ გამორჩენებს ან შიდა კონტროლების უგულვებელყოფას
- ვსწავლობთ შიდა კონტროლის პროცედურებს, რომლებიც აუდიტისთვის არის მნიშვნელოვანი, რათა დავგეგმოთ შესაბამისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ ჯგუფის
- შიდა კონტროლის გარემოს ეფექტურობაზე გამოვხატოთ მოსაზრება
- ვაფასებთ ჯგუფის მიერ გამოყენებულ საბუღალტრო პოლიტიკებსა და შეფასებებს და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შეფასებას საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებით
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, სამართლიანად ასახავენ თუ არა ისინი მოვლენებსა და ტრანზაქციებს
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ 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 აღჭურვილ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 აპრილი 2018

სს „პსპ დაზღვევა“

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
მოზიდული პრემია		30,581,288	30,067,383
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(118,567)	-
წმინდა მოზიდული პრემია		30,462,721	30,067,383
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(298,110)	442,945
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		106,800	-
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	4	30,271,411	30,510,328
საკომისიო შემოსავალი	5	2,942	-
სულ შემოსავალი		30,274,353	30,510,328
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(30,958,298)	(28,045,790)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		150	-
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	6	(30,958,148)	(28,045,790)
აკვიზიციის ხარჯები		(21,247)	(8,379)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(4,132,324)	(3,925,516)
გაუფასურების ზარალი	8	(226,614)	(389,068)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი		(128,640)	(146,635)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(5,192,620)	(2,005,060)
საპროცენტო შემოსავალი	9	615,059	513,984
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი		(93,081)	291,492
ზარალი დაბეგვრამდე		(4,670,642)	(1,199,584)
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(4,670,642)	(1,199,584)

ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის სახელით, 2018 წლის 12 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ლებანიძე

მთავარი ბუღალტერი

ნ. ტყემალაძე



9-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „პსპ დაზღვევა“

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
მოზიდული პრემია		30,581,288	30,067,383
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(118,567)	-
წმინდა მოზიდული პრემია		30,462,721	30,067,383
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(298,110)	442,945
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		106,800	-
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	30,271,411	30,510,328
საკომისიო შემოსავალი	5	2,942	-
სულ შემოსავალი		30,274,353	30,510,328
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(30,958,298)	(28,045,790)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		150	-
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	6	(30,958,148)	(28,045,790)
აკვიზიციის ხარჯები		(21,247)	(8,379)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(4,132,324)	(3,925,516)
გაუფასურების ზარალი	8	(226,614)	(389,068)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი		(128,640)	(146,635)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(5,192,620)	(2,005,060)
საპროცენტო შემოსავალი	9	615,059	513,984
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი		(93,081)	291,492
ზარალი დაბეგვრამდე		(4,670,642)	(1,199,584)
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(4,670,642)	(1,199,584)

ფინანსური ანგარიშგება მენეჯმენტის სახელით, 2018 წლის 12 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ს. ლებანიძე

მთავარი ბუღალტერი _____ ნ. ტყემალაძე

9-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „პსპ დაზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2017	31.12.2016*
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	211,430	259,717
არამატერიალური აქტივები		17,093	14,886
გადავადებული აკვიზაციის ხარჯი		37,052	5,658
გადაზღვევის აქტივები	18	106,800	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	12	53,109	112,021
მარაგები		28,872	63,905
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	13	5,949,665	6,393,406
სხვა აქტივები	14	133,315	138,963
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	15	7,888,418	7,639,378
ფული და ფულის ეკვივალენტები	16	8,665,863	2,377,639
სულ აქტივები		23,091,617	17,005,573
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	22,450,000	14,000,000
დაგროვილი ზარალი		(12,866,114)	(8,195,472)
სულ საკუთარი კაპიტალი		9,583,886	5,804,528
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	18	11,447,622	9,562,654
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	19	208,963	41,584
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	20	26,700	-
სხვა ვალდებულებები	21	1,824,446	1,596,807
სულ ვალდებულებები		13,507,731	11,201,045
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		23,091,617	17,005,573

*შესადარისი ინფორმაციის ცვლილების ეფექტი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე მოცემულია 23-ე შენიშვნაში.

სს „პსპ დაზღვევა“

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	9,000,000	(6,995,888)	2,004,112
სააქციო კაპიტალის ზრდა	5,000,000	-	5,000,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(1,199,584)	(1,199,584)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	14,000,000	(8,195,472)	5,804,528
სააქციო კაპიტალის ზრდა	8,450,000	-	8,450,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(4,670,642)	(4,670,642)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	22,450,000	(12,866,114)	9,583,886

9-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „პსპ დაზღვევა“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

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

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	29,549,444	27,575,718
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	75,919	99,160
ანაზღაურებული ზარალები	(28,316,926)	(26,105,339)
გადახდილი ხელფასები	(2,439,164)	(2,293,808)
აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები	(3,260)	(7,840)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(824,204)	(973,009)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(591,000)	(651,125)
გადახდილი საიჯარო ქირა	-	(269,097)
სხვა შემოსულობანი	142,838	203,956
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,406,353)	(2,421,384)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(14,131)	(55,004)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	-	7,850
მიღებული პროცენტები	618,498	512,958
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების შემცირება	(340,841)	(2,489,735)
სხვა შემოძინება/(გადინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან	(18,237)	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	245,289	(2,023,931)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან/კაპიტალის ზრდისგან	8,450,000	5,000,000
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	8,450,000	5,000,000
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა/(კლება)	(712)	246,832
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	6,288,224	801,517
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	16	2,377,639
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	16	8,665,863
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	16	2,377,639

9-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პსპ დაზღვევა“ (შემდგომში - კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წლის 22 აგვისტოს ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი # 204545572, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, პუშკინის ქ. #3. 2015 წლის 18 დეკემბერს `დაზღვევის შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად შპს პსპ დაზღვევამ შეცვალა სამართლებრივი ფორმა და გახდა სს პსპ დაზღვევა. კომპანია დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებელია საქართველოს მოქალაქე კახაბერ ოქრიაშვილი, რომელიც ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ყველა ტიპის სადაზღვევო მომსახურება, გარდა გადაზღვევის მომსახურებისა.

შპს „ნიუ კლინიკა“ (შემდგომში - შვილობილი კომპანია) წარმოადგენს სს „პსპ დაზღვევის“ 100%-ით ფლობილ შვილობილ კომპანიას. ეს კომპანია დაარსდა 2012 წლის 10 თებერვალს, იურიდიული მისამართით - საქართველო, ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დ. აღმაშენებლის გამზირი, ნომერი 150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია - 404415753. შპს „ნიუ კლინიკის“ ძირითადი საქმიანობაა სამედიცინო მომსახურება.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

სს „პსპ დაზღვევის“ და შპს „ნიუ კლინიკის“ (შემდგომში „ჯგუფის“) კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებული 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 სტრუქტურულად არსებული ერთეულები, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი რაღაც (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.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

სს პსპ დაზღვევა და მისი შვილობილი კომპანია შპს ნიუ კლინიკა იყენებენ ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც შეესაბამება ჯგუფის პოლიტიკას.

