

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად
წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

2012 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ

ანგარიშგება ერთობლივი შემოსავლის შესახებ

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

ანგარიშგება ფულადი ნაკადების შესახებ

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი ნაწილი	6
2 ეკონომიკური გარემო	6
3 მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	7
4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას	18
5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა	19
6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები.....	20
7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	24
8 დეპოზიტები ბანკებში.....	25
9 სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	26
10 სხვა აქტივები	28
11 ძირითადი საშუალებები	29
12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი	30
13 სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	31
14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	32
15 სხვა ვალდებულებები	32
16 საწესდებო კაპიტალი.....	32
17 აკვიზიციის ხარჯები	33
18 საოპერაციო ხარჯები.....	33
19 მოგების გადასახადები	34
20 პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი	36
21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკების მართვა.....	39
22 კაპიტალის მართვა.....	44
23 პირობითი ვალდებულებები.....	45
24 ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებითი კატეგორიებთან.....	46
25 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	47
26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის	47
27 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	48

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“-ს აქციონერთათვის და ხელმძღვანელობისთვის

ჩვენ ჩავატარეთ სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“-ს (შემდეგში „კომპანია“) წარმოდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული შემოწმება, რომელიც მოიცავს ანგარიშგებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგებას ერთობლივი შემოსავლის შესახებ, ანგარიშგებას კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადის შესახებ წლის განმავლობაში და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებაზე და სამართლიან გადმოცემაზე „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად და ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით შიდა კონტროლისათვის საჭიროა ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება, რომელიც არ მოიცავს ყალბ განცხადებებს და ინფორმაციას თაღლითობისა და შეცდომების გამო:

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი ვალდებულებაა დავაფიქსიროთ ჩვენი აზრი წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებებთან მიმართებაში ჩვენი აუდიტორული შემოწმების საფუძველზე. ჩვენ ვაწარმოეთ აუდიტორული შემოწმება აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს ჩვენგან ეთიკის მოთხოვნების დაკმაყოფილებას და აუდიტის ჩატარებას სამართლიანი და სარწმუნო დასკვნის მისაღებად თუკი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს ყალბ ინფორმაციას.

აუდიტში შედის პროცედურები რათა მიღებულ იქნას აუდიტის დამამტკიცებელი საბუთი ფინანსური ანგარიშგების თანხასა და განმარტებით მონაცემებზე. პროცედურები შერჩეულია აუდიტორის გადაწყვეტილებით, რომელიც ასევე მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში ყალბი ინფორმაციის რისკების შეფასებას თაღლითობის ან შეცდომების მიზეზით. ზემოთხსენებული რისკების შეფასების დროს, აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლს სუბიექტის მომზადების და ფინანსური მდგომარეობის სამართლიანი წარდგენის შესაბამისად, რათა გარემოებების გათვალისწინებით დაგვემოს სათანადო აუდიტორული პროცედურები, რომელიც არ ითვალისწინებს აზრის გამოხატვას სუბიექტის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე. აუდიტი ასევე ითვალისწინებს გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის სისწორის შეფასებას და ხელმძღვანელობის მიერ ჩატარებული სააღრიცხვო შეფასების სამართლიანობას და ასევე მთლიანი ფინანსური ანგარიშგებების შეფასებას.

ჩვენ დარწმუნებული ვართ, რომ დამამტკიცებელი დოკუმენტები, რომელიც ჩვენ მივიღეთ არის ეფექტური და სათანადო, რათა გამოვიყენოთ იგი ჩვენი აუდიტორული დასკვნის საფუძველად.

დასკვნა

ჩვენი გადაწყვეტილებით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენს კომპანიის სამართლიან ფინანსურ მდგომარეობას ყველა ასპექტში 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ მოძრაობას და ფულადი ნაკადებს წლის განმავლობაში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად.

ხელმოწერილია

11 ივნისი, 2013 წ.

თბილისი, საქართველო

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
 თანხა მოცემულია ლარებში

	შენიშვნები	2012 წლის 31 დეკემბერი	2011 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები			
დეპოზიტები ბანკებში	7	4,496,354	4,373,417
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	8	755,714	465,369
გადაზღვევის წილი პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	9	4,906,657	3,683,649
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	12	780	2,983
ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადის	17	55,257	2,197
გადავადებული გადასახადის აქტივი		392,210	-
სხვა აქტივები	19	205,154	295,781
ძირითადი საშუალებები	10	17,456	337,287
არამატერიალური აქტივები	11	58,442	56,923
სულ აქტივები		2,573	2,458
		10,890,597	9,220,064
ვალდებულებები			
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი			
სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	12	5,262,364	3,966,113
კრედიტორული დავალიანება	13	1,205,516	694,779
მიმდინარე გადასახადის კრედიტორული დავალიანება	14	489,466	760,594
სხვა ვალდებულებები	15	-	126,053
სულ ვალდებულებები		267,751	146,648
		7,225,097	5,694,187
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება	16	2,500,000	2,500,000
სულ კაპიტალი		1,165,500	1,025,877
		3,665,500	3,525,877
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		10,890,597	9,220,064

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2013 წლის .

ზაზა ხოსროშვილი
 დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ნესტან ტყემალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ანგარიშგება ერთობლივი შემოსავლის შესახებ
 თანხა მოცემულია ლარებში

	შენიშვნა	2012	2011
გაწერილი ბრუტო პრემია	20	8,163,199	6,607,034
გადამზღვევეზე გადაცემული პრემია	20	-	18,260
წმინდა პრემია		8,163,199	6,625,294
ცვლილება პრემიების დაუბრუნებადი ნაწილის რეზერვში, ბრუტო	12	(1,296,251)	(796,967)
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში გადამზღვევის წილში	12	(2,203)	(877,508)
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის წმინდა რეზერვში		(1,298,454)	(1,674,475)
მიღებული წმინდა/ნეტო პრემია	20	6,864,745	4,950,819
მთლიანად გადახდილი მოთხოვნა	20	(4,750,536)	(4,123,786)
გადამზღვევეზე გადაცემული მოთხოვნა	20	-	48,888
გადახდილი მოთხოვნა, გადამზღვევის წმინდა წილი		(4,750,536)	(4,074,898)
ცვლილება ზარალის რეზერვში, ბრუტო	13	(510,737)	1,585,965
ცვლილება ზარალის რეზერვში გადამზღვევის წილში	13	-	(21,546)
ცვლილება წმინდა ზარალის რეზერვში		(510,737)	1,564,419
გაწეული წმინდა მოთხოვნა	20	(5,261,273)	(2,510,479)
საკომისიო შემოსავალი გადაზღვევის კონტრაქტზე		-	82,734
აკვიზიციის ხარჯები	17	(52,013)	(16,228)
საოპერაციო ხარჯები	18	(1,365,690)	(795,770)
რეზერვი გაუფასურებზე	9, 10	(544,410)	(2,295,307)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან - ხარჯები შემოსავლების გარეშე		(69,005)	(13,900)
სხვა სადაზღვევო შემოსავალი		11,683	2,200,853
საპროცენტო შემოსავალი		646,213	394,939
საპროცენტო ხარჯები		-	(22,095)
მოგება გადასახადის გადახდამდე		230,250	1,975,566
ხარჯები მოგების გადასახადზე	19	(90,627)	(31,559)
მოგება წლის განმავლობაში		139,623	1,944,007
სხვა ერთობლივი შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-
სულ ერთობლივი შემოსავალი (ზარალი) წლის განმავლობაში		139,623	1,944,007

ბადა ზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 თანხა მოცემულია ლარებში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული დეფიციტი)	სულ
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	(918,130)	1,581,870
სულ ერთობლივი შემოსავალი 2011 წლის მდგომარეობით	-	1,944,007	1,944,007
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	1,025,877	3,525,877
სულ ერთობლივი შემოსავალი 2012 წლის მდგომარეობით	-	139,623	139,623
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	1,165,500	3,665,500

5-38 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

	შენიშვნა	2012	2011
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადამდე		230,250	1,975,566
რეგულირება/კორექტირება:			
ცვეთაზე			
ამორტიზაციაზე	11	24,167	22,499
ცვლილება პრემიების დაუბრუნებადი ნაწილის რეზერვში		366	365
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	12	1,296,251	796,967
გადამზღვევის წილში			
ცვლილება ხარჯის რეზერვში	12	2,203	877,508
ცვლილება ხარჯის რეზერვის გადამზღვევის წილში	13	510,737	(1,585,965)
ცვლილება გადავადებულ აქკვიზიციის ხარჯებში	13	-	21,546
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავალში	17	(53,060)	9,018
საპროცენტო შემოსავალი		-	(82,673)
საპროცენტო ხარჯები		(646,213)	(394,939)
სხვაობა უცხოური ვალუტის გაცვლით ოპერაციებში		-	22,095
რეზერვი სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებაზე და სხვა აქტივები	9, 10	69,005	13,899
		544,410	2,295,307
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		1,978,116	3,971,193
ცვლილება საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში შეზღუდულ ფულად სახსრებში წმინდა კლება/ (მატება)		200,872	(320,530)
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების წმინდა კლება / (მატება)		(271,128)	(593,278)
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების წმინდა მატება		(1,585,103)	(748,051)
წინასწარი გადახდების წმინდა მატება		-	(61)
სხვა აქტივების წმინდა კლება / (მატება)		50,816	(2,091,573)
სხვა ვალდებულებების წმინდა მატება/ (კლება)		142,173	(614)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(518,263)	(182,257)
დეპოზიტები სხვა ბანკებში		(290,345)	(465,369)
მიღებული პროცენტი		604,258	365,344
გადახდილი პროცენტი		(7,095)	(15,000)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო ხარჯებში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		304,301	(80,196)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(480)	(1,053)
ფულადი სახსრები ძირითადი საშუალებების განკარგვიდან		19,988	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		19,508	(1,053)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან (ანაზღაურება) / შემოსავლები მოკლევადიანი სესხებიდან		-	(300,000)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			(300,000)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ.შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		-	(11,688)
სახსრებისა და მათ ეკვივალენტების წმინდა (კლება)/მატება		323,809	(392,937)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		4,052,887	4,445,824
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს	7	4,376,696	4,052,887

5-38 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

1 შესავალი ნაწილი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელიწადთან მიმართებით, შპს «სადაზღვევო კომპანია ტაო»-სათვის (შემდგომში - „კომპანია“).

შპს «სადაზღვევო კომპანია ტაო» დაფუძნებულ იქნა 2007 წლის 22 აგვისტოს საქართველოს კანონის შესაბამისად. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში. სს „პრივატბანკი“ საქართველო საკუთრების უფლებით ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს.

2012 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით „სს „პრივატბანკი“ საქართველო-ს აქციონერი არის პრივატბანკი უკრაინა (შემდგომში - „სათაო ბანკი“), რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 62.62 % და Unimain Holdings Limited-ი, რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 32.38%. (შესაბამისად 2011: 62.62% და 32.38%) და სს „პრივატბანკი“ საქართველო, რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 5% (2011: 5%). 2011 წლის და 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით „სს „პრივატბანკი“ უკრაინის აქციონერი იყო ორი უკრაინის მოქალაქე ბ-ნ ი.ვ. კოლომოისკი და ბ-ნ გ.ბ. ბოგოლიუბოვ რომელიც 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით ფლობდა შესაბამისად 46,27% (2011: 46,25%) და 46,27% % (2011: 46,25%) გამოშვებულ აქციებს და არცერთი მათგანი ინდივიდუალურად არ აკონტროლებდა პრივატბანკ უკრაინას.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანია უზრუნველყოფს სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში იურიდიულ სუბიექტებზე და ფიზიკურ პირებზე. გაწეული მომსახურება მოიცავს შემდეგი ტიპის დაზღვევას: ავტომობილის, სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, ფინანსური რისკების, საბანკო გარანტიების, უბედური შემთხვევის და მოგზაურობის დაზღვევას.

2012 წელს კომპანიაში თანამშრომელთა საშუალო რიცხვი შეადგენდა 22 (2011: 16) .

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის განხორციელების ადგილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, 0119, თბილისი, წერეთლის გამზირი 114.

წარდგინების ვალუტა. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში (შემდგომში “ლარი”) რომელიც არის ოფიციალური ვალუტა საქართველოში.

2 ბანკის ეკონომიკური გარემო

პოლიტიკური და ეკონომიკური მდგომარეობა საქართველოში. მას შემდეგ რაც საქართველოში ბოლო წლებში მიმდინარეობს ეკონომიკური სიტუაციის გაუმჯობესება აქ აღინიშნება განვითარებადი ბაზრის გარკვეული ნიშნები, მათ შორის, საზღვარგარეთის უმეტეს ქვეყნებში არათავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტის არსებობა და ლიკვიდურობის შემცირებები სახელმწიფო კერძო პირის ვალებზე და საფონდო ბაზარზე.

გარდა ამისა სადაზღვევო სექტორი საქართველო განსაკუთრებით მოექცა პოლიტიკური, საკანონმდებლო, ფინანსური და სტანდარტების გავლენის ქვეშ. საქართველოს სამომავლო ეკონომიკური სტაბილურობის პერსპექტივები მნიშვნელოვნად დამოკიდებულია საქართველოს მიერ გატარებული ზომების ეფექტურობაზე. ასევე არსებობს შესაძლებლობა ფინანსურ და ეკონომიკურ გარემოში არაპროგნოზირებადი ცვლილებების შეტანაზე რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის საქმიანობებზე. კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია წინასწარ განსაზღვროს მომავალი ეკონომიკური სირთულეების მოცულობა და ხანგრძლივობა და შესაბამისად თანმდევი ფინანსური ანგარიშგებაში არ მოხდება რაიმე კორექტირება, რომელიც შესაძლოა მოხდეს ამ გაურკვეველობების სამომავლო დადგენის შედეგად. კორექტირებები მოცემული იქნება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში როცა იგი გახდება ცნობილი და შეფასებული.

საქართველოს ეკონომიკური გარემოს განვითარება დამოკიდებულია გარე ფაქტორებზე და ასევე მთავრობის მიერ მიღებულ ზომებზე ეკონომიკური ზრდის მდგრადობისთვის და საგადასახადო, იურიდიული და ნორმატიულ გარემოში ცვლილებების განხორციელებაზე.

ხელმძღვანელობას არ შეუძლია ყველა იმ ცვლილებების წინასწარი პროგნოზირება, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე და შესაბამისად არ შეუძლია განსაზღვროს ის ეფექტები რაც ზეგავლენას მოახდენს კომპანიის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ის ღებულობს არსებულ პირობებში კომპანიის საქმიანობის მდგრადობისა და ზრდის ხელშეწყობისთვის ყველა საჭირო ზომას.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძვლები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულ იქნა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში - „ფასს“) ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე. შემდგომ წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები. აღნიშნული პრინციპები გამოყენებულ იქნა მთლიან წარმოდგენილ პერიოდთან მიმართებით.

კომპანია აწარმოებს საბუღალტრო ჟურნალს და ამზადებს საწესდებო ანგარიშებს ქართულ ეროვნულ ვალუტაში (ლარში) სააღრიცხვო პრინციპების მიხედვით რომელიც დადგენილია საქართველოში დაშვებული ნორმების გათვალისწინებით. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია სააღრიცხვო ანგარიშიდან და კორექტირებულია ფასს-თა შესაბამისობის მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-თან შესაბამისობით მომზადება მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული სააღრიცხვო შედარებას. იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში თავისი გადაწყვეტილების დაფიქსირებას. პუნქტები რომელიც მოითხოვს მაღალი დონის გადაწყვეტილებას ან ის პუნქტები მოსაზრებები და შეფასებები არის მნიშვნელოვანი ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოცემულია შენიშვნა 4-ში.

შეფასების ძირითადი პარამეტრები. კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ეს ასახულია ქვემოთ.

რეალური ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გაცვლა ან ვალდებულების შესრულება გათვითცნობიერებულ, მსურველ მხარეებს შორის დამოუკიდებელ მხარეებს შორის პრინციპით წარმოებული გარიგებისას. რეალური ღირებულება წარმოადგენს მყიდველის მიმდინარე ფასს აქტივებთან მიმართებით და გამყიდველის მიმდინარე ფასს ვალდებულებებთან მიმართებით, რომლებიც კოტირებული არიან აქტიურ ბაზარზე. კომპენსირებადი საბაზრო რისკების მქონე აქტივებთან და ვალდებულებებთან მიმართებით კომპანიას შეუძლია ისარგებლოს საშუალო საბაზრო ფასებით კომპენსირებადი რისკის მქონე პოზიციებთან მიმართებით რეალური ღირებულებების დადგენის საფუძვლის სახით, და, სათანადო შემთხვევებში, წმინდა ღია პოზიციასთან მიმართებით გამოიყენოს მყიდველის ან გამყიდველის ფასები. ფინანსური ინსტრუმენტი განიხილება აქტიურ ბაზარზე კოტირებულის სახით, თუ კოტირებული ფასები მზა და რეგულარული სახით ხელმისაწვდომია ბირჟიდან ან სხვა რაიმე დაწესებულებიდან, და ამგვარი ფასები წარმოადგენენ ბაზარზე ფაქტიურად და რეგულარულად არსებული, დამოუკიდებელ მხარეებს შორის პრინციპით წარმოებულ გარიგებებს.

შეფასების მეთოდები, როგორებიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები ან მოდელები, რომლებიც ეფუძნება დამოუკიდებელ მხარეებს შორის პრინციპით წარმოებულ უკანასკნელ გარიგებებს ან ინვესტიციების მიმდების მიერ განხილულ ფინანსურ მონაცემებს, გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად, რომლებთან მიმართებითაც არ არის ხელმისაწვდომი ინფორმაცია ბაზრის გარეთ არსებული ფასების შესახებ. შეფასების მეთოდებისათვის შესაძლოა საჭირო იყოს ისეთი სახის დაშვებების გამოყენება, რომლებიც არ დასტურდებიან განხილული საბაზრო მონაცემებით. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებითი მონაცემების ასახვა წარმოებს იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი დაშვებების რაიმე ჯგუროვანი შესაძლო ალტერნატივით ჩანაცვლების შედეგად შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებს ან მთლიან ვალდებულებებს.

3. მომზადების საფუძვლები და საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თვითღირებულება წარმოადგენს ნაღდი ფულის ან მისი ეკვივალენტის სახით გადახდილ თანხას ან სხვა სახის ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას, რომელიც გადახდილ იქნა აქტივზე მისი შეძენის დროს, და მოიცავს საოპერაციო ხარჯებს. ღირებულების დადგენა მისაღებია კაპიტალის ინსტრუმენტში ინვესტირებისთვის რომელსაც არ აქვს კვოტირებული საბაზრო ფასი და რომლის რეალური ღირებულება ვერ იქნება სანდოდ დადგენილი და მასთან დაკავშირებული დერივატივები უნდა იყოს დარეგულირებული არაკვოტირებული კაპიტალის ინსტრუმენტების მიწოდებით.

საოპერაციო ხარჯები წარმოადგენენ დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გაცემას ან გასხვისებას. დამატებითი ხარჯი წარმოადგენს ისეთი სახის ხარჯს, რომელიც შესაძლოა არ ყოფილიყო გაწეული გარიგების განუხორციელებლობის შემთხვევაში. საოპერაციო ხარჯები მოიცავენ აგენტებისადმი (მათ შორის გაყიდვების აგენტის სახით მოქმედი თანამშრომლებისადმი), კონსულტანტებისადმი, ბროკერებისადმი და დილერებისადმი გადახდილ გასამრჯელოებსა და საკომისიოებს, და ასევე მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მიერ დადგენილ მოსაკრებლებს, და საკუთრების გადაცემაზე გადასახადებს. საოპერაციო ხარჯები არ მოიცავენ სავალო პრემიებს და ვალებზე დოსკონტებს, ფინანსირებაზე გაწეულ ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მფლობელობაზე ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომლითაც თავდაპირველი აღიარებისას აღირებულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტი, ნებისმიერი ძირითადი დაფარვის გამოკლებით, მაგრამ წარმოქმნილი პროცენტის ჩათვლით, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით, გაუფასურებით გამოწვეულ ზარალზე ნებისმიერი ჩამოწერის გამოკლებით. წარმოქმნილი პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯებისა და დასაფარ თანხაზე ნებისმიერი პრემიის ან დისკონტის ამორტიზებას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

წარმოქმნილი პროცენტებით შემოსავლები და ხარჯები, მათ შორის, როგორც დაგროვილი კუპონი, ასევე ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საზღაურების ჩათვლით, მათი არსებობის შემთხვევაში) არ აისახება ცალცალკე, არამედ ჩართულია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში ბალანსის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამისი პერიოდის განმავლობაში განაწილების მეთოდს, საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით მუდმივი საპერიოდო საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) დადგენის მიზნით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომლითაც წარმოებს ფინანსური ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებამდე მისი სავარაუდო მოქმედების ვადის ან, შესაბამის შემთხვევებში, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი მომავალი ნაღდი გადახდების ან შემოდინებების (საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ზუსტი დისკონტირება. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა მოიცავს გარიგების მხარეების მიერ გადახდილ ან მათ შორის მიღებულ ყველა საზღაურებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს (იხილეთ შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების მეთოდი).

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავენ ფულად სახსრებს, ბანკის მოთხოვნაზე დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალი რისკის ინვესტიციებს მაქსიმუმ სამი თვის ოდენობის ან ნაკლები დაფარვის თავდაპირველი ვადით.

თუ კომპანიას აქვს სახელშეკრულებო უფლება ვადიანი დეპოზიტების გამოტანაზე ვადის გასვლამდე მოკლე შეტყობინებით ჯარიმის გარეშე ასეთი დეპოზიტები ასევე შედის ფულადი სახსრებსა და მათი ეკვივალენტებში. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი სახსრებიდან და მათი ეკვივალენტებიდან მიზნით ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისთვის. ნაშთები რომელთა გაცვლა და გამოყენება შეზღუდულია რათა დააკმაყოფილონ ვალდებულება მინიმუმ თორმეტი თვით საანგარიშო პერიოდის შემდეგ შედის სხვა ძირითად აქტივებში. ფულადი სახსრები და მათი

3. მოზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ექვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

დეპოზიტები ბანკში. დეპოზიტები ბანკში მოიცავს ვადიან ანგარიშებს ბანკში და სხვა ინვესტიციებს მაქსიმუმ სამი თვის ოდენობის ან ნაკლები დაფარვის თავდაპირველი ვადით. დეპოზიტები ბანკში ასახული არიან ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

სესხები და დებიტორული დავალიანება. სესხები და დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს არაკვოტირებულ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული და დადგენილი გადასახადებით ვიდრე ის რასაც კომპანია აპირებს გაყიდოს მოკლე ვადაში. სესხები და დებიტორული დავალიანება ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების ღირებულების შემცირება.
ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის აღიარება წარმოებს მოგებასა ან ზარალში წლის განმავლობაში, როდესაც მას ადგილი აქვს ერთი ან რამოდენიმე ისეთი სახის შემთხვევის (შემდგომში - „ზარალის შემთხვევა“) შედეგად, რომელიც წარმოიქმნა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და ზეგავლენა იქონია სარწმუნოდ შეფასებადი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების რაიმე ჯგუფის დადგენილი მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობასა და ვადებზე. იმ შემთხვევაში, თუ „ჯგუფი“ ადგენს, რომ არ არსებობს არანაირი ობიექტური დადასტურება იმისა, რომ ღირებულების შემცირებას ადგილი ჰქონდა რაიმე ცალკე შეფასებულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებით, იქნება ის მნიშვნელოვანი ხასიათის თუ არა, მას შეყავს აღნიშნული აქტივი მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების რაიმე ჯგუფში, და ახორციელებს მათ ერთობლივ შეფასებას. ძირითად ფაქტორებს, რომლებიც „ჯგუფი“-ს მიერ განიხილება ფინანსური აქტივის ღირებულების შემცირების დადგენისას, წარმოადგენენ მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, ამგვარი უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში.

ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის არსებობის ობიექტური დადასტურების დადგენის მიზნით ასევე გამოყენებულია შემდეგი მთავარი კრიტერიუმები:

- ვადაგადაცილებულია გადახდის რაიმე ნაწილი, ხოლო ვადაგადაცილებული გადახდა შეუძლებელია მიეკუთვნოს გადახდის სისტემით გამოწვეულ დაგვიანებას;
- მსესხებელი განიცდის რაიმე სახის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, რაც დასტურდება მის შესახებ ჯგუფის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის საკითხს;
- ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის შეცვლის შედეგად ადგილი აქვს მსესხებლის გადახდისუნარიანობის არახელსაყრელ ცვლილებას; ან
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად შემცირდა ბაზარზე არსებული მდგომარეობის გაუარესების გამო.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების, მსესხებლის ან გამცემის ფინანსური სირთულეების გამო, ხელახალი შეთანხმების ან სხვაგვარად შეცვლის შემთხვევაში, ღირებულების შემცირების დადგენა წარმოებს პირობების შეცვლამდე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემდგომში მოხდება ხელახლა შეთანხმებული აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივების აღიარება თავისი რეალური ღირებულებით თუკი აქტივების რისკები და სარგებლები არსებითად შეიცვლება. ეს ჩვეულებრივ დადასტურდება თავდაპირველი ფულადი ნაკადის არსებულ ღირებულებასა და ახალ მოსალოდნელ ფულად ნაკადს შორის არსებითი სხვაობით.

ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის აღიარება ყოველთვის წარმოებს შეფასებითი ანგარიშის მეშვეობით, რათა აქტივის საბალანსო ღირებულება ჩამოწერილ იქნას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთამდე დისკონტირებული, მოსალოდნელი ფულადი

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ნაკადების (იმ მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით, რომლებიც არ იქნა გაწეული) წარმოდგენილ ოდენობამდე. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის დადგენილი მომავალი ფულადი ნაკადების წარმოდგენილი ოდენობის გაანგარიშებაში ასახულია ფულადი ნაკადები, რომლებიც შესაძლოა წარმოიქმნან გამოსყიდვის უფლების დაკარგვის საფუძველზე, იმ ხარჯების გამოკლებით, რომლებიც გაღებულ იქნა უზრუნველყოფის მოპოვებასა და გაყიდვაზე, მიუხედავად იმისა მოსალოდნელია თუ არა გამოსყიდვის უფლების დაკარგვა.