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 იანვრიდან არ ჰქონია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

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

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 გთავაზობს ერთ, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- 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 შემოდიხ შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები. კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორებების გამოყენებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები - ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების აღიარების, კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს, რომელიც უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას და გაზომვას. ფასს 9 იწარჩუნებს, მაგრამ ამარტივებს შერეულ გაზომვის მოდელს და აწესებს სამ ძირითად გაზომვის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებადი ღირებულება, რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია ორგანიზაციის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომლებიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას ორგანიზაციის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 ორგანიზაციის სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა „ეკონომიკური ურთიერთობის“ პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები ორგანიზაციის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე. ორგანიზაცია აფასებს მომავალში ფასს 9-ის გამოყენების გავლენას 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. კომპანია არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას.

ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტების გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

2.3 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 აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), ნეტო“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული 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

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.4 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

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

2.5 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო 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.

2.6 სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

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

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვევო 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 სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

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

2.7 სადაზღვევო ზარალების ვალდებულებები

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

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

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

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

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

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა მოხდა ჯგუფის წინა გამოცდილებიდან გამომდინარე.

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

2.8 გადაზღვევის კონტრაქტები

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

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.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად, 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.

2.9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ყოფს შემდეგ კატეგორიებად შემენილი აქტივის ხასიათისა და მიზნობრიობიდან გამომდინარე:

- სესხები და მოთხოვნები
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სესხების და მოთხოვნების კატეგორია წარმოდგენილია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აღნიშნული 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.

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ მოვლენამ/მოვლენებმა გავლენა მოახდინა ინვესტიციიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

გაუფასურების რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

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: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ჯგუფიდან გასვლა; ან (იი) 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.

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.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოდგენილია საბანკო საწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სახით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

- (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.

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

2.10 სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. შეფასების თარიღისთვის სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად არასაბაზრო მონაცემებს, რომლებიც საერთო ჯამში მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.

დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა

დონე 3 – ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი რეგულარულად განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე).

2.11 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

ცვეთის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის ღირებულების განაწილებას დარჩენილი მომსახურების ვადის მანძილზე.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
ტექნიკური აღჭურვილობა	5
ავეჯი	10
ავტომობილები	5

2. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

2.12 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

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

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც 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.

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.

2.13 საოპერაციო იჯარა

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

2.14 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

თუ ეკონომიკური სარგებელი მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება რამდენიმე სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების საფუძველზე.

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

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.

(ბ) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

(გ) 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.

(დ) დაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის 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 მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

სს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

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

	მოზიდული ჯამური პრემია	გადაზღვევლი ს წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებელ ი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებ ული პრემია
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	24,756,905	-	24,756,905	(410,707)	24,346,198
სიცოცხლის დაზღვევა	2,685,013	-	2,685,013	(18,554)	2,666,459
სამოგზაურო დაზღვევა	2,127,145	-	2,127,145	(13,037)	2,114,108
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისგან	263,323	-	263,323	46,027	309,350
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	661,893	(118,567)	543,326	290,415	833,741
სხვა	87,009	-	87,009	(85,454)	1,555
სულ	30,581,288	(118,567)	30,462,721	(191,310)	30,271,411

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

	მოზიდული ჯამური პრემია	ცვლილება გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში	გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	23,433,631	501,974	23,935,605
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	1,739,363	(202,159)	1,537,204
სამოგზაურო დაზღვევა	1,961,157	31,742	1,992,899
სიცოცხლის დაზღვევა	2,479,303	77,572	2,556,875
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისგან	266,772	58,137	324,909
სხვა	187,157	(24,321)	162,836
სულ	30,067,383	442,945	30,510,328

5. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
საკომისიო შემოსავალი	29,642	-
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	-	-
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	(26,700)	-
ჯამი	2,942	-

სს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
დარეგულირებული ზარალები	(29,598,342)	(27,220,662)
ცვლილება ზარალების რეზერვებში	(1,586,858)	(1,259,380)
რეგრესები	226,902	434,252
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(30,958,298)	(28,045,790)

7. ადმინისტრაციული და მარკეტინგული ხარჯები

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

	2017	2016
შრომის ანაზღაურება და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(3,178,841)	(2,956,941)
იჯარა	(270,880)	(271,528)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	(141,921)	(77,799)
ოფისის ხარჯი	(123,347)	(155,288)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(82,696)	(97,740)
საბანკო ხარჯი	(52,962)	(40,832)
კომუნიკაციის ხარჯი	(46,480)	(37,279)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(39,149)	(21,650)
საწვავი	(25,247)	(30,530)
რეკლამა	(17,000)	(24,947)
სხვა	(153,801)	(210,982)
სულ	(4,132,324)	(3,925,516)

* 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ღირებულება შეადგენს 6,267 და 10,000 ლარს, შესაბამისად.

8. გაუფასურების ზარალი

სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ზარალი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	მოთხოვნები რეგრესებიდან	ჯამი
1 იანვარი	(387,559)	(684,873)	(1,072,432)
რეზერვის ცვლილება	45,274	(271,888)	(226,614)
31 დეკემბერი	(342,285)	(956,761)	(1,299,046)

სს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

8. გაუფასურების ზარალი (გაგრძელება)

	მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	მოთხოვნები რეგრესებიდან	ჯამი
1 იანვარი	(288,298)	(402,520)	(690,818)
რეზერვის ცვლილება	(99,261)	(282,353)	(381,614)
31 დეკემბერი	(387,559)	(684,873)	(1,072,432)

9. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
თიბისი ბანკი	215,790	31,759
ლიბერთი ბანკი	139,325	171,128
პროკრედიტ ბანკი	77,949	88,543
საქართველოს ბანკი	71,729	43,816
ქართუ ბანკი	62,324	144
ვითიბი ბანკი	47,942	-
რესპუბლიკა ბანკი	-	178,594
სულ	615,059	513,984

10. მოგების გადასახადის ხარჯი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნდა დაგროვილი საგადასახადო ზარალი. ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით არსებობს განუსაზღვრელობა აღნიშნული საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გამოყენებასთან დაკავშირებით, ამიტომ მენეჯმენტმა არ აღიარა მოცემულ საგადასახადო ზარალთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი.

სს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ისტორიული ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობა	ავთჯი	სატრანსპორტო საშუალებები	ჯამი
2015 წლის 31 დეკემბერი	290,451	192,211	16,713	499,375
შემოსვლა	38,076	58,575	18,711	115,362
გასვლა	(720)	-	(8,450)	(9,170)
2016 წლის 31 დეკემბერი	327,807	250,786	26,974	605,567
შემოსვლა	22,755	2,872	3,747	29,374
2017 წლის 31 დეკემბერი	350,562	253,658	30,721	634,941
დაგროვილი ცვეთა				
ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბერი	(173,723)	(76,133)	(8,968)	(258,824)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(52,300)	(31,170)	(4,416)	(87,886)
გასვლა	719	-	141	860
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბერი	(225,304)	(107,303)	(13,243)	(345,850)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(56,221)	(19,076)	(2,364)	(77,661)
2017 წლის 31 დეკემბერი	(281,525)	(126,379)	(15,607)	(423,511)
საბალანსო ღირებულება				
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბერი	102,503	143,483	13,731	259,717
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბერი	69,037	127,279	15,114	211,430

12. წინასწარ გადახდილი გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდეზე. შედეგად 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფს საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილი აქვს ნეტო საფუძველზე - 53,109 ლარის ოდენობით, როგორც საგადასახადო აქტივი. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ნეტო სიდიდე შეადგენს საგადასახადო აქტივს 112,021 ლარის ოდენობით.

13. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	6,186,909	6,587,961
მოთხოვნები რეგრესებიდან	1,028,342	874,281
გადაზღვევის მოთხოვნები	29,742	-
სხვა	3,718	3,596
	7,248,711	7,465,838
გაუფასურების რეზერვი სადაზღვევო მოთხოვნებზე	(342,285)	(387,559)
გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე	(956,761)	(684,873)
ჯამი	5,949,665	6,393,406

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების რეალური ღირებულება 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

სს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარი)

13. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

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

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	119,291	91,453
სხვა მიმდინარე აქტივები	14,024	47,510
სულ	133,315	138,963

15. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
ძირითადი თანხა	7,867,963	7,615,222
პროცენტი	20,455	24,156
სულ	7,888,418	7,639,378

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

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

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

16. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
ფული ბანკში (ლარი)	7,596,027	1,444,804
ფული ბანკში (უცხოური ვალუტა)	1,041,273	865,358
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	28,563	67,477
სულ	8,665,863	2,377,639

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

17. სააქციო კაპიტალი

მარეგულირებელი ორგანოს მიერ გამოცემული ბრძანების საფუძველზე, რომელიც ეხებოდა სადაზღვევო კომპანიების სავალდებულო კაპიტალის ოდენობას, სს „პსპ დაზღვევა“ გაზარდა სააქციო კაპიტალი 8,450,000 ლარით, რის შედეგადაც კომპანიის კაპიტალმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით შეადგინა 22,450,000 ლარი.

სს „ქსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	31.12.2016
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4,261,751	3,963,641
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	6,997,980	5,390,336
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	187,891	208,677
სულ	11,447,622	9,562,654

გადაზღვევის აქტივები		
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	106,800	-
სულ	106,800	-

გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4,154,951	3,963,641
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	6,997,980	5,390,336
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	187,891	208,677
სულ	11,340,822	9,562,654

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ბრუტო	2017	2016
ნაშთი 1 იანვრისთვის	3,963,641	4,406,586
მოზიდული პრემია	34,295,127	31,470,500
მოზიდული პრემიის გაუქმება	(3,713,839)	(1,403,117)
გამომუშავებული პრემია	(30,271,411)	(30,510,328)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	4,154,951	3,963,641

გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	-	-
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	118,567	-
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(11,767)	-
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	106,800	-

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო

ნაშთი 1 იანვრისთვის	3,963,641	4,406,586
მოზიდული პრემია, ნეტო	34,176,560	31,470,500
ნეტო მოზიდული პრემიის გაუქმება	(3,713,839)	(1,403,117)
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(30,271,411)	(30,510,328)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	4,154,951	3,963,641

სს „ქსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

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

ბ) ზარალების რეზერვი

ზარალების რეზერვი, ბრუტო	2017	2016
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	5,390,336	4,183,350
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	208,677	156,283
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	5,599,013	4,339,633
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(3,030,480)	(2,960,729)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,418,892)	142,885
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	32,604,092	28,337,157
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(26,567,862)	(24,259,933)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	7,185,871	5,599,013
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	6,997,980	5,390,336
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	187,891	208,677

ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი

სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	-	-
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	(150)	-
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	150	-
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	-	-

ზარალების რეზერვი, ნეტო

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	5,390,336	4,183,350
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	208,677	156,283
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	5,599,013	4,339,633
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(3,030,480)	(2,960,729)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,418,892)	142,885
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	32,604,242	28,337,157
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(26,568,012)	(24,259,933)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	7,185,871	5,599,013
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	6,997,980	5,390,336
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	187,891	208,677

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

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები – ძირითადი პირობები და დაშვებები

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო დაზღვევას, ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად 12-თვიანია.

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე.

რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

19. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
გადამზღვევლის მიმართ ვალდებულება	118,352	-
აგენტის და ბროკერის საკომისიო	90,611	41,584
სულ	208,963	41,584

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

20. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

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

	31.12.2017	31.12.2016
1 იანვრი	-	-
გადავადებული შემოსავალი	29,642	-
ამორტიზაცია	(2,942)	-
31 დეკემბერი	26,700	-

21. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2017	31.12.2016
სხვა ვალდებულებები*	930,384	912,616
იჯარა	827,148	648,978
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	66,914	35,213
სულ	1,824,446	1,596,807

*სხვა ვალდებულებები წარმოადგენს მედიკამენტების რეალიზაციით და სხვა სამედიცინო მომსახურების გაწევის შედეგად წარმოქმნილი ვალდებულების დაკავშირებულ მხარესთან (შპს პსპ ფარმა) გაქვითვის შედეგად მასთან წარმოქმნილ ვალდებულებას.

სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 22-ე შენიშვნაში.

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 უკუგებათ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისთვის;

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 შემზღუდავ 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. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „პსპ დაზღვევა“ აკმაყოფილებდა მინიმალურ სავალდებულო კაპიტალთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს - 2,200,000 ლარი სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 2,200,000 ლარი არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 2,200,000 ლარი გადაზღვევისთვის.

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

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროს ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად შეძლოს კაპიტალისა და პოლისის მფლობელთათვის 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. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს 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.

ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2017	2016
ზარალის კოეფიციენტი	102%	92%

სს „პსპ დაზღვევა“ მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, უზედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე.

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.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 ადეკვატობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხდებოდა 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.

22.3. ფინანსური რისკების მართვა

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

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	31.12.2017	31.12.2016
ფინანსური აქტივები		
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	7,888,418	7,639,378
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,665,863	2,377,639
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	5,949,665	6,393,406
სულ	22,503,946	16,410,423
ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ვალდებულებები	1,824,446	1,596,807
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	208,963	41,584
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	7,185,871	5,599,013
სულ	9,219,280	7,237,404

საკრედიტო რისკი

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

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (კონსოლიდირებული თუ იურიდიული პირები) 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 საფუძველზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	2017	2016
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	90,261	119,300
ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე		
ვადადაუმდგარი	4,447,083	4,036,179
0-დან 3 თვემდე	1,448,866	1,843,865
3-დან 6 თვემდე	62,077	294,415
6-დან 9 თვემდე	63,724	224,373
9-დან 12 თვემდე	53,504	182,653
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	1,083,196	765,053
	7,248,711	7,465,838
ანარიცხი გაუფასურებაზე	(1,299,046)	(1,072,432)
სულ	5,949,665	6,393,406

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.

ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ერთ წლამდე დაფარვის ვადის მქონე ვალდებულებებს.

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 სხვა 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.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**საპროცენტო რისკი**

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან - საბანკო დაწესებულებებში განთავსებულ დეპოზიტებთან მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფს მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე დეპოზიტები.