იმ შემთხვევაში, თუ მომდევნო პერიოდის განმავლობაში ადგილი აქვს ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზიანის ოდენობის შემცირებას და შემცირება ობიექტურად შესაძლებელია დაკავშირებულ იქნას რაიმე შემთხვევასთან, რომელსაც ადგილი ჰქონდა ღირებულების შემცირების აღიარების შემდეგ (როგორცაა მოვალის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), ღირებულების შემცირებით გამოწვეული, აღიარებული წინამორბედი ზარალი ექვემდებარე უკუგატარებას მოგებასა ან ზარალის ანგარიშგებაში, შეფასებითი რეზერვის ანგარიშში ცვლილების შეტანით.

უიმედო აქტივების ჩამოწერა წარმოებს ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის შესაბამისი რეზერვის ხარჯზე, აქტივის აღსადგენად ყველა საჭირო პროცედურის განხორციელებისა და ზარალის ოდენობის დადგენის შემდეგ. ადრე ჩამოწერილი თანხების მომდევნო ამოღებები ტარდება მოგებისა და ზარალში წლის განმავლობაში, ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის ხარჯში.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აისახებიან რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, საოპერაციო ხარჯების ჩათვლით. რეალური ღირებულება თავდაპირველ აღიარებაში საუკეთესო სახით დასტურდება გარიგების ფასით. თავდაპირველი აღიარებისას მოგება ან ზარალი აისახება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს სხვაობას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რომლის დადასტურება შესაძლებელია სხვა შემოწმებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებებით იმავე ინსტრუმენტთან, ან შეფასების რაიმე სხვა მეთოდით, რომლის მნიშვნელობები მოიცავენ მხოლოდ არსებულ საბაზრო მონაცემებს.

ფინანსური აქტივების ყველა შემენა და გაყიდვა, რომელიც საჭიროებს რაიმე ნორმის ან საბაზრო გარიგების (ჩვეულებრივი ფორმის შექმნები და გაყიდვები) თანახმად დადგენილი ვადის განმავლობაში გადაცემას, აისახება გარიგების დღით, რომელიც წარმოადგენს დღეს, როდესაც კომპანია კისრულობს ფინანსური აქტივის გადაცემის ვალდებულებას. ყველა სხვა შემენის აღიარება წარმოებს, როდესაც სუბიექტი ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ხელშეკრულების მხარე.

კრედიტები. კრედიტები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით, გაწეული გარიგების წმინდა ღირებულებით. კრედიტები ასახულია ამორტიზირებულ ხარჯებში; და შემოსავალსა და გამოსყიდულ ოდენობას შორის სხვაობა აღიარებულია ერთობლივ შემოსავალის ანგარიშგებაში კრედიტის პერიოდისთვის ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები ასახულია თვითღირებულებით, საჭიროების შემთხვევებში წარმოქმნილი ამორტიზებისა და გაუფასურებაზე ზარალის გამოკლებით.

მცირე სარემონტო სამუშაოებისა და მომსახურების ხარჯების გაღება წარმოებს მათი წარმოქმნის შემთხვევაში. ძირითადი საშუალებების ძირითადი ნაწილებისა და კომპონენტების შეცვლის ხარჯები ექვემდებარებიან კაპიტალიზებას, ხოლო შეცვლილი ნაწილები - ამოღებას.

დაუსრულებელი მშენებლობა ასახულია თვითღირებულებით. დასრულებისას, აქტივების გადატანა ხორციელდება ძირითადი საშუალებების კატეგორიაში, საბალანსო ღირებულებით. დაუსრულებელი მშენებლობა არ ექვემდებარება ამორტიზებას შესაბამისი აქტივების ექსპლუატაციაში ჩაშვების მომენტამდე.

3. მომზადების საფუძვლები და საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო საკუთრების გაუმჯობესებები ასახულია თვითღირებულებით, საჭიროების შემთხვევებში წარმოქმნილი ამორტიზებისა და გაუფასურებაზე ზარალის გამოკლებით.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, ხელმძღვანელობა ადგენს აქვს თუ არა ადგილი ძირითადი საშუალებების ღირებულების შემცირების რაიმე ნიშნებს. რაიმე ამგვარი ნიშნის არსებობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა ადგენს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც გაყიდვაზე ხარჯების გამოკლებით აქტივის რეალური ღირებულებისა და მისი გამოყენებული ღირებულების უმაღლესი ოდენობის თანხა. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებადი ღირებულების ოდენობამდე, ხოლო ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალის აღიარება იწარმოება ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში იგი აღემატება კაპიტალში წინასწარი გადაფასების ნამატს. ღირებულების შემცირებით გამოწვეული, წინამორბედ წლებში აღიარებული ზარალი ექვემდებარება უკუგატარებას, თუ აქტივის გამოყენებული ღირებულების ან გაყიდვაზე ხარჯების გამოკლებით რეალური ღირებულების დადგენისათვის გამოყენებულ შეფასებებში ადგილი ჰქონდა რაიმე მომდევნო ცვლილებას.

საბალანსო ღირებულებით ამონაგების შედარების საფუძველზე დადგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება წარმოებს მოგებას ან ზარალში.

ცვეთა ცვეთის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილებულ იქნას მათი ღირებულება მათ ნარჩენ ღირებულებებზე, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადებთან მიმართებით:

კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	5 წელი
ავეჯი, აპარატურა და სხვა აღჭურვილობა	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი

აქტივის ნარჩენი ღირებულება წარმოდგენილია შეფასებული თანხით, რომელიც შესაძლოა მიმდინარედ მიღებულ ყოფილიყო კომპანიის მიერ აღნიშნული აქტივის გასხვისებიდან, გასხვისებაზე შეფასებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში, რომ აღნიშნული აქტივის ასაკი და მდგომარეობა ყოფილიყო მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის ამოწურვისათვის არსებული ასაკისა და მდგომარეობის შესაბამისი. აქტივის ნარჩენი ღირებულება ნულის ტოლია თუკი კომპანია გამოიყენებს აქტივის მისი ფიზიკური არსებობის დასრულებამდე. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო მომსახურების ვადები ექვემდებარებიან გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირებას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის.

არამატერიალური აქტივები კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს გააჩნიათ სასარგებლო მომსახურების დადგენილი ვადები, და ძირითადად მოიცავენ კაპიტალიზებულ პროგრამულ უზრუნველყოფებს.

შემენილი პროგრამული უზრუნველყოფების ლიცენზიები ექვემდებარებიან კაპიტალიზებას მათ შემენასა და ექსპლუატაციაში ჩაშვებაზე გაწეული ხარჯების გათვალისწინებით. ღირებულება რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან რომელიც კონტროლირდება კომპანიის მიერ აღრიცხულია როგორ არამატერიალური აქტივები თუკი სავარაუდოა გაზრდილი ეკონომიკური სარგებელის შემოდინების ნამატი ღირებულება. პროგრამულ უზრუნველყოფებთან დაკავშირებული ყველა სხვა, მაგალითად, მისი მომსახურების ხარჯების გაწევა წარმოებს მათი წარმოქმნისას. კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფები ექვემდებარებიან ამორტიზებას წრფივი მეთოდის საფუძველზე, შვიდ წლამდე ოდენობის სასარგებლო მომსახურების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარა იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია გამოდის მოიჯარის სახით საიჯარო გარიგებაში, რომლითაც მეიჯარისაგან კომპანიაზე არსებითად არ გადადის მფლობელობაზე ყველა

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რისკები და შემოსავლები, ყველა საიჯარო გადახდა აისახება მოგებას ან ზარალში წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში.

საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალის ოდენობა დადგენილია კომპანიის წესდების თანახმად. კომპანიის წესდებაში ცვლილების (მათ შორის საწესდებო კაპიტალში, მესაკუთრეობაში ცვლილებები და სხვა) შეტანა ხდება კომპანიის მესაკუთრეების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარებულია საწესდებო კაპიტალად კომპანიის კაპიტალში რადგან იგი წარმოდგენილია კომპანიის მესაკუთრეების შენატანის მიერ.

დანარჩენი სხვა სახსრები თუ კაპიტალში შენატანები კომპანიის მესაკუთრეების მიერ განხორციელებული რომელიც მიმართლი იყო კომპანიის საწესდებო კაპიტალის გაზრდასთან მაგრამ არ აისახა კომპანიის წესდებაში საანგარიშო წლის ბოლოსთვის აღიარებულია, როგორც სააქციო კაპიტალის ჩადებული ნაწილი.

დივიდენდები. დივიდენდები კაპიტალში აისახებიან როგორც ვალდებულებები და გამოიქვითება კაპიტალიდან მათი გამოცხადების და დამტკიცების პერიოდისთვის.

მოგების გადასახადი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოგების გადასახადები ასახულ იქნენ ბალანსის დღისათვის მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადზე ხარჯები მოიცავენ მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს, და ასახული არიან მოგებისა და ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ კაპიტალში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს გადასახად ან ანაზღაურებული ღირებულების ოდენობას საგადასახადო ორგანოებიდან მიმდინარე და წინა პერიოდებისთვის საგადასახადო მოგებასა და ზარალთან დაკავშირებით. დაბეგვრამდე მოგება და ზარალი დგინდება თუკი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგენა დადგენილია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. სხვა გადასახადი გარდა მოგებაზე გადასახადისა აისახება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

მოგების გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება წარმოებს საბალანსო გადასახადების მეთოდის მეშვეობით, საგადასახადო ზარალის გადავადებულობა და აქტივებისა და ვალდებულებების ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებში, დროებით სხვაობებთან მიმართებით. თავდაპირველი აღიარებიდან განთავისუფლების თანახმად, გადავადებული გადასახადები არ აისახებიან დროებით სხვაობებზე აქტივისა ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას რაიმე, გარდა საწარმოების გარიგების სახის, გარიგებაში იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი გარიგება, თავდაპირველი გატარებისას, არ აისახება არც ბუღალტრულ და არც გადასახადებით დაბეგვრად მოგებაზე. გადავადებული დაბეგვრის აქტივებისა და ვალდებულების დადგენა წარმოებს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების მეშვეობით, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, გამოყენებულ იქნებიან იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ადგილი ექნება დროებითი სხვაობების უკუგატარებას ან საგადასახადო ზარალის გადატანის გამოყენებას. გამოქვითვად დროებით სხვაობებსა და საგადასახადო ზარალის გადატანაზე გადავადებული საგადასახადო აქტივები აისახებიან მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელი იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგების მიღება, რომელთან მიმართებითაც შესაძლებელია გამოქვითვების გამოყენება.

სადაზღვევო პროდუქტების განმარტება: კომპანიის ბიზნესი წარმოდგენილია შემდეგი მნიშვნელოვანი დაზღვევების სახით:

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ქონების დაზღვევა:

ავტომობილის დაზღვევა (CASCO). CASCO სადაზღვევო ხელშეკრულებები უზრუნველყოფს დაზღვეული ქონების ინტერესების დაცვას მებისმიერი შესაძლო დაზიანების ან ზარალის შემთხვევაში რომელიც წარმოიქმნება დაზღვეულ სატრანსპორტო საშუალებას წარმოქმნილი ავარიის, ქურდობის, ბანდიტური თავდასხმის, სტიქიური უბედურებების და ხანძრის შედეგად. კომპანია უზრუნველყოფს ზარალს ანაზღაურებას როგორც კერძო პირებისთვის ასევე იურიდიული პირებისთვის ვის საკუთრებაშიც იმოფება დაზარალებული საავტომობილო ტრანსპორტი. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმება ხდება ერთ წლის ვადით.

უძრავი ქონების და სხვა საკუთრება. ტიპური რისკები რომლებიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონების დაზღვევით არის კლასიკური FLEXA რისკები (ხანძართან, მეხთან, აფეთქებასთან, და საჰაერო ხომალდთან დაკავშირებული). ქონების რისკების დაზღვევასთან ერთად, საწარმოებს სთავაზობენ ბიზნესის შეფერხებასთან დაკავშირებულ დაზღვევას. ასეთი კონტრაქტები ითვალისწინებს, ბიზნესის შეფერხებას რომელიც გამოწვეულია ქონების დაზიანების ან დანაკარგის გამო. მოძრავ ქონებაზე რისკები გულისხმობს ქონების დაზიანებით ან დაკარგვით გამოწვეული ზარალის კომპენსაციას რომელიც წარმოიქმნება ელექტრო ძაბვის, არასწორი გამოყენების ან სხვა ობიექტებზე მექანიკური ზემოქმედებით, სიმაღლიდან ვარდნით და ა.შ. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმება ხდება ერთი წლის ვადით.

მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა

მესამე მხარის სავალდებულო საავტომობილო პასუხისმგებლობა. ამ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული კომპენსაცია აღნაზღაურდება მესამე მხარეებს, რომლებიც დაზარალებიან ნებისმიერი დაზიანების ან დაკარგვის შედეგად ავტოსაგზაო შემთხვევის დროს დაზღვეული მძღოლის ბრალეულობით. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმება ხდება ერთი წლის ვადით.

უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის და ინდივიდუალური სამედიცინო დაზღვევა

უბედური შემთხვევის დაზღვევა.

პირადი/ინდივიდუალური სადაზღვევო ხელშეკრულებები სთავაზობენ მომხმარებელის დაზღვევას გარდაცვალების, უნარშეზღუდულობის ან ზიანის შემთხვევაში თუ ეს ყოველივე გამოწვეულია უბედური შემთხვევით. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებება ფორმდება ერთი წლის ვადით.

სამედიცინო დაზღვევა. სადაზღვევო პოლისი სთავაზობს მომხმარებელს - ფიზიკურ პირებს და კლიენტის თანამშრომლებს - იურიდიულ პირებს, მწვავე და ქრონიკული დაავადების შემთხვევაში ან დაზიანების დროს რომელიც წარმოიქმნება ავარიის შედეგად, სამედიცინო მომსახურებასთან და მკურნალობასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯების უზრუნველყოფას, მათ შორის დაავადების პრევენციულ მომსახურებას სამედიცინო დაწესებულებებში რომლებსაც გაფორმებული აქვთ კონტრაქტი კომპანიასთან. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებება ფორმდება ერთი წლის ვადით.

სიცოცხლის დაზღვევის. არსებობს მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სიცოცხლის დაზღვევის ტიპი რომლებიც განკუთვნილია მომხმარებელისთვის, რომლებსაც აქვთ ადებული კრედიტი ბანკიდან. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება ყოველთვის იწყებს ამოქმედებას სესხის გაცემის თარიღისთვის და მოქმედია სესხის ვადის გასვლამდე ან იმ დრომდე ვიდრე არ მოხდება სესხის

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მთლიანად დაიფარვა (რომელიც შესაძლებელია ვადამდე ადრეც მოხდეს). სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტები ითვალისწინებს მხოლოდ სიკვდილიანობის შემთხვევას და მასში არ შედის რაიმე დანაზო.

მხოლოდ გარდაცვალების შემთხვევაში სადაზღვევო პოლისი უზრუნველყოფს ზიანის დაფარვას მიუხედავად იმისა რომ დაზღვეულ ქირს აქვს მსგავსი პოლისი სხვა სადაზღვევო კომპანიებთან თუ არა.

ზარალის ანაზღაურების დაზღვევა

ზარალის ანაზღაურების დაზღვევა. ზარალის ანაზღაურების დაზღვევა იცავს დაზღვეულის ფინანსურ ინტერესებს ნებისმიერი შესაძლო დაკარგვის ან მიყენებული ზიანის ანაზღაურებით რომელიც წარმოექმნება დაზღვეულს ნეგატიური ფინანსური მდგომარეობით როდესაც შემოსავლი ან კაპიტალი იკარგება მისი ფინანსური საქმიანობის ირგვლივ წარმოქმნილი გაურკვეველობების გამო. კომპანია აწარმოებს უმუშევრობის, შესაძლო დანაკარგის, პასუხისმგებლობის, უფლების ან სხვა დაზღვევას. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმებ ხდება ერთი წლის ვადით. მნიშვნელოვანი რისკები, როგორც წესი ექვემდებარება გადაზღვევას მესამე მხარესთან.

სადაზღვევო ოპერაციები. სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის ის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებენ მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკების გადაცემას. ზოგადი წესის სახით, კომპანია მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკების სახით ადგენს სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას ისეთი ოდენობის სადაზღვევო ჯილდოს გადახდის ვალდებულების შესაძლებლობას, რომელიც 10% მაინც აღემატება სადაზღვევო შემთხვევის არდადგომის შემთხვევაში გადასახდელ საზღაურს.

სადაზღვევო რისკების არსებობა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანია გაურკვეველია შემდეგ საკითხებთან დაკავშირებით ხელშეკრულების დაწყებისთანავე: კლების სადაზღვევო შემთხვევების გამოვლენა, დროს, სადაზღვევო შემთხვევების გამოვლენის თარიღი, და პრეტენზიების მნიშვნელობა სადაზღვევო შემთხვევების დროს.

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულება კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულება, იგი რცება დაზღვევის ხელშეკრულებად თავისი ვადის განმავლობაში, თუნდაც სადაზღვევო რისკები მნიშვნელოვნად მცირდება ამ პერიოდში, ვიდრე ყველა უფლება და ვალდებულება არ გაუქმდება და არ ამოიწურება. შესაძლებელია საინვესტიციო კონტრაქტების ხელახალი კლასიფიცირება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები თუ სადაზღვევო რისკები მნიშვნელოვნად გაიზარდება.

- **პრემიები.** ხელშეკრულების ძალაში შესვლის მომენტისათვის, პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში მისაღები მთლიანი პრემიები აისახებიან მოსალოდნელის სახით, ხოლო მათი მიღება, ძირითადად, წარმოებს შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში, პროპორციულად.
- პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი წარმოადგენს პრემიების იმ ნაწილს, რომელიც გაწერილია წელიწადში, რომელიც დაკავშირებულია ბალანსის დღისათვის მოქმედი პოლისების ამოუწურავ ვადებთან, ხოლო მისი დაანგარიშება წარმოებს დროის შესაბამის პროპორციულ ოდენობებში.
- **გადახდილი სადაზღვევო კომპენსაცია.** გადახდილი სადაზღვევო კომპენსაციის ხაზი ერთობლივი შემოსავლების შესახებ ანგარიშგებაში მოიცავს მოთხოვნებს და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებს რისთვისაც ფულადი სახსრები გადაცემულ მოსარჩელებებისთვის ან მომსახურების გამწვევათვის. თანხების დაბრუნებადი ნაწილიდან სუბროგაციის და ქონების გადარჩენის საფუძველზე ნაჩვენებია მთლიანი მოთხოვნებიდან გამოქვითვა ერთობლივი შემოსავლების შესახებ ანგარიშგებაში და მატერიალურის შემთხვევაში ცალკე არის განმარტებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- რეზერვები ზარალზე წარმოადგენენ გაწეული ზარალის შეფასებების ჯამურ მაჩვენებელს და წარმოდგენილი არიან რეზერვით გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე და რეზერვით გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე. გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს ყოველ დაურეგულირებულ მოთხოვნასთან მიმართებით. გათვლები წარმოებს საანგარიშგებო წლის დასასრულისთვის დასარეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევების გამოკვლევის მსვლელობისას კომპანიის მიერ მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე. გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს კომპანიის მიერ ბიზნესის ყოველ მიმართულებაზე, რაც მოიცავს დაშვებებს, რომლებიც ეფუძნება წინამორბედი წლების მოთხოვნებს და მოთხოვნების დარეგულირების გამოცდილებას. მუდმივად წარმოებს ამგვარი გათვლების დადგენისა და მომდევნო პირობების ჩამოყალიბების მეთოდების გადახედვა და განახლება. საბოლოო ცვლილებების ასახვა წარმოებს მოგების ანგარიშგებაში, მათი წარმოქმნისას. ზარალზე რეზერვის დაანგარიშება წარმოებს არადისკონტირებულ საფუძველზე, რაც გამოწვეულია მოთხოვნებთან მიმართებით შეტყობინებისა და გადახდის შედარებით სწრაფი ხასიათიდან. გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე რეზერვის გამოანგარიშება როგორც პრემიის 5% და ასახულია როგორც კომპანიის ვალდებულება.
- ამოუწურავი რისკის რეზერვი. ამოუწურავი რისკის რეზერვი ("URR") აღიარებულია, როდესაც პრემიების დაბრუნებადი ნაწილი არ არის საკმარისი რათა მოთხოვნების და ხარჯების დასაკმაყოფილებლად, რომელიც შეიძლება გაწეული იქნას ფინანსური წლის დასასრულის შემდგომ პერიოდში. ამოუწურავი რისკის რეზერვის შეფასებისთვის კომპანია იყენებს ისტორიულ გამოცდილებას და ჯამური ზარალის კოეფიციენტებს (მათ შორის მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებს) და დონის in-force პორტფელის შენარჩუნების ხარჯების დონეს. მოსალოდნელი მოთხოვნები გამოითვლება მოვლენების გათვალისწინებით, რომელსაც ადგილი ქონდა საანგარიშო პერიოდის დასასრულისთვის. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის ამოუწურავი რისკის რეზერვი წარადგენილია დაუბრუნებადი პრემიის რეზერვთან ერთად.
- **ვალდებულების შესაბამისობის ტესტები.** ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის წარმოებს ვალდებულების შესაბამისობის ტესტების ჩატარება, სახელშეკრულებო ვალდებულებების ნეტოს, რომელიც დაკავშირებულია არაამორტიზირებული გადავადებულ შემენის ღრებულებასთან, შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით. ამგვარი ტესტების ჩატარებისას გამოიყენება მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების დარეგულირების და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე როგორც აქტივების მეშვეობით ამგვარი ვალდებულებების დაფინანსებიდან საინვესტიციო შემოსავლის გათვლები. ყოველი არსებული დეფიციტი დაუყონებლივ აისახება მოგებასა ან ზარალში არაამორტიზირებული გადავადებული შემენის ღრებულების ჩამოწერით, ვალდებულების შესაბამისობის ტესტების საფუძველზე წარმოქმნად ზარალზე რეზერვის ჩამოყალიბებით (ამოუწურავი რისკების რეზერვი).
- კომპანია გადასცემს დაზღვევას ნორმალური საქმიანობის პირობებში. გადამზღვევებთან კომპანიის მიერ გაფორმებული კონტრაქტის მიხედვით კომპანიას უნაზღაურდება ზარალი კომპანიის მიერ გაცემული ერთი ან მეტი კონტრაქტების საფუძველზე რომელიც აკმაყოფილებს კლასიფიკაციის მოთხოვნებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის რომელიც კლასიფიცირდება როგორც გადაზღვევის კონტრაქტები. ხელშეკრულებები, რომლებიც არ დააკმაყოფილებს ამ კლასიფიკაციის მოთხოვნებს კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური აქტივები. კომპანიასთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომლის თანახმადაც

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხელშეკრულების მფლობელი არის კიდევ ერთი დამზღვევი (შიდა გადაზღვევა) შედის სადაზღვევო კონტრაქტებში.

გადაზღვევის კონტრაქტის გადაცემა არ ანთავისუფლებს კომპანიას პოლისის მფლობელის წინაშე ვალდებულებისგან. გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება მოიცავს გადახდილ მოთხოვნებზე ნაშთებს საგადაზღვევო კომპანიებში, მათ შორის მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებს და საკომისიოების დებიტორულ დავალიანებას. გადაზღვევის საფუძველზე მიღებადი თანხების დადგენა წარმოებს გადაზღვევის პოლისთან დაკავშირებული მოთხოვნის გათვალისწინებით. გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს გადამზღვევებისადმი გადაზღვევის პრემიების გადაცემაზე კომპანიის ვალდებულებებს და კომპანიის წილის ვალდებულებას დაზღვევის შემთხვევების მოთხოვნებზე რომელიც გადაზღვეულია კომპანიის მიერ.

კომპანია რეგულარულად აწარმოებს მისი გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ გადაზღვევის აქტივები გაუფასურებულია, მაშინ კომპანია ამცირებს გადაზღვევის აქტივების საბალანსო ღირებულებას მის ანაზღაურებად ოდენობაზე და აღიარებს გაუფასურებით გამოწვეულ ზარალს ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია აგროვებს ობიექტურ მტკიცებულებას, სადაც დასტურდება გადაზღვევის აქტივის ღირებულების გაუფასურება იმავე პროცესის გამოყენებით რომელიც მიღებული ფინანსური აქტივებისთვის ამორტიზებული ღირებულებით. შემცირებით გამოწვეული ზარალი ასევე გამოითვლება იგივე მეთოდით, რომელიც გამოიყენება აღნიშნული ფინანსური აქტივებისთვის.

- **გადავადებული შეძენის ხარჯები.** გადავადებული ხარჯები რომლების წარმოადგენილია კომისიების, ხელფასების და გარკვეული სხვა ხარჯების სახით, რომლებიც განსხვავდებიან და წარმოიქმნებიან შეძენასთან ან სადაზღვევო პოლისის განახლებასთან დაკავშირებით გადავადებულია და ამორტიზებულია იმ პერიოდისთვის როცა შესაბამისი პრემიები იქნა მიღებული. გადავადებული შეძენის ხარჯების გამოთვლა ხდება ცალცალკე ყოველი ბიზნეს მიმართულებისთვის და გადაიხედება ბიზნეს მიმართულების საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ჰქონდა პოლისის გაცემის დროს და სააღრიცხვო პერიოდის დასრულებისას რათა დადასტურდეს მათი ამოღების შესაძლებლობა მომავალში შეფასების დროს.

შეძენის ღირებულება. კომპანია უხდის აგენტებს ან ბროკერებს საკომისიოს შეძენისთვის ან უშულოდ ბიზნესისთვის და გადაზღვევაზე. ამ ტიპის საკომისიო აღრიცხულია სადაზღვევო საქმიანობაში ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში. საკომისიოს ხარჯები გადავადებულია და ამორტიზირებულია იმ პერიოდისთვის როცა შესაბამისი გაწერილი პრემიები იქნა მიღებული.