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 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	4,210,522	3,677,896	-	7,888,418
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7,624,590	1,039,710	1,563	8,665,863
სადაზღვევო მოთხოვნები	5,488,536	404,243	56,886	5,949,665
სულ ფინანსური აქტივები	17,323,648	5,121,849	58,449	22,503,946

ფინანსური ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	7,185,871	-	-	7,185,871
სხვა ვალდებულებები	1,704,004	120,442	-	1,824,446
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	90,610	118,353	-	208,963
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,980,485	238,795	-	9,219,280
სავალუტო პოზიცია	8,343,163	4,883,054	58,449	

სავალუტო რისკის ანალიზი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	3,894,223	3,745,155	-	7,639,378
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,522,393	853,841	1,405	2,377,639
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	5,898,987	362,584	131,835	6,393,406
სულ ფინანსური აქტივები	11,315,603	4,961,580	133,240	16,410,423

ფინანსური ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	5,599,013	-	-	5,599,013
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	41,584	-	-	41,584
სხვა ვალდებულებები	1,596,807	-	-	1,596,807
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,237,404	-	-	7,237,404
სავალუტო პოზიცია	4,078,199	4,961,580	133,240	

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**სავალუტო რისკის მგრძნობელობა**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობას 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. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული მუხლების საბალანსო თანხებს და აკორექტირებს საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ ეფექტს 20%-იანი ცვლილებით.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო	
	ლარი/დოლარი 20%	ლარი/დოლარი – 20%	ლარი/ევრო 20%	ლარი/ევრო – 20%
2017				
მოგება/(ზარალი)	976,611	(976,611)	11,690	(11,690)
	აშშ დოლარი		ევრო	
	ლარი/დოლარი 20%	ლარი/დოლარი – 20%	ლარი/ევრო 20%	ლარი/ევრო – 20%
2016				
მოგება/(ზარალი)	992,316	(992,316)	26,648	(26,648)

23. შესადარისი ინფორმაციის ცვლილება

შემდეგი ცვლილებები განხორციელდა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	თანხა ცვლილებამდე	რეკლასი ფიკაცია	თანხა ცვლილების შემდეგ	კომენტარი
აქტივები				
გადავადებული აკვიზაციის ხარჯი	-	5,658	5,658	გადავადებული აკვიზაციის ხარჯის გამოყოფა სხვა აქტივების მუხლიდან და გადავადებული აკვიზაციის ხარჯის მუხლში წარდგენა
სხვა აქტივები	201,517	(62,554)	138,963	გადავადებული აკვიზაციის ხარჯის და წინასწარ გადახდილი გადასახადების გამოყოფა სხვა აქტივების მუხლიდან და შესაბამის მუხლებში წარდგენა
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	55,125	56,896	112,021	წინასწარ გადახდილი გადასახადების გამოყოფა სხვა აქტივების მუხლიდან და შესაბამის მუხლში წარდგენა
ვალდებულებები				
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	41,584	41,584	სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების გამოყოფა სხვა ვალდებულებების მუხლიდან და სხვა სადაზღვევო
სხვა ვალდებულებები	1,638,391	(41,584)	1,596,807	ვალდებულებების მუხლში წარდგენა

24. 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 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	სხვა დაკავშირებულ ი მხარე	უმაღლესი მენეჯმენტი	მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში
მოზიდული პრემია	1,480,224	-	30,581,288
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	(176,400)	-	(4,132,324)
უმაღლესი მენეჯმენტის შრომის ანაზღაურება	-	(171,647)	(4,132,324)

2016 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	სხვა დაკავშირებულ ი მხარე	უმაღლესი მენეჯმენტი	მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში
მოზიდული პრემია	1,289,397	-	30,067,383
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	(178,755)	-	(3,925,516)
უმაღლესი მენეჯმენტის შრომის ანაზღაურება	-	(222,236)	(3,925,516)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	სხვა დაკავშირებული მხარე	მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში
სხვა ვალდებულებები	1,765,121	1,824,446
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	1,243,289	11,447,622
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,101,370	5,949,665

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	სხვა დაკავშირებული მხარე	მუხლი ფინანსურ ანგარიშგებაში
სხვა ვალდებულებები	1,565,220	1,596,807
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	269,782	9,562,654
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	964,737	6,393,406

დაკავშირებული მხარეები წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

25. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად, ჯგუფის მენეჯმენტს სასამართლო დავებთან დაკავშირებით ანარიცხი არ შეუქმნია.

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

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

26. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

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



მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სს „პსპ დაზღვევა“

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	4
საქმიანობის ზოგადი მიმოხილვა	4
კომპანიის კონკურენტული მდგომარეობა ბაზარზე და საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები	5
კომპანიის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები	7
კომპანიის შიდა სტრუქტურა.....	9
კომპანიის ფილიალები და მომსახურების მიწოდების განვითარება	10
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	10
ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ	11
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	11
დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	11
რისკები და შემაფერხებელი გარემოებები	12

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 12 აპრილს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

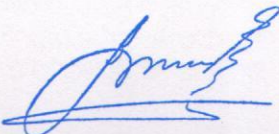
აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

27 სექტემბერი, 2018



დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 12 აპრილს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

სექტემბერი 27, 2018

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის ზოგადი მიმოხილვა

სს „პსპ დაზღვევა“ დაფუძნდა 2007 წელს საიდენტიფიკაციო კოდი (204545572). სადაზღვევო კომპანია არის სადაზღვევო ორგანიზაცია, რომელიც ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას დაზღვევის სხვადასხვა მიმართულება/საქმიანობაში, გარდა გადაზღვევის საქმიანობისა. 2015 წლის 18 დეკემბერს დაზღვევის შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად შპს „პსპ დაზღვევა“-მ შეცვალა სამართლებრივი ფორმა და გახდა სს „პსპ დაზღვევა“. 2012 წელს სს „პსპ დაზღვევა“-მ დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „ნიუ კლინიკა“, რომლის მიზანს წარმოადგენს სადაზღვევო მომსახურების მიწოდების უზრუნველყოფისათვის საოჯახო მედიცინის მომსახურების მიწოდება ქვეყნის მასშტაბით, ოჯახის ექიმების მეშვეობით.

სს „პსპ დაზღვევა“ მზარდი, განვითარებაზე და ინოვაციებზე ორიენტირებული სადაზღვევო კომპანიაა. კომპანიის მთავარ პრიორიტეტს წარმოადგენს ინდივიდუალურ საჭიროებაზე ორიენტირებული სადაზღვევო პროდუქტების შექმნა და მიწოდება. სწორედ ეს არის პსპ დაზღვევასთან მრავალწლიანი თანამშრომლობის განმაპირობებელი ფაქტორი. ამ მიდგომების და განვითარების ხედვის გათვალისწინებით კომპანიის კორპორატიული დაზღვევის პორტფელი არის სტაბილური და ამავდროულად მზარდი. ხაზგასასმელია სადაზღვევო ხელშეკრულებების ყოველწლიური რეტენციის/განახლებების მაღალი მაჩვენებლის მნიშვნელობა, რაც შესაძლოა მიჩნეულ იქნეს, როგორც კომპანიის უპირატესობა კონკურენტუნარიანობის თვალსაზრისით.

სს „პსპ დაზღვევის“ ორიენტირება მნიშვნელოვნად გამოხატულია ადამიანური რესურსების პოლიტიკის ჭრილში, კერძოდ, კვალიფიციური კადრების მოზიდვით და არსებული კადრების უწყვეტი პროფესიული განათლება/განვითარების პროექტებში. კომპანიის კონკურენტუნარიანობის მიზეზად ასევე შესაძლებელია განხილულ იქნას კვალიფიციური და მოტივირებული გუნდი, რომელთაც გააჩნიათ კორპორატიული კულტურის და პასუხისმგებლობის მაღალი ხარისხი.

2017 წელს განახლდა და ჩამოყალიბდა კომპანიის მისია, ხედვა და ღირებულებები, რის საფუძველზეც დაგეგმა, განახორციელა მნიშვნელოვანი პროექტები. აღნიშნულის შესახებ დეტალური ინფორმაცია წინამდებარე დოკუმენტის შესაბამის ნაწილში არის ჩამოყალიბებული დეტალურად.



➤ **ხედვა** - “პსპ დაზღვევა არის მზარდი, განვითარებაზე და ინოვაციებზე ორიენტირებული სადაზღვევო კომპანია”

➤ **მისია** - “ხელმისაწვდომი, დივერსიფიცირებული და საჭიროებაზე ორიენტირებული სადაზღვევო პროდუქტების მიწოდება”

➤ **ღირებულებები** - “ხარისხი, ანგარიშვალდებულება, გამჭვირვალობა, სოციალური პასუხისმგებლობა, კეთილსინდისიერება”

პარტნიორებთან მრავალწლიანი და უწყვეტი თანამშრომლობა, ლოიალობის მოპოვება, კიდევ ერთი დასტურია იმისა, რომ კომპანიის მისია, მიზანი და ხედვა არის სადაზღვევო პროდუქტების განვითარება, ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა და ხარისხის მაღალი სტანდარტის უზრუნველყოფა. აღნიშნულის მიღწევა ხორციელდება პროცესის მუდმივი მონიტორინგით, ხარისხის და კმაყოფილების კვლევების უზრუნველყოფით და მოსარგებლებთან ფუნქციური უკუკავშირის მექანიზმებით.

წლების განმავლობაში სს „პსპ დაზღვევა“ ვითარდება, ამრავალფეროვნებს სადაზღვევო მომსახურების პროდუქტებს, დაფარვებს და მომსახურების მიწოდების სტანდარტებს.



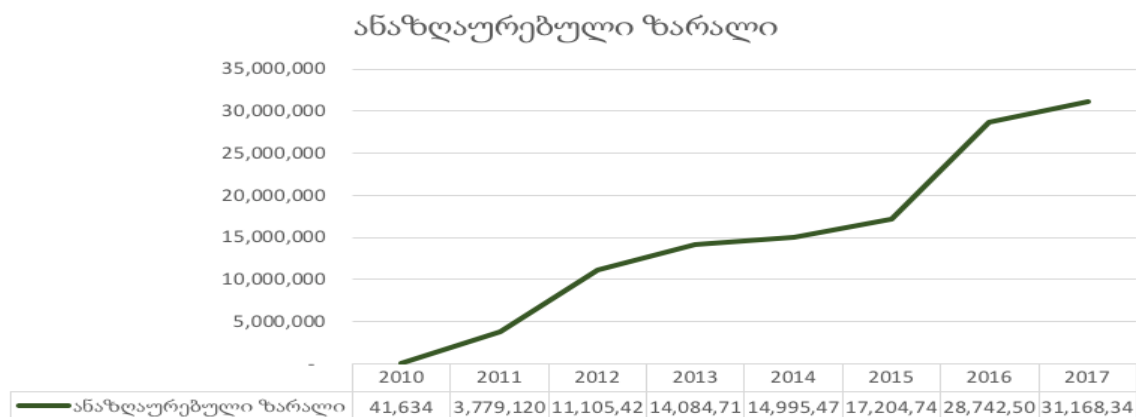
კომპანიის კონკურენტული მდგომარეობა ბაზარზე და საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

დაფუძნების დღიდან სს „პსპ დაზღვევა“ გააჩნია 150-ზე მეტი კომპანიის მომსახურების გამოცდილება. 250,000 მოსარგებლისათვის სადაზღვევო მომსახურების მიწოდების პრაქტიკა. კომპანია წარმატებით ახორციელებს, როგორც კორპორატიულ სადაზღვევო მომსახურებებს, ასევე გააჩნია დიდი გამოცდილება მსხვილ სახელმწიფო შესყიდვებში/ტენდერებში. მრავალი წლის განმავლობაში სახელმწიფო შესყიდვების პროცესში მონაწილეობის შედეგად, არცერთხელ არ ყოფილა დისკვალიფიცირებული კომპანია შესყიდვების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა მიხედვით.

სადაზღვევო ბიზნესის მომგებიანობა შედარებით დაბალია სხვა ინდუსტრიებთან მიმართებაში. ამასთან, მთლიანი სადაზღვევო ინდუსტრიის წმინდა მოგება კონცენტრირებულია რამდენიმე მსხვილ და ისტორიულად მრავალწლიანი სადაზღვევო საქმიანობის გამოცდილების მქონე კომპანიებში. თუმცა პსპ დაზღვევა გამომუშავებული და მოზიდული პრემიების თვალსაზრისით, და განსაკუთრებით სიცოცხლის დაზღვევის სახეობაში გამოირჩევა და დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებულ 2017 წლის ანგარიშებში პირველ ხუთეულში არის შედის. (წყარო: <http://insurance.gov.ge>).

ქვემოთ მოცემული მონაცემები დაზღვეულთა რაოდენობის, მოზიდული პრემიების და ანაზღაურებული ზარალების შესახებ, რაც მიუთითებს კომპანიის მზარდი განვითარების ტენდენციას. თუმცა, როგორც მონაცემებშია დაფიქსირებული მოზიდული პრემიისა და ანაზღაურებული ზარალების უარყოფითი მაჩვენებელი თვალსაჩინოა და მიუთითებს კომპანიის სტრატეგიის აუცილებელ ცვლილებაზე. აღნიშნული მიზეზებიდან გამომდინარე ერთ-ერთ გადაწყვეტილებად შეიძლება ჩაითვალოს რისკების მართვის პოლიტიკის ცვლილება, კერძოდ, გადაზღვევის მართვის კუთხით. 2017 წელს გაფორმდა გადაზღვევის ხელშეკრულება არასიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით, რაც დაზღვევის პორტფელის და რისკების ეფექტური მართვის საშუალებას იძლევა. ამასთან, სადაზღვევო პროდუქტების გამრავალფეროვნება და გაყიდვების სტრატეგიის ცვლილება, ასევე შეიძლება იყოს მიჩნეული ზემოთმოცემული უარყოფითი მაჩვენებლების დაძლევის ეფექტურ გზად.