რეზერვები. რეზერვების დარიცხვა წარმოებს იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას გააჩნია არსებული სამართლებრივი ან პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება, რომელსაც ადგილი აქვს გასული შემთხვევების საფუძველზე, ან მოსალოდნელია ამგვარი ვალდებულების შესასრულებლად ეკონომიკური სარგებლის თანხლები რესურსების გადინების აუცილებლობის წარმოქმნა, ან შესაძლებელია ამგვარი ვალდებულების თანხის სარწმუნო სახით დადგენა.

შემოსავლების აღიარება შემოსავლების აღიარება მოიცავს რეალურ ღირებულებას მიღებულ და მისაღებ მომსახურებაზე კომპანიის საქმიანობების რეალური კურსით. შემოსავლები მოიცავს გადასახადის შემდეგ დარჩენილ თანხას, დაბრუნებებს, დისკონტებს და ბონუსებს. კომპანია აღიარებს შემოსავალს როდესაც შემოსავლის თანხის ოდენობა სანდოდა რის დადგენილი, როდესაც შესაძლებელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლების შემოდიენა კაპიტალში და როცა კონკრეტული კრიტერიუმები შეესაბამება კომპანიის თითოეულ საქმიანობას როგორც ეს ზემოთ არის მოცემული. შემოსავლი ოდენობა არ არის

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩათვლილი სანდოდ შეფასებულად სანამ ყველა პირობები რომელიც დაკავშირებულია ვაჭრობასთან არ იქნება საბოლოოდ გადაჭრილი. კომპანიის შეფასება ეფუძნება ისტორიულ შედეგებს სადაც გათვალისწინებულია მომხმარებლის ტიპი, გარიგების ტიპი და სპეციფიკა.

- **პრემიები.** ხელშეკრულების ძალაში შესვლის მომენტისათვის, პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში მისაღები მთლიანი პრემიები აისახებიან მოსალოდნელის სახით, ხოლო მათი მიღება, ძირითადად, წარმოებს შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში, პროპორციულად.
- **საკომისიო შემოსავალი.** კომპანია მიიღებს საკომისიო შემოსავალს გადამზღვევებისთვის გაცემული პრემიებისთვის. საკომისიო შემოსავალი გადაცემული გადაზრვევის გარიგებებზე რომელიც წარმოადგენს შეძენილი ხარჯების ამოღებას ამცირებს არაამორტიზირებულ შეძენის ხარჯებს ისე, რომ წმინდა შეძენის ხარჯები ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ხარჯებს აღიარებული წმინდა შემოსავლის პროპორციულად.
- **საპროცენტო შემოსავალი.** საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წარმოებს დროის პროპორციულად ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. როდესაც დებიტორული დავალიანება გაუფასურებულია კომპანია ამცირებს საბალანსო ოდენობას ამოღებად სახსრებთან მიმართებაში რომელიც გამოითვლება მომავალი ფულადი ნაკადების ინსტრუმენტის რეალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთზე დისკონტით რომელიც აგრძელებს დისკონტს როგორც საპროცენტო შემოსავალი. საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურებაზე აღიარებულია რეალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- **რეგრესი.** შემოსავალი რეგრესიდან აღიარებულია როგორც „სხვა სადაზღვევო შემოსავალი „ ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა. კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენს იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, სადაც შესაბამისი სუბიექტი ახორციელებს თავის საქმიანობას. კომპანიის წარდგინების ვალუტას წარმოადგენს ქართული ეროვნული ვალუტა ქართული ლარი.

უცხოურ ვალუტაში მოცემული გარიგებები წარმოადგენილია გარიგების დღისათვის მოცემული გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გაცვლითი კურსის განსხვავებები, რომელიც გამოწვეულია უცხოურ ვალუტაში წარმოებული გარიგებების საფუძველზე შედის შემოსავლის ანგარიშგებაში გარიგების დღისათვის მოცემული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები წარმოებული უცხოურ ვალუტაში ექვემდებარება ლარში გადაყვანას, შესაბამისი საანგარიშგებო დღისათვის მოქმედი, „სებ“-ის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საკურსო მოგება და ზარალი, რომელთაც ადგილი აქვთ გარიგებების შესრულებისა და „სებ“-ის მიერ წლის ბოლოს დადგენილი სავალუტო კურსების გათვალისწინებით და მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების ყოველი სუბიექტის სამუშაო ვალუტაში გადაყვანის საფუძველზე, აისახება მოგებასა ან ზარალში. წლის ბოლოს მოქმედი კურსით გადაყვანას არ ექვემდებარებიან არამონეტარული მუხლები, მათ შორის სააქციო კაპიტალდაბანდებები. წილობრივი ფასიანი ქაღალდების რეალურ ღირებულებაზე სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა აისახება რეალური ღირებულების გათვალისწინებით მოგებასა ან ზარალის ნაწილის სახით.

2012 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში წარმოადგენილი ფულადი ნაშთების კონვერტაციისათვის გამოყენებული სავალუტო კურსი შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 1.6567 (2011: 1 აშშ დოლარი = 1.6703ლარი). გაცვლითი კურსის შეზღუდვები და კონტროლი ხდება

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ლარს სხვა ვალუტაზე გადაყვანით. ამჟამად, ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა ბევრ ქვეყანაში.

ურთიერთჩათვლა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, ხოლო წმინდა ოდენობა კონსოლიდირებულ ბალანსში ასახვას, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედ უფლებას, და სახეზეა განზრახვა წარმოებულ იქნას ურთიერთჩათვლა ნეტო-საფუძველზე ან ერთდროულად განხორციელებულ იქნას აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების შესრულება.

პერსონალთან მიმართებით გაწეული ხარჯები და მათთან დაკავშირებული ანარიცხები. ხელფასებთან დაკავშირებული ხარჯები, შენატანები, გადახდილი ყოველწლიური შვებულებები და ბიულეტენები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები ექვემდებარება დარიცხვას კომპანიის თანამშრომლების მიერ მომსახურებების შესრულების წლის შესაბამისად.

4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

კომპანია ახორციელებს შეფასებებსა და წარმოადგენს მოსაზრებებს, რომლებიც ზეგავლენას ახდენენ საბალანსო ღირებულების აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები დგინდება განუწყვეტელი სახით და დაფუძნებული არიან ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე, მათ შორის მომავალი მოვლენების ვარაუდებზე, რომელთა დადგომა შესაძლებელია გარკვეული გარემოებებისას. ხელმძღვანელობის მიერ, შეფასებების მომცველი პროფესიონალური მსჯელობების გარდა, ასევე წარმოადგენილია გარკვეული პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების მსვლელობისას. პროფესიონალური მსჯელობები, რომლებმაც ყველაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიეს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე, და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში, მოიცავენ:

რეზერვები ზარალზე. მოთხოვნიდან წარმოქმნილი ვალდებულების შეფასება რომელიც განხორციელებულია სადაზღვევო კონტრაქტის საფუძველზე ექვემდებარება განხილვას. რეზერვები ზარალზე წარმოადგენენ გაწეული ზარალის შეფასებების ჯამურ მაჩვენებელს და წარმოადგენილი არიან რეზერვით გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე და რეზერვით გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე. გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს ყოველ დაურეგულირებულ მოთხოვნასთან მიმართებით. გათვლები წარმოებს საანგარიშგებო დღის შემდეგ დასარეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევების გამოკვლევის მსვლელობისას კომპანიის მიერ მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე. რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე დგინდება მოსალოდნელი ჯამური ზარალის კოეფიციენტების საფუძველზე. სადაზღვევო რეზერვების მოსაზრებები ზარალზე აღწერილია შენიშვნა 23-ში სადაზღვევო რისკების მართვის შესაბამისად.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი და რეგრესიდან მიღებული დებიტორული დავალიანება ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ინდივიდუალური ანგარიშების დებიტორული დავალიანების დაგროვების სავარაუდო შეფასებას. დებიტორის ფინანსური სირთულეები და იმის ალბათობა რომ დებიტორმა შესაძლოა განიცადოს ბანკროტი ან ფინანსური რეორგანიზაცია და შეფერხებები ან სირთულეები გადასახადების გადახდასთან დაკავშირებით არის მაჩვენებელი იმისა, რომ დებიტორული დავალიანება ექვემდებარება პოტენციურ გაუფასურებას. ფაქტიური შედეგები განსხვავდება შეფასებებისგან მაშინ, როცა ჩნდება სირთულეები მთავარი დებიტორის კრედიტუნარიანობაში ან როცა ფაქტიური სირთულეები გაცილებით მეტია ვიდრე შეფასება.

4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას (გაგრძელება)

როდესაც არ არის მოსალოდნელი დამატებითი სახსრების ამოღება დებიტორული დავალიანებისთვის მაშინ ხდება დებიტორული დავალიანების ჩამოწერა დაკავშირებული რეზერვთან მიმართებაში.

ღირებულების შემცირების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივების დაჯგუფება წარმოებს მაგვარი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. აღნიშნული მახასიათებლები დაკავშირებულია ამგვარი აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებასთან, და ასახავენ შეფასებულ აქტივებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვადების თანახმად გადახდას დაქვემდებარებული, მოვალის მიერ ყველა თანხების გადახდის შესაძლებლობას. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება რომელიც შეფასებულია როგორც არ არის ინდივიდუალურად გაუფასურებული შეფასებულია გაუფასურებაზე მსგავსი ასაკის დებიტორული დავალიანების კომპანიის წარმოქმნილი გამოცდილების საფუძველზე. რეზერვები დებიტორულ დავალიანების მიმართ შექმნილია კონკრეტული კატეგორიის ანგარიშებიდან ამოღების დონეების გამოცდილების ბაზაზე. გაუფასურების რეზერვის სიდიდე არის მგრძობიარე სპეცილურ პროცენტულობასთან მიმართებაში.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვა განსაზღვრებებს და შესაძლებელია რეგულარულად დადგენილ იქნას საგადასახადო ორგანოების მიერ. იხილეთ შენიშვნა 25.

დაკავშირებული მხარის გარიგების თავდაპირველი აღიარება. საქმიანობის რეალური მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს მის მოკავშირე მხარეებთან. „ბასს“ 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას თავიანთი რეალური ღირებულებით. გარიგება შეფასებულია საბაზრო ტარიფის გათვალისწინებით. თუკი გარიგებები შეფასებულია საბაზრო ან არასაბაზრო საპროცენტო ტარიფებით მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებისთვის არამოკავშირე მხარეებთან და ეფექტური საპროცენტო ტარიფის ანალიზით მაშინ საკითხი ექვემდებარება განხილვას.

5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა

2013 წლის 1 იანვრიდან „კომპანიასთან“ მიმართებით ამოქმედდა შემდეგი ახალი სტანდარტები და განმარტებები:

განმარტებითი მონაცემები - ფინანსური აქტივების გადაცემა - «ფასს 7»-ის ცვლილებები (გამოქვეყნებულია 2010 წლის ოქტომბერში და ძალაშია 2011 წლის 1 ივლისს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). აღნიშნული ცვლილების თანახმად, სავალდებულოა დამატებითი განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენა გადაცემული ფინანსური აქტივების საფუძველზე წარმოქმნილ რისკიანობასთან დაკავშირებით. ცვლილება მოიცავს ისეთი სახის მოთხოვნას, რომელიც ითვალისწინებს აქტივის კლასის მიხედვით იმ ფინანსური აქტივების ტიპის, საბალანსო ღირებულების და რისკებისა და ანაზღაურებების შესახებ განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენას, რომლებიც გადაცემულ იქნა მეორე მხარისთვის, თუმცა ჯერ კვლავ აღირიცხება საწარმოს ბალანსზე. აღნიშნული განმარტებითი მონაცემები ასევე საჭიროა, რათა შესაბამის განმხილველ პირს მიეცეს საშუალება, მიიღოს ინფორმაცია ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებების ოდენობის და შესაბამის ფინანსურ აქტივებსა და დაკავშირებულ ვალდებულებებს შორის ურთიერთკავშირის შესახებ. იმ შემთხვევაში, როდესაც წარმოებს ფინანსური აქტივების ხელმეორედ აღიარება და შესაბამისი საწარმო კვლავ ექვემდებარება იმ გარკვეული რისკებისა და ანაზღაურებების ზეგავლენას, რომლებიც დაკავშირებულია გადაცემულ აქტივთან, სავალდებულოა ამგვარი რისკების შედეგების ამსახველი დამატებითი განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენა.

სხვა რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებანი რომლებიც ეფექტურია მიმდინარე პერიოდისთვის: ცვლილებები „ფასს“-1 ში „ფასსზე თავდაპირველი გადასვლა“-სთან დაკავშირებით უშუალო კავშირშია მწვავე ჰიპერინფლაციასთან და იმ ცვლილებებთან, რომლის თანახმად

5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა (გაგრძელება)

ანულირდება მითითებები ფიქსირებულ თარიღებზე კონკრეტული გამოწვევისა და შეღავათთან მიმართებით და არ ახდენს მნიშვნელოვან ზემოქმედებას ფინანსურ ინსტრუმენტებზე; ცვლილებები ბასს 12-ში „შემოსავლების გადასახადის“ შესახებ, რომელიც გულისხმობს საწინააღმდეგო განზრახვას რაც ნიშნავს, რომ რეალური ღირებულებით ასახული საინვესტიციო საკუთრება გაყიდვის შედეგად არის მთლიანად ამოღებული და არ მოახდენს რაიმე გავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6. ახალი სააღრიცხვო დებულებები

გამოშვებულ იქნა კონკრეტული ახალი სტანდარტები და განმარტებები, რომელიც სავალდებულოა წლის განმავლობაში 2013 წლის 1 იანვრის დასაწყისიდან და შემდეგ პერიოდში და რომელიც კომპანიამ ადრე არ მიიღო.