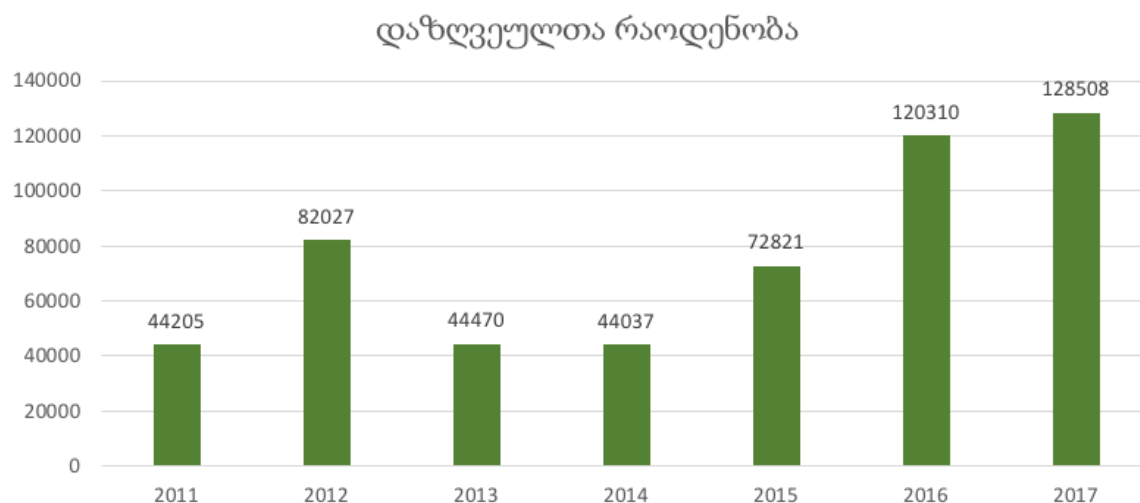
სურათი 1. ანაზღაურებული ზარალების ანალიზი (ინდივიდუალური მონაცემი)



სურათი 2. მოზიდული პრემიის ანალიზი (ინდივიდუალური მონაცემი)



სურათი 3. დაზღვეულთა რაოდენობის ანალიზი (ინდივიდუალური მონაცემი)



სადაზღვევო პორტფელის ცვლილების პარალელურად იცვლება შპს „ნიუ კლინიკის“ საშტატო განრიგი და დასაქმებულ პირთა ოდენობა. 2017 წლის დეკემბრის მონაცემებით ნიუ კლინიკაში დასაქმებულია რაოდენობამ შეადგინა 213. აქედან, 201 თანამშრომელი საოჯახო მედიცინის სერვისის მიმწოდებელია (149 ოჯახის ექიმი და 52 ასისტენტი), ხოლო 12 ადმინისტრაციული პერსონალი.

კომპანიის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

2017 წლის დასაწყისში კომპანიის მისიის, ხედვის და ღირებულებების განსაზღვრის შემდგომ ეტაპზე ჩამოყალიბდა კომპანიის სამუშაო საშუალოვადიანი გეგმა. გეგმა მოიცავს, როგორც ოპერაციული მენეჯმენტის საკითხებს, ასევე მსხვილ პროექტებს. განვითარდა მომსახურების მიწოდების ახალი სქემები, რომელიც კვლევების და პრაქტიკული გამოცდილების საფუძველზე განისაზღვრა.



ჩვენი ოჯახის დაზღვევა

ინოვაციური სერვისები



2017 წელს სავალდებულო დაზღვევის სახეობებში სახელმწიფომ მნიშვნელოვანი პროექტების ჩამოყალიბება დაიწყო. უცხო ქვეყნის ტერიტორიაზე რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების სავალდებულო დაზღვევის შესახებ საქართველოს კანონდებლობის თანახმად, ჩამოყალიბდა ააიპ „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ რომლის ერთ-ერთი დამფუძნებელი პსპ დაზღვევაა. როგორც ერთ-ერთმა დამფუძნებელმა კომპანიამ მონაწილეობა მიიღო ყველა პოლიტიკურ, ადმინისტრაციულ და მართვის ოპერატიულ საკითხებში. აღნიშნულ საქმიანობაში მონაწილეობის გათვალისწინებით ავტო დაზღვევის მიმართულებით კომპანიის მოზიდულმა და გამომუშავებულმა პრემიებმა მნიშვნელოვანი პოზიტიური გავლენა მოახდინა მთლიან ფინანსურ მაჩვენებლებში.

გარდა საოპერაციო სერვისების განვითარებისა 2017 წელს დაიგეგმა და საფუძველი ჩაეყარა მსხვილ პროექტებს, როგორიცაა: დაზღვევის პორტალი და სადაზღვევო პოლისების ონლაინ გაყიდვის სისტემა. დაზღვევის პორტალი იქნება უნიკალური სივრცე, რომლის საშუალებითაც დაზღვევით მოსარგებლე უნიკალურ სერვისებს მიიღებს პირადი კაბინეტის საშუალებით (სადაზღვევო შემთხვევის ანაზღაურება, ქრონიკული მედიკამენტების ანაზღაურება, სამედიცინო დოკუმენტაციაზე წვდომა, სადაზღვევო ლიმიტების და დაფარვების უწყვეტი/განახლებული სახით ხელმისაწვდომობა, საპრეტენზიო სამსახურთან და ქოლცენტრთან განსხვავებული პრაქტიკით კომუნიკაციის შესაძლებლობა და ა.შ.), რაც უფრო კომფორტულს და მოქნილს გახდის სადაზღვევო მომსახურებებს.

2017 წლის განვლოვანში გადაიხედა სადაზღვევო პროდუქტები, დაფარვის, გამონაკლისების და პირობების თვალსაზრისით. გამოვლინდა განსავითარებელი მიმართულებები, და დაიწყო მუშაობა სრულიად ახალ და ინოვაციურ პროდუქტებზე, როგორც არის კრიტიკული დაავადებების, ინსულტის დაზღვევის და ა.შ. პროდუქტების შემუშავება.

2017 წელს კომპანიამ გააფორმა გადაზღვრვის ხელშეკრულებები ავტო დაზღვევის მიმართულებით. მნიშვნელოვანია, რომ გადაზღვრვის სახელშეკრულებო ურთიერთობები ყალიბდება მხოლოდ A+ რეიტინგის/კლასის ტიპის გადამზღვეველ ორგანიზაციებთან. ასევე, დაიწყო მოლაპარაკებები არასიცოცხლის დაზღვევის, სხვა რისკების გადაზღვრვის ხელშეკრულების საკითხზე.

მნიშვნელოვანია, რომ სადაზღვევო მომსახურების გეოგრაფიული ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფისათვის სადაზღვევო კომპანია შპს „ნიუ კლინიკს“ მეშვეობით უზრუნველყოფს საოჯახო მედიცინის მიწოდების პრაქტიკას მთელი ქვეყნის მასშტაბით. ოჯახის ექიმების ფართო ქსელი და სამედიცინო დაწესებულებების რაოდენობრივი მაჩვენებლი არის მნიშვნელოვანი პრინციპი კომპანიის მზარდი განვითარების. შპს „ნიუ კლინიკა“ ქვეყნის მასშტაბით უზრუნველყოფს პსპ დაზღვევით მოსარგებლე პირებისათვის ოჯახის ექიმის მომსახურებას, რომელიც გულისხმობს, როგორც სამედიცინო სერვისების მიწოდებას, ასევე, სადაზღვევო შემთხვევების ეფექტურ მართვას.

შპს „ნიუ კლინიკის“ ამჟამინდელი მოქმედების/მუშაობის არეალი მხოლოდ შპს დაზღვევით მოსარგებლე ბენეფიციარებისათვის სამედიცინო და სადაზღვევო მომსახურების მიწოდების პრაქტიკაა. თუმცა, გამოცდილების გაზრდის პარალელურად შესაძლებელია განხილულ იქნას მისი საქმიანობის არეალის გაფართოება და ასევე სხვა სადაზღვევო კომპანიებისათვის ანალოგიური მომსახურების მიწოდების უზრუნველყოფა. ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის შემოსავლის ერთადერთი წყაროა შპს დაზღვევის მიერ სახელშეკრულებო პირობით განსაზღვრული კაპიტაციური ბიუჯეტი, რომელიც ცვლადია დაზღვეულთა რაოდენობის და სამოქმედო არეალის ცვლილების გათვალისწინებით.



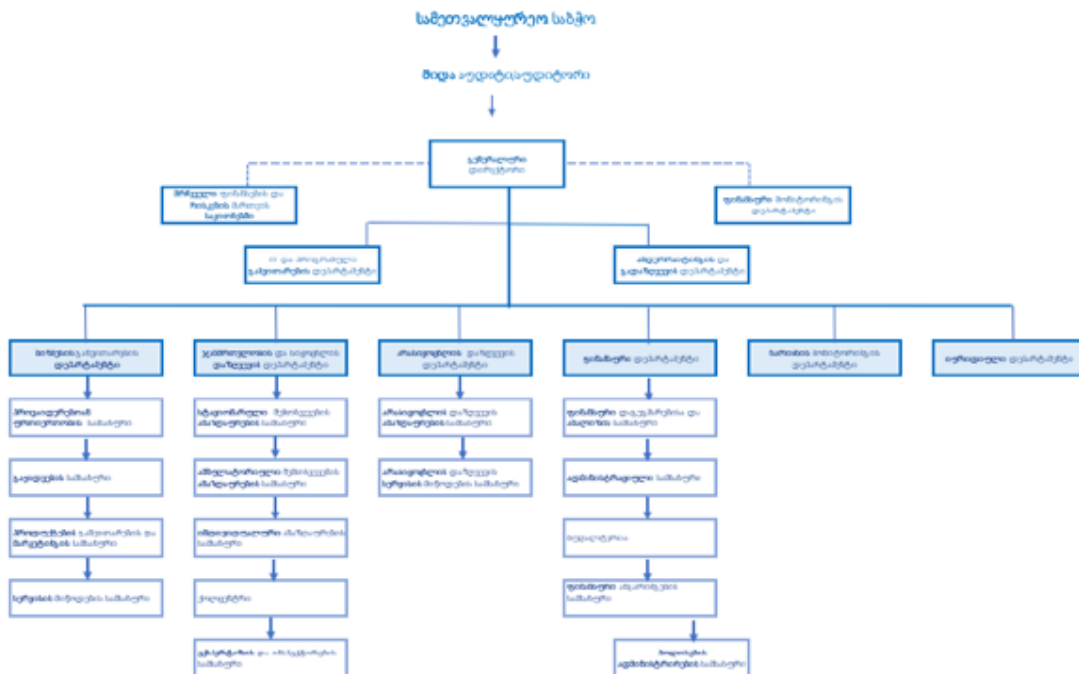
კომპანიის შიდა სტრუქტურა

2017 წელს განხორციელდა კომპანიის ორგანიზაციული მოწყობის ცვლილება. ცვლილება მიზნად ისახავდა მართვის ოპერატიულობის გაუმჯობესებას, ფუნქცია-მოვალეობების გადახედვას მეტი ეფექტურობის უზრუნველყოფის მიზნით. ასევე, მიმართულებების მიხედვით ჩამოყალიბდა დირექტორატის ფუნქციონალი, რომლის პასუხისმგებლობა დაზღვევის სახეობების და ბიზნეს პროცესების მიხედვით განისაზღვრა. შეიქმნა დამოუკიდებელი აუდიტორის და ხარისხის მართვის სამსახურის ერთეული დამოუკიდებელი სუბორდინაციის პრინციპით.

ორგანიზაციული მოწყობის ცვლილების პარალელურად გადაიხედა სამსახურების, დეპარტამენტების და მასში შემავალი ადამიანური რესურსების სამუშაო აღწერილობები.

2017 წლის განმავლობაში გადაიხედა და განახლდა შიდა საოპერაციო პროტოკოლები და ალგორითმები. გაიწერა სამუშაო გაიდლაინები და პროტოკოლები, რომელთა მონიტორინგის და ინსპექტირების ფუნქცია დაეკისრა აუდიტის და ხარისხის მართვის დეპარტამენტს.

სადაზღვევო შემთხვევების ეფექტური მართვის მიზნით ჩამოყალიბდა სადაზღვევო შემთხვევების მართვის კომიტეტი, რომელიც დაკომპლექტდა სხვადასხვა სტრუქტურული ერთეულების წარმომადგენლებით, რომელთაც გააჩნიათ დამოუკიდებელი ექსპერტული და პრაქტიული უნარი/გამოცდილება სადაზღვევო შემთხვევების ეფექტური და რაციონალური მართვის კუთხით.



კომპანიის მმართველობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მეშვეობით. მნიშვნელოვანია, რომ სამეთვალყურეო საბჭო არის ქმედითი ორგანო, რომელიც კომპეტენციის და დებულებით განსაზღვრული უფლება-მოვალეობების ფარგლებში ახორციელებს კომპანიის მართვაში აქტიურ მონაწილეობას.

2017 წელს კომპანიაში ჩატარებული რეორგანიზაციის საფუძველზე ჩამოყალიბდა შიდა აუდიტის სამსახური, რომელსაც ყოველწიურად უმტკიცდება სამუშაო/სამოქმედო გეგმა. გეგმის მიხედვით წლის განმავლობაში ხორციელდება სხვადასხვა დეპარტამენტების საქმიანობის შემოწმება. სტრუქტურული ერთეულის ფუნქცია-მოვალეობის გათვალისწინებით აუდიტორული შემოწმების ჩატარების მეთოდოლოგია არის განსხვავებული. აუდიტორი ამზადებს დასვენას და წარადგენს დირექტორატთან და შემდეგ შესაბამის სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელთან. ასევე, აღნიშნული გეგმის საფუძველზე აუდიტის სამსახური ამზადებს ანგარიშებს რომელსაც ყოველკვარტლურად წარუდგენს

სამეთვალყურეო საბჭოს. აღნიშნული მექანიზმის საფუძველზე კომპანიის ოპერაციული მართვისა და დამფუძნებელ წევრთა შორის კომუნიკაციის ორგანიზებული სისტემა ჩამოყალიბებული, რაც ეფექტური მართვის წარმოების მნიშვნელოვან ინსტრუმენტად შეიძლება იქნეს მიჩნეული.

2017 წელს გაფართოვდა და განახლებული სახით ჩამოყალიბდა ხარისხის მართვის დეპარტამენტის ფუნქცია-მოვალეობები. დეპარტამენტის საქმიანობა ძირითადად მოიცავს:

1. მომსახურების ხარისხის კვლევას ე.წ. call back სისტემის გამოყენებით;
2. მომსახურების ხარისხის კვლევას - შემთხვევითი შერჩევის მეთოდოლოგიით;
3. მისტიური მომხმარებლის კვლევის მეთოდს.