„ფასს 9“, ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და შეფასება. „ფასს 9“ გამოიცა 2009 წლის ნოემბერში და ანაცვლებს „ბასს 39“-ის იმ ნაწილებს, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. „ფასს 9“-ში ცვლილებები ასევე შეტანილ იქნა 2010 წლის ოქტომბერში, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. წინამდებარე სტანდარტის ძირითადი დებულებები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

- ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულ უნდა იქნან ორ შეფასებით კატეგორიად: ფინანსური აქტივები, რომლებიც შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნან რეალური ღირებულებით, და ფინანსური აქტივები, რომლებიც შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნან ამორტიზებული ღირებულებით. შესაბამისი გადაწყვეტილება მიიღება თავდაპირველი აღიარებისას. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია სუბიექტის მიერ თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე და შესაბამისი ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.
- ინსტრუმენტის შეფასება წარმოებს ამორტიზებული ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის წარმოადგენს სავალო ინსტრუმენტს და (i) სუბიექტის ბიზნეს-მოდელის მიზანია შესაბამისი აქტივის შენარჩუნება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით და (ii) აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტების გადახდებს („ძირითადი სასესხო მახასიათებლები“). ყველა სხვა სავალო ინსტრუმენტი შეფასებულ უნდა იქნას რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.
- ყველა წილობრივი ინსტრუმენტი შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნას რეალური ღირებულებით. სავაჭროდ განკუთვნილი ყველა წილობრივი ინსტრუმენტი შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნას რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ყველა სხვა წილობრივ ინვესტიციასთან მიმართებით შეიძლება წარმოებულ იქნას საბოლოო შერჩევა თავდაპირველი აღიარებისას, რათა აღიარებულ იქნას არარეალიზებული და რეალიზებული რეალური ღირებულების მოგება და ზარალი სხვა ერთობლივ შემოსავალში, ვიდრე მოგებასა ან ზარალში. დაუშვებელია რეალური ღირებულების მოგებისა და ზარალის მოგებას ან ზარალში გამოყენება. აღნიშნული შერჩევა შეიძლება წარმოებულ იქნას „თითოეული ინსტრუმენტი“-ს პრინციპით. დივიდენდები ექვემდებარებიან მოგებას ან ზარალში წარმოდგენას, ვინაიდან ისინი წარმოდგენენ ინვესტიციაზე შემოსავალს.
- „ბასს 39“-ით განსაზღვრული მოთხოვნების უმეტესი ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან, უცვლელად პროლონგირებულ იქნა „ფასს 9“-თან მიმართებით. ძირითად ცვლილებას წარმოადგენს საწარმოსადმი მოთხოვნა, წარმოადგინოს სხვა ერთობლივ შემოსავალში მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებების თავის საკრედიტო რისკებში ცვლილებების შედეგები.

6. ახალი საადრიცხო დებულებები (გაგრძელება)

მიუხედავად იმისა, რომ „ფასს 9“-ზე გადასვლა სავალდებულოა 2015 წლის 1 იანვრიდან, დასაშვებია მასზე აღნიშნულ თარიღამდე გადასვლა. კომპანია განიხილავს აღნიშნული სტანდარტების შედეგებს, მის ზეგავლენას კომპანიაზე და კომპანიის მიერ მასზე გადასვლის ვადებს.

„ფასს 10“, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ცვლის კონტროლის და კონსოლიდაციისთვის „ბასს“ 27-ში დადგენილ ყველა წესებს „კონსოლიდირებული და ცალკეული ფინანსური ანგარიშგებები“-ს შესახებ და სიმკ (სტანდარტების ინტერპრეტაციის მუდმივი კომიტეტი) - 12 „კონსოლიდაცია - კონკრეტული მიზნის მქონე სუბიექტები“. „ბასს“ 10 ცვლის კონტროლის განმარტებას ისე რომ იგივე კრიტერიუმები იქნება გამოყენებული ყველა სუბიექტისთვის კონტროლის განსაზღვრელობადად. ამ განმარტებას თან სდევს ფართო მოხმარების წესები. ახალი სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

„ფასს 11“, ერთობლივი შეთანხმებები, (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ერთობლივი შეთანხმებების საფუძველზე იცვლება „ბასს“ 31 „საპროცენტო სარგებელი ერთობლივ საწარმოებში“ და სიმკ-13 „ერთობლივად გაკონტროლებული სუბიექტები - საწარმოების არაფულადი შენატანები“. განმარტებებში ცვლილებების შეტანამ ერთობლივი შეთანხმებების ტიპი შეამცირა ორამდე: ერთობლივი ოპერაციები და ერთობლივი საწარმოები. ერთობლივად გაკონტროლებული სუბიექტების პროპორციული კონსოლიდაციის არსებული პოლიტიკის არცევანი იქნა ამოღებული. წილობრივი ბუღალრტული აღრიცხვა სავალდებულოა ერთობლივ საწარმოში მონაწილე პირებისთვის. ახალი სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

„ფასს 11“, ერთობლივი შეთანხმებები, (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ერთობლივი შეთანხმებების საფუძველზე იცვლება „ბასს“ 31 „საპროცენტო სარგებელი ერთობლივ საწარმოებში“ და სიმკ-13 „ერთობლივად გაკონტროლებული სუბიექტები - საწარმოების არაფულადი შენატანები“. განმარტებებში ცვლილებების შეტანამ ერთობლივი შეთანხმებების ტიპი შეამცირა ორამდე: ერთობლივი ოპერაციები და ერთობლივი საწარმოები. ერთობლივად გაკონტროლებული სუბიექტების პროპორციული კონსოლიდაციის არსებული პოლიტიკის არცევანი იქნა ამოღებული. წილობრივი ბუღალრტული აღრიცხვა სავალდებულოა ერთობლივ საწარმოში მონაწილე პირებისთვის. ახალი სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

„ფასს-12“ სხვა სუბიექტებში საპროცენტო სარგებლის წარდგენა, (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). საპროცენტო სარგებლის წარდგენა დადგენილია იმ სუბიექტებისთვის რომლებსაც აქვს საპროცენტო ინტერესი შვილობილ კომპანიაში, ერთობლივ შეთანხმებაში, ასიციაცირებულ კომპანიაში ან არაკონსოლიდირებულ სუბიექტში. იგი ცვლის ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს რომელიც მითითებულია „ბასს-28“-ში „ინვესტიციის ცადება ასოცირებულ კომპანიაში“. „ფასს-12“ მოითხოვს რომ სუბიექტებმა გაამჟღავნოს ის ინფორმაცია რომელიც დაეხმარება ფინანსური ანგარიშგების მკითხველს შეაფასოს ხასიათი, რისკები და ფინანსური ზეგავლენა რომელიც დაკავშირებულია სუბიექტის შვილობილ კომპანიაში, ერთობლივ შეთანხმებაში, ასიციაცირებულ კომპანიაში ან არაკონსოლიდირებულ სუბიექტში არსებულ საპროცენტო ინტერესებთან. ამ მიზნების მისაღწევად, ახალი სტანდარტები მოითხოვს ინფორმაციის გამჟღავნებას სხვადასხვა სფეროში მათ შორის მნიშვნელოვან განხილვებს და მოსაზრებებს რომელიც ადგენს აკონტროლებს თუ არა სუბიექტი, ან ერთობლივად თუ აკონტროლებს, ან მნიშვნელოვნად თუ ატარებს თავის ინტერესებს სხვა სუბიექტებში, ასევე ადგენს ჯგუფის საქმიანობაში და ფილად ნაკადში არაკონტროლირებულ საპროცენტო წილზე ინფორმაციის გამჟღავნებას, შეჯამებული ფინანსური ინფორმაციის შვილობილი კომპანიების შესახებ სადაც ასახულია მატერიალური არაკონტროლირებული პროცენტი, და დეტალური ინფორმაცია საპროცენტო სარგებელზე არაკონსოლიდირებულ სუბიექტებში. ახალი სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

„ფასს 13“ რეალური ღირებულების დადგენა (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). რეალური ღირებულების

6. ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

დადგენა მიმართულია რეალური ღირებულების რედაქტირებული განსაზღვრების კონსისტენციის გაუმჯობესებისა და სირთულეების შემცირებისკენ და რეალური თანხის დადგენის ერთადერთი წყაროსკენ და ყველა მოთხოვნების წარმოსადგენად, რომელიც საჭიროა ფასს -თან მიმართებაში. კომპანია აწარმოებს ახალი სტანდარტების ზეგავლენის შეფასებას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

„ბასს 27“, ცალკე ფინანსური ანგარიშგებები (რედაქტირებულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).

შეიცვალა ცალკე ფინანსური ანგარიშგებები და მისი მიზანია დაადგინოს ანგარიშგება და წარმოდგინოს მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოში დაასოციაციებში ინვესტირებისთვის როდესაც სუბიექტი მოამზადებს ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებას. კონტროლის და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ხელმძღვანელობა შეიცვალა „ფასს 10“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებით. რედაქტირებული სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

„ბასს 28“, ასოციაციებში და ერთობლივ საწარმოში ინვესტირება (რედაქტირებულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ცვლილებების შეატანა „ბასს 28“-ში გამოიწვეულია ერთობლივი საწარმოსთვის საბუჯოს პროექტის მხრიდან. პროექტის განხილვის დროს საბუჯომ გადაწყვიტა თანაფარდობის მეთოდის გამოყენებით გაეერთიანებინა ერთობლივი საწარმოს ანგარიშგება „ბასს 28“-სთან რადგან ეს მეთოდი მეთოდი მისაღებია როგორც ერთობლივი საწარმოსთვის ასევე ასოციაციისთვისაც. ამ გამოწვევის საფუძველზე, სხვა წესები დარჩა უცვლელი. რედაქტირებული სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები „ბასს 1“-ში, ფინანსური ანგარიშგებების წარმოდგენა (გამოქვეყნებულია 2011 წლის ივნისში და ძალაშია 2012 წლის 1 ივლისს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა ცვლის სხვა ერთობლივ შემოსავლებში წარმოდგენილ პუნქტებს. მოთხოვნების თანახმად სუბიექტებმა უნდა დაყონ სხვა ერთობლივ შემოსავლებში წარმოდგენილი პუნქტები ორ ჯგუფად იმისდა მიხედვით თუ როგორ იქნებიან ისინი ხელხლა კლასიფიცირებული მომავალში მოგებაზე ან ზარალზე. ბასს 1-ის მიერ გამოყენებული მიღებული დასახელება შეიცვალა შემდეგით „მოგება-ზარალის ანგარიშგება და სხვა ერთობლივი შემოსავალი“. კომპანია ვარაუდობს რომ შესწორებული სტანდარტი შეცვლის თავისი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენას მაგრამ რაიმე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ არის სავარაუდო ტრანზაქციების და ბალანსის დადგენაზე.

შეცვლილი „ბასს 19“, თანამშრომელთა სარგებელი (გამოქვეყნებულია 2011 წლის ივნისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). აღნიშნული ცვლილების თანახმად, მნიშვნელოვნად იცვლება განსაზღვრული სარგებლის პენსიის ხარჯების დადგენა და აღიარება და სარგებლის შეწყვეტის საკითხი და ასევე ყველა თანამშრომლის სარგებლის განმარტებით მონაცემები. სტანდარტი მოითხოვს წმინდა სარგებლის ვალდებულებების (აქტივის) ყველა ცვლილების აღიარებას როდესაც ეს განხორციელდება შემდეგი სახით: (i) მომსახურების ღირებულება და წმინდა საპროცენტო ინტერესი მოგებაზე და ზარალზე; და (ii) მოთხოვნა სხვა ერთობლივ შემოსავალში. რედაქტირებული სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

განმარტებითი მონაცემები - ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა - შესწორებები „ფასს 7“-ში (გამოქვეყნებულია 2011 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). აღნიშნული ცვლილების თანახმად, სავალდებულო დამატებითი განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენა რომელიც საშუალებას აძლევს სუბიექტის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს შეაფასოს ურთიერთჩათვლის შეთანხმების გავლენა ან პოტენციური გავლენა, რომელშიც ასევე ითვალისწინებს ურთიერთჩათვლის უფლებას. ცვლილებები გავლენას მოახდენს განმარტებით მონაცემებზე მაგრამ ზეგავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებასა და დადგენაზე.

6. ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა - შესწორებები „ფასს 32“-ში ((გამოქვეყნებულია 2011 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). შესწორებები შეტანილია „ფასს 32“-ის მოხმარების ინსტრუქციაში, რომელიც მიუთითებს არათანმიმდევრობას გამოვლენილს ურთიერთჩათვლის რამოდენიმე კრიტერიუმებით. იგი მკაფიოდ განსაზღვრავს მნიშვნელობას „ ურთიერთჩათვლის კანონიერი უზრუნველყოფილი უფლების შესახებ და ზოგიერთ მთლიან მარეგულირებელ სისტემებზე, რომელიც შესაძლოა მიჩნეულ იქნას ურთიერთჩათვლის რეგულირების ექვივალენტად. კომპანია ითვალისწინებს შესწორებების/ცვლილებების შედეგებს, კომპანიაზე გავლენას და კომპანიის გადასვლას ფიქსირებულ დროში.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ცვლილებები (გამოცემულია 2010 წლის მაისში, ძალაშია 2011 წლის 1 იანვარიდან). აღნიშნული ცვლილებები წარმოდგენილია ხუთი სტანდარტით ცვლილებებისგან. ფასს 1 შეიცვალა, რათა (ა) განმარტებით, პირი, რომელიც ამზადებს ფასს ფინანსურ ანგარიშგებას შეუძლია არაერთხელ მიმართოს ფასს 1-ს ან გამოიყენოს ყველა IFRS-რეტროსპექტულად თითქოს არასდროს შეუწყვეტია მისი გამოყენება მათ, და (II) რომ დაამატოთ პრიბილეგიები ფასს 23 "სესხის ხარჯებს", რეტროსპექტულად მიერ პირველი მიმდებისგან. ფასს 1 შეიცვალა, რათა განმარტებულ იქნას რომ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საჭირო მესამე ბალანსის მხარდასაჭერად რომელიც წარმოდგენილია მის უზრუნველყოფამდე პერიოდისთვის რადგან მამ განიცადა მატერიალური ზემოქმედება რეტროსპექტიული გადამოწმების შედეგად. სააღრიცხვო პოლიტიკაში ცვლილებებით ან ხელახალი კლასიფიკაციით წარდგენის მიზნით, ხოლო განმარტებით შენიშვნებს საჭირო იქნება, როდესაც პირის ნებაყოფლობით გადაწყვეტს დამატებითი შედარებითი ანგარიშგების წარდგენას. ფასს 16 შეიცვალა რათა განიმარტოს, რომ მომსახურების დანადგარები, რომელიც გამოიყენება ერთზე მეტი პერიოდისთვის კლასიფიცირდება როგორც ქონება, ძირითადი საშუალებები, და არა როგორც ინვენტარი. ფასს 32 შეიცვალა რათა განიმარტოს, რომ გარკვეული საგადასახადო თანმიმდევრობის გადანიწილება მფლობელებზე უნდა აღიტვიცხოს შემოსავლის ანგარიშგებაში როგორც ყოველთვის საჭირო იყო ფასს 12-ის მოთხოვნით.

ფასს 34 მოხდა ცვლილებების შეტანა რათა მისი მოთხოვნები შეესაბამებოდეს ფასს 8-ის მიმართულებას. ფასს 34 მოითხოვს მთლიანი აქტივების და ვალდებულებების გამჟღავნებას ღონისძიების საოპერაციო სეგმენტში თუ ასეთი ინფორმაცია რეგულარულად მიეწოდება მთავარი მოქმედი გადაწყვეტ პირს მაშნ ადგილი ექნება მატერიალურ ცვლილებას იმ შეფასებებში გასული წლიური კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაში. კომპანია აფასებს ცვლილებების ზეგავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გარდამავალი ცვლილებების შეტანა ანის შესახებ ფასს 10, ფასს 11 და ფასს 12-ში ((გამოცემულია 2012 წლის ივნისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარიდან წლიურად). ცვლილებები განმარტავს გარდამავალი პრინციპებს ფასს 1 -ში „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების“ შესახებ. პირები რომლებიც იღებს ფასს 10 უნდა შეაფასონ კონტროლი ყოველწლიური პერიოდის პირველ დღეს, სადაც ფასს 10 იქნა მიღებული, და თუ კონსოლიდაციის დასკვნა ფასს 10 -ის ფარგლებში განსხვავდება ფასს 27 და SIC 12-ისგან მაშინ უნდა მოხდეს გასული შედარებითი პერიოდის (ეს არის 2012 წლის დასასრული როდესაც ხდება ფასს 10-ის მიღება 2013-ში) რედაქტირება. ცვლილებები ასევე უზრუნველყოფს დამატებით გარდამავალ რელიეფს ფასს 10, ფასს 11 "ერთობლივი შეთხმულებებში" და ფასს 12 " ინტერესთა გამჟღავნება სხვა სუბიექტებში", დარეგულირებული შედარებითი ინფორმაციაზე მოთხოვნების შეზღუდვით მხოლოდ გასული შედარებითი პერიოდისთვის. გარდა ამისა, ცვლილებები გამოიწვევს შედარებითი ინფორმაციის მოთხოვნის ამოღებას და გაუმჟღავნოს არაკონსოლიდირებულ სტრუქტურულ სუბიექტებს ფასს 12-ისთვის პირველ მიმართვამდე. კომპანია აფასებს ცვლილებების ზეგავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

ცვლილებები „ფასს 1“-ში, საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტებზე თავდაპირველი გადასვლა - სახელმწიფო სეხები. შესწორებები, რომელიც შეტანილია მთავრობისგან საბაზრო ნორმაზე დაბალი საპროცენტო განაკვეთით მიღებულ სესხებზე, ანთავისუფლებს ფასს-ზე პირველად გადამსვლელს ფასს-ის სრულ რეტროსპექტიულ მოხმარებისგან სესხების აღრიცხვის დროს. ეს ასევე გაანთავისუფლებს პრიველად გადამსვლელს როგორც დოკუმენტების მომზადებელ პირს. „ჯგუფი“-ს

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აღნიშნული ცვლილების რაიმე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ არის სავარაუდო.

6. ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

შესწორებები „ფასს 10“-ში „ფასს 12“-ში და „ფასს 27“-ში საინვესტიციო სუბიექტები (გამოქვეყნებულია 2012 წლის ოქტომბერში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). შესწორება შევიდა საინვესტიციო სუბიექტის განსაზღვრებაში სადაც იგი როგორც სუბიექტი (i) ფლობს სახსრებს ინვესტორებისგან მისი საინვესტიციო მართვის მომსახურების უზრუნველსაყოფად, (II) ავალდებულებს მის ინვესტორებს, რომ მისი ბიზნესის მიზანია, რომ ჩადოს ინვესტიცია ცალკეულად კაპიტალის შეფასებისთვის ან საინვესტიციო შემოსავლები და (III) აფასებს მის ინვესტიციების რეალური ღირებულების საფუძველზე. საინვესტიციო სუბიექტს მოეთხოვება ანგარიშზე გადარიცხვა მისი შვილობილი კომპანიისთვის რეალური ღირებულებით მოგების ან ზარალის გათვალისწინებით და გაამყაროს მხოლოდ ის შვილობილი კომპანიები რომლებიც უზრუნველყოფს მომსახურებას რომლებიც დაკავშირებულია სუბიექტის საინვესტიციო საქმიანობასთან. ფასს 12 შეიცვალა ახალი ინფორმაციის გამჟღავნების მიზნით. მათ შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი გადაწყვეტილებები რომელიც გაკეთდა იმის დადგენისას არის თუ არა სუბიექტი საინვესტიციო სუბიექტი და ფინანსური ან სხვა ინფორმაცია არაკონსოლიდირებული შვილობილი კომპანიისთვის, რომელიც განზრახულია ან უკვე მიწოდებულია შვილობილი კომპანიისთვის. კომპანია აფასებს ცვლილებების ზეგავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

სხვა რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებანი: ცვლილებები „ფასს“-1 ში „ფასსზე თავდაპირველი გადასვლა“-სთან დაკავშირებით უშუალო კავშირშია მწვავე ჰიპერინფლაციასთან და იმ ცვლილებებთან რომლის თანახმად ანულირდება მითითებები ფიქსირებულ თარიღებზე კონკრეტული გამონაკლისსა და შედავითან მიმართებით; და ცვლილებებთან ბასს 12-ში „შემოსავლების გადასახადის“ შესახებ, რომელიც გულისხმობს საწინააღმდეგო განზრახვას რაც ნიშნავს რომ რეალური ღირებულებით ასახული საინვესტიციო საკუთრება გაყიდვის შედეგად არის მთლიანად ამოღებული და ფაგსკ 20 „გახსნითი სამუშაოების ხარჯები საბადოს პროდუქციის ფაზაში,-“ შესახებ, რომელიც გულისხმობს როდის და როგორ უნდა აღირიცხოს სარგებელი, რომელიც წარმოიშვა სამთო მრეწველობაში საბადოს გახსნის სამუშაოებიდან, და არ მოახდენს რაიმე გავლენას ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ საწინააღმდეგო სახით არ არის განსაზღვრული ზემოთ წარმოდგენილ მონაცემებში, ახალი სტანდარტები და განმარტებები სავარაუდოდ არ იქონიებენ მნიშვნელოვან ზეგავლენას «ჯგუფი»-ს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ათას ლარებში	2012 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი სახსრები სალაროში	7	7
ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	538,986	847,290
ვადიანი დეპოზიტები	3,957,361	3,526,120
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,496,354	4,373,417

2012 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განისაზღვრებოდა 119,658 ლარის ოდენობით (2011 ლარი 320,530) უკვე დაგირავებულის სახით საბანკო გარანტიებთან მიმართებაში. ვინაიდან ეს თანხები შეუძლებელია გამოყენებულ იქნას კომპანიის ყოველდღიური ოპერაციებისთვის, ისინი გამოირიცხება ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიდან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნით.

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

	ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული დაკავშირებული მხარის ბანკი (პრივატბანკი) - ურეტინგო	538,986	3,957,361	4,496,347
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	538,986	3,957,361	4,496,347

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული დაკავშირებული მხარის ბანკი (პრივატბანკი) - ურეტინგო	847,290	3,526,120	4,373,410
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	847,290	3,526,120	4,373,410

დაკავშირებულ მხარეს ბალანსის შესახებ ინფორმაცია განმარტებულია შენიშვნა 26-ში.

8 დეპოზიტები ბანკებში

ბანკში დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2011 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი, 2012 წ	31 დეკემბერი, 2011 წ
ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე მეტი ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით მიმდინარე და არც გაუფასურებული		
ბი-თი-ეი ბანკი ურეტინგო (ფითჩის რეიტინგი)	266,474	231,860
ბაზიზ ბანკი B რეიტინგით - სტაბილური (ფითჩის რეიტინგი)	265,020	233,509
საქართველოს ბანკი B B რეიტინგით - სტაბილური (ფითჩის რეიტინგი)	224,220	-
სულ დეპოზიტები ბანკში	755,714	465,369

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

ბანკში დეპოზიტების საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია თავიანთ რეალურ ღირებულებასთან 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

31 დეკემბერი, 2012 წ 31 დეკემბერი, 2011 წ

დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	5,496,286	3,924,325
დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	-	73,558
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(589,629)	(314,234)
სულ წმინდა სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას გამოკლებული რეზერვი	4,906,657	3,683,649
მიმდინარე წილი	3,994,138	3,524,601
არამიმდინარე წილი	912,519	159,048

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მდგომარეობს შემდეგში:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	სულ
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(310,660)	(3,574)	(314,234)
რეზერვების ამოღება წლის განმავლობაში	-	3,574	3,574
რეზერვების ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	(278,969)	-	(278,969)
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(589,629)	-	(589,629)

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მდგომარეობს შემდეგში:

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ
 თანხა მოცემულია ლარებში

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	სულ
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(137,034)	-	(137,034)
რეზერვების ანარიცხები აღიარებული წლის განმაჯობაში	(173,626)	(3,574)	(177,200)
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(310,660)	(3,574)	(314,234)

9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ასაკობრივი ანალიზი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რომელიც დაჯგუფებულია კლასებად საკრედიტო ხარისხის მიხედვით არის შემდეგი:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	სულ
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	4,662,133	4,662,133
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული		
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	7,540	7,540
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებით	3,457	3,457
- 90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებით	118,881	118,881
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	129,878	129,878
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული ბალანსი		
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	21,206	21,206
- 180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	458,583	458,583
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	224,486	224,486
სულ გაუფასურებული	704,275	704,275
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(589,629)	(589,629)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	4,906,657	4,906,657

9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ასაკობრივი ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რომელიც დაჯგუფებულია კლასებად საკრედიტო ხარისხის მიხედვით არის შემდეგი:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	სულ
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	3,388,796	-	3,388,796
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული			
- 30-დან 90 დღიანი ვადაგადაცილებით	60,347	-	60,347
- 90-დან 180 დღიანი ვადაგადაცილებით	21,050	-	21,050
- 180-დან 360 დღიანი ვადაგადაცილებით	5,520	48,888	54,408
- 360 დღიანი მიჯი ვადაგადაცილებით	137,953	21,095	159,048
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	224,870	69,983	294,853
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული ბალანსი			
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	310,660	3,574	314,234
სულ გაუფასურებული	310,660	3,574	314,234
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(310,660)	(3,574)	(314,234)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,613,666	69,983	3,683,649

10 სხვა აქტივები

	2012 წლის 31 დეკემბერი	2011 წლის 1 იანვარი
სხვა ფინანსური აქტივები	2,448,601	2,467,195
დებიტორული დავალიანება რეზერვისიდან	3,371	-
დებიტორული დავალიანება თანამშრომლებიდან		
სხვა ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(2,442,668)	(2,156,525)
სხვა არაფინანსური აქტივები	22,368	57,144
წინასწარი გადახდები	5,892	5,892
დაზიანებული მანქანა	176	993
სხვა		
სხვა არაფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(20,284)	(37,412)
სულ	17,456	337,287

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

2012 წლის 31 მდგომარეობით ყველა ფინანსური აქტივები სხვა აქტივებში დასახელებულია ქართულ ლარში. რეგრესიდან დებიტორული დავალიანების უმრავლესობა სხვა აქტივებში კლასიფიცირებული როგორც ფინანსური აქტივები ინდივიდუალურად დადგენილი იყო გაუფასურებაზე 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება დაახლოვებულია მათ რეალურ ირებულებასთან იმ დღისთვის არსებული მდგომარეობით.