კომპანიის ფილიალები და მომსახურების მიწოდების განვითარება

2017 წლის მდგომარეობით დაზღვეულთა მომსახურება ხორციელდებოდა ერთი სერვის ცენტრის მეშვეობით. კომპანიას რეგიონებში ფილიალები არ გააჩნია. თუმცა რეგიონებში ხორციელდება მომსახურების მიწოდების უწყვეტი და შეუფერხებელი პროცესი საინფორმაციო ტექნოლოგიების მეშვეობით. კერძოდ, რეგიონებში სადაზღვევო შემთხვევის რეგულირება ხორციელდება ოჯახის ექიმების და მათი ასისტენტების მეშვეობით, რომელთაც გააჩნია ცენტრალურ ოფითან კომუნიკაცია და დროული უკუკავშირის პრაქტიკა.

მომსახურების მიწოდების გეოგრაფიული ხელმისაწვდომობის პრინციპის გაუმჯობესების მიზნით დაიგეგმა მომსახურების მიწოდების (სერვის ცენტრების) გაფართოების გეგმა. მომსახურების ცენტრების განვითარების სტრატეგია გაიყო ორ მიმართულებად:

- სერვის ცენტრების განვითარება სამედიცინო დაწესებულებებში
- ქვეყნის მასშტაბით.

სერვის ცენტრების შექმნა მულტიპროფილური სამედიცინო დაწესებულებების ბაზაზე არის ხედვა და სტრატეგია, რომელიც აქამდე დაზღვევის ბიზნესში არ ყოფილა გამოყენებული და მიზანი არის სამედიცინო და სადაზღვევო მომსახურების მიღება ერთიან სივრცეში.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიის ახალი ან არსებული პროდუქტების/სერვისების განვითარებისა და გაუმჯობესების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია შემდეგ განყოფილებაში: „კომპანიის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები“.

**მმართველობის ანგარიშგება
სს „პსპ დაზღვევა“**

ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ

სს „პსპ დაზღვევის“ 2017 წლის საქმიანობის შედეგების შემაჯამებელი კონსოლიდირებული შედეგი შემდეგია:

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში		
ლარი	2017	2016
სულ შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან	30,274,353	30,510,328
საპროცენტო შემოსავალი	615,059	513,984
სულ შემოსავალი	30,889,412	31,024,312
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(30,958,148)	(28,045,790)
სხვა ხარჯები	(4,508,825)	(4,469,598)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი	(93,081)	291,492
სულ ხარჯები	(35,560,054)	(32,223,896)
ზარალი დაბეგვრამდე	(4,670,642)	(1,199,584)
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	(4,670,642)	(1,199,584)

2017 წლის საქმიანობის შედეგების ამსახველი ფინანსური კოეფიციენტები და შესადარისი მონაცემები შემდეგია:

კოეფიციენტების ანალიზი	2017	2016
ზარალის კოეფიციენტი 1 (წმინდა სადაზღვევო ზარალი/წმინდა მოზიდულ პრემია)	-101.63%	-93.28%
ზარალის კოეფიციენტი 2 (წმინდა სადაზღვევო ზარალი/წმინდა გამომუშავებული პრემია)	-102.27%	-91.92%
EBITDA ((ზარალი დაბეგვრამდე+ცვეთა და ამორტიზაცია)/სულ შემოსავალი)	-14.85%	-3.55%
EBIT (მთლიანი სრული ზარალი/სულ შემოსავალი)	-15.12%	-3.87%
ROE (წლის მთლიანი სრული ზარალი/ დაგროვილი კაპიტალი)	-48.73%	-20.67%
წმინდა მოგების მარჟა (საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი/წმინდა გამომუშავებული პრემია)	-17.15%	-6.57%

საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოცემული ბრძანების საფუძველზე, რომელიც ეხებოდა სადაზღვევო კომპანიების სავალდებულო კაპიტალის ოდენობას, სს „პსპ დაზღვევამ“ გაზარდა სააქციო კაპიტალი 8,450,000 ლარით, რის შედეგადაც კომპანიის კაპიტალმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 22,450,000 ლარი.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კომპანიის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და გასხვისება.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

კომპანიის მენეჯმენტის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

რისკები და შემაფერხებელი გარემოებები

დაზღვევის ბაზარი ყოველწლიურად ვითარდება სერვისის მიწოდების, მომსახურების ახალი სტანდარტების და სხვა გარემოებების გათვალისწინებით. თუმცა მეორეს მხრივ, იზრდება კონკურენცია ახალი მოთამაშეების ბაზარზე შემოსვლის გამო. სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებაში გამომდინარე იქიდან, რომ დაზღვეულთა რაოდენობა არ იზრდება სხვა ჯანდაცვითი პროგრამების არსებობის გამო, იზრდება კონკურენცია უკვე არსებულ დაზღვეულთა მოცულობაში. სამწუხაროდ აღსანიშნავია გარემოება, რომ მოთხოვნა გაუმჯობესებულ სადაზღვევო მომსახურებებზე და პირობებზე იზრდება, ხოლო კონკურენციის გამო დაზღვევის პრემიის ფასი კლებულობს. სიცოცხლის დაზღვევის განვითარების მიმართულებაში რისკად და შემაფერხებელ გარემოებად შეიძლება განისაზღვროს კონკურენციის მაღალი ხარისხი და დაზღვეულთა რაოდენობის ზრდის ძალიან მწირი/უმნიშვნელო დინამიკა.

არასიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით მნიშვნელოვანია გამოიყოს სავალდებულო დაზღვევის კანონი, რომელიც 2018 წელს ამოქმედდა, მაგრამ 2017 წლის განმავლობაში იყო აქტიური მუშაობა. მნიშვნელოვანია არასიცოცხლის დაზღვევის მიმართულების სხვა სავალდებულო დაზღვევის სახეობების შემოღება/გაფართოება, რომელიც იურიდიული და ფიზიკური პირების რისკების დაზღვევის/მართვის გარანტიებს აყალიბებს, ასევე, სადაზღვევო ინდუსტრიის განვითარების მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორია.

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

სს „პსპ დაზღვევა“ მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

კომპანია რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით. კომპანია ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება. სადაზღვევო რისკების მართვის ინსტრუმენტად კომპანია 2017 წლიდან ასევე იყენებს გადაზღვევას. რისკების მართვის მიზნებისგან გამომდინარე გადაზღვევის ხელშეკრულებების გაფორმება ხდება მხოლოდ მაღალი რეიტინგის მქონე კომპანიებთან.

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. კომპანიის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო რისკები.

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე. რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების

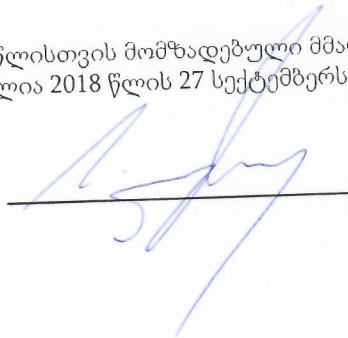
შეთავაზებამდე. მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა კომპანიის მიერ საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შემცირების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად. კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი 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. კომპანია არ დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგან მიმდინარე და შესადარის პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 27 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი



ს. ლებანიძე

შეთავაზებამდე. მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა კომპანიის მიერ საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შემცირების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად. კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი 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. კომპანია არ დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგან მიმდინარე და შესადარის პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 22).

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 27 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ლეზანიძე