ცვლილებები დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში რეგრესიდან 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის დასასრულის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	2012	2011
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 1 იანვრის მდგომარეობით		
	(2,156,525)	(75,830)
რეზერვის ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	(286,143)	(2,080,695)
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,442,668)	(2,156,525)

11 ძირითადი საშუალებები

ხარჯებში ცვლილებები და ძირითადი საშუალების აკუმულირებული ცვეთა 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	კომპიუტერი და საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ხარჯი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	65,159	43,621	108,780
აკუმულირებული ცვეთა	(21,711)	(8,700)	(30,411)
საბალანსო ღირებულება 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,448	34,921	78,369
დმატებები ცვეთა	1,053	-	1,053
	(13,775)	(8,724)	(22,499)
საბალანსო ღირებულება 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,726	26,197	56,923
ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	66,212	43,621	109,833
აკუმულირებული ცვეთა	(35,486)	(17,424)	(52,910)
საბალანსო ღირებულება 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,726	26,197	56,923

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

დამატებები			
განკარგვა	-	49,468	49,468
ცვეთა	-	(43,621)	(43,621)
განკარგული აქტივების ცვეთა	(13,675)	(10,492)	(24,167)
	-	19,839	19,839
საბალანსო ღირებულება 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,051	41,391	58,442
ხარჯი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	66,212	49,468	115,680
აკუმულირებული ცვეთა	(49,161)	(8,077)	(57,238)
წმინდა საბალანსო ოდენობა 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,051	41,391	58,442

12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი

პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მთლიანი	გადამზღვევის წილი
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,169,146	880,491
მთლიანი რეზერვის მატება	796,967	-
გადამზღვევის წილის რეზერვის კლება	-	(877,508)
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,966,113	2,983
მთლიანი რეზერვის მატება	1,296,251	-
გადამზღვევის წილის რეზერვის კლება	-	(2,203)
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,262,364	780

პრემიის დაბრუნებადი ნაწილის მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილი წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მთლიანი	გადამზღვევის წილი
მიმდინარე ნაწილი	2,999,709	2,983
გრძელვადიანი ნაწილი	966,404	-
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,966,113	2,983

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

მიმდინარე ნაწილი	2,681,642	780
გრძელვადიანი ნაწილი	2,580,722	-

პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,262,364	780
---	-----------	-----

13 რეზერვი დაზღვევის ზარალზე

	2012 წლის 31 დეკემბერი			2011 წლის 31 დეკემბერი		
	რეზერვი გატარებულ მაგრამ დაურეგულირე ბელ ზარალზე	რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე	სულ	რეზერვი გატარებულ მაგრამ დაურეგულირე ბელ ზარალზე	რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე	სულ
მთლიანი რეზერვი	548,482	657,034	1,205,516	378,212	316,567	694,779
გადამზრვევის წილის წმინდა რეზერვი ზარალზე	548,482	657,034	1,205,516	378,212	316,567	694,779
მიმდინარე ნაწილი	548,482	657,034	1,205,516	378,212	316,567	694,779

ცვლილებები დაზღვევის ზარალზე რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	რეზერვი გატარებულ დაურეგულირებელ ზარალზე	რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე	სულ
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,149,358	109,840	2,259,198
ცვლილება რეზერვებში, მთლიანი	(1,792,692)	206,727	(1,585,965)
ცვლილება გადამზღვევის წილის რეზერვებში	21,546	-	21,546
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	378,212	316,567	694,779
ცვლილება რეზერვებში, მთლიანი	170,270	340,467	510,737
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	548,482	657,034	1,205,516

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ
თანხა მოცემულია ლარებში

14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

	2012 წლის 31 დეკემბერი	2011 წლის 31 დეკემბერი
კრედიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	435,400	713,143
აგენტების და ბროკერების კრედიტორული დავალიანების საკომისიოები	54,066	47,451
სულ კრედიტორული დავალიანება	489,466	760,594
მიმდინარე ნაწილი	489,466	760,594

2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას.

15 სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი, 2012წ.	31 დეკემბერი, 2011წ.
ანგარიშსწორება კრედიტორებთან	148,648	109,043
სულ ფინანსური ვალდებულებები	148,648	109,043
მიღებული ხელფასები და ბონუსები	54,126	-
მიღებული ავანსები	25,097	25,584
რეზერვები პოტენციურ ლეგალურ ვალდებულებებზე	21,070	-
მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები დებიტორულ დავალიანებაზე	7,231	5,134
სხვა ვალდებულებები	11,579	6,887
სულ ვალდებულებები	267,751	146,648
მიმდინარე ნაწილი	267,751	146,648

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა ფინანსური ვალდებულებები სხვა ვალდებულებებში წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

16 საწესდებო კაპიტალი

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მფლობელებმა სრულად მოახდინეს საწესდებო კაპიტალში შენატანი 2,500,000 ლარის ოდენობით (2011 წ: 2,500,000 ლარი).

17 აკვიზიციის/შემენის ხარჯები

	2012	2011
აკვიზიციის ხარჯები გადახდილი	105,073	7,210
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	(53,060)	9,018
სულ აკვიზიციის ხარჯები	52,013	16,228

ყველა აკვიზიციის ხარჯები, რომელიც დაგროვდა წლის განმავლობაში 2012 წლის 31 დეკემბერს და 2011 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებული იყო საბროკერო და აგენტის მომსახურეობის საკომისიოსთან.

ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი, 2012	31 დეკემბერი, 2011
გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 1 იანვრის მდგომარეობით	2,197	11,215
ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	53,060	(9,018)
გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55,257	2,197
მიმდინარე ნაწილი	55,257	2,197

18 საოპერაციო ხარჯები

	2012	2011
თანამშრომლების ანაზღაურება	559,377	375,371
საბანკო გადასახადები	346,925 ✓	170,733
პროფესიონალური მომსახურებები	103,123	50,379
ქირა	95,593 ✓	47,368
ჯარიმები	46,000	51,000
სადაზღვევო პოლისი	27,793 ✓	18,059
ცვეთა და ამორტიზაცია	24,533	22,865
რეზერვები პოტენციურ ლეგალურ ვალდებულებებზე	21,070	-
მანქანის და საწვავის ხარჯები	17,665 ✓	16,050
კომუნალური გადასახადები	9,399 ✓	8,994
საკომუნიკაციო ხარჯები	8,828 ✓	5,463
საკანცელარიო ნივთები	5,016 ✓	3,344
თანამშრომელთა დაზღვევა	3,017 ✓	5,095
წარმომადგენლობის ხარჯები	2,245	2,971
სარემონტო სამუშაოები	350 ✓	375
რეკლამა და მარკეტინგი	60 ✓	-
სხვა ხარჯები	94,696	17,703
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,365,690	795,770

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

თანამშრომლების ანაზღაურებაში შედის საგადასახადო შენატანი 111,875 ლარის ოდენობით (2011: საგადასახადო შენატანი 75,074 ლარის ოდენობით)

19 მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2012	2011
მიმდინარე გადასახადები	-	310,798
ხარჯები/(კრედიტი) გადავადებულ გადასახადზე	90,627	(279,239)
ხარჯები მოგების გადასახადზე წლის განმავლობაში	90,627	31,559

მოგების გადასახადის კომპანიის შემოსავალზე საქართველოში შეადგენს 15% 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2011: 15%). მოსალოდნელ და ფაქტიური საგადასახადო ხარჯებს შორის შედარება წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2012	2011
მოგება დაბეგრამდე	230,251	1,975,566
თეორიული საგადასახადო შეღავათი დადგენილი განაკვეთით 15% (2011: 15%)	34,538	296,335
პოზიციების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარებიან გამოქვითვას ან დაბეგრას საგადასახადო მიზნებში		
- არადაქვითვადი ხარჯები	59,539	7,650
- არადაბეგრვადი შემოსავალი	(3,450)	(272,426)
მოგების გადასახადზე ხარჯები წლის განმავლობაში	90,627	31,559

არადაბეგრვადი შემოსავალი 2011 წელს წარმოადგენს ძირითადად შემოსავლის რევერსირებას რომელიც თავდაპირველად აღიარებულია საგადასახადო დაბეგრვის მიზნებისთვის მაგრამ არ იყო მოსალოდნელი რომ აღიარებული იქნებოდა ფინანსურ ანგარიშგებაში. გარემოებების ცვლილებების გამო განსაკუთრებით როცა 2011 წელს საქმე სასამართლოში იქნა მოგებული შემოსავალი აღიარებულ იქნა 2011 წელს ფინანსურ ანგარიშგებაში და ასახა არადაბეგრვადი შემოსავალი ზემოთ მოცემულ ცხრილში.

„ფასს“-სა და საქართველოში მოქმედ, გადასახადებით დაბეგრვის სავალდებულო რეჟიმს შორის არსებული განსხვავებები იწვევს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებსა და მათ საგადასახადო ბაზებთან მიმართებით. აღნიშნულ დროებით სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი დაწვრილებითი სახით აღწერილია ქვემოთ და ასახულია 15%-ნი განაკვეთით

სადაზრველო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ.შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

	2011 წლის 31 დეკემბერი	მოგებაში ან ზარალში დარიცხვა/ (ასახვა)	2012 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
სესხებზე წარმოქმნილი პროცენტი	1,125	(1,125)	-
შემენის ხარჯებზე ამორტიზაცია	-	(7,959)	(7,959)
რეზერვი დებიტორული დავალიანები გაუფასურებაზე	291,014	81,661	372,675
ძირითადი საშუალებები	142	(142)	-
სადაზრველო რეზერვი	3,500	(163,062)	(159,562)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	295,781	(90,627)	205,154

	2011 წლის 1 იანვარი	მოგებაში ან ზარალში ასახვა/(დარიცხვა)	2011 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
სესხებზე წარმოქმნილი პროცენტი (რედაქტირებული)	3,375	(2,250)	1,125
რეზერვი სადაზრველო პორტფელის გაუფასურებაზე და სხვა დებიტორული დავალიანება	11,375	279,639	291,014
ძირითადი საშუალებები	1,792	(1,650)	142
სადაზრველო რეზერვი	-	3,500	3,500
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	16,542	279,239	295,781

საქართველოს კომუნალური მეურნეობის განვითარების განხორციელების მიზნით მოხდის მთლიანი მშენებლობის პროგრამის განხორციელება - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ
 თანხის მოხდენიანობის დასაბუთება

20 პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი

პრემიები და მოთხოვნების ანალიზი 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის ბიზნეს მიმართულების მიერ წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ჯანმრთელობა	სიცოცხლე	საკვებო	ფინანსური რისკი და საბანკო გარანტია	სხვა	სულ
მთლიანი გაწერილი პრემიები						
- ბიზნეს მიმართულება	6,884,969	709,647	458,909	4,636	105,038	8,163,199
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები	6,884,969	709,647	458,909	4,636	105,038	8,163,199
წმინდა აწერილი პრემიები	6,884,969	709,647	458,909	4,636	105,038	8,163,199
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში, მთლიანი	(2,098,359)	77,372	640,205	82,724	1,807	(1,296,251)
ცვლილება გადასახდელი წილის პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	-	-	-	-	(2,203)	(2,203)
წმინდა მთლიანი პრემიები	4,786,610	787,019	1,099,114	87,360	104,642	6,864,745
გადახდილი მოთხოვნები:						
- მთლიანი გადახდილი მოთხოვნები	(4,576,874)	-	(152,251)	-	(21,411)	(4,750,536)
წმინდა გადახდილი მოთხოვნები/ზარალი	(4,576,874)	-	(152,251)	-	(21,411)	(4,750,536)
ცვლილება დაზღვევის ზარალზე რეზერვში, მთლიანი	(615,561)	13,040	22,577	70,780	(1,573)	(510,737)
წმინდა წარმემქნილი მოთხოვნები/ზარალი	(5,192,435)	13,040	(129,674)	70,780	(22,984)	(5,261,273)

ჯანდაცვის მინისტრის განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

პრემიები და მოთხოვნების ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის ბიზნეს მიმართულების მიერ წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ჯანმრთელობა	სიცოცხლე	საავტომობილო	ფინანსური რისკი და საბანკო გარანტია	სხვა	სულ
მთლიანი გაწერილი პრემიები						
- ბიზნეს მიმართულება	2,886,388	1,795,183	1,957,938	(151,802)	119,327	6,607,034
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები	2,886,388	1,795,183	1,957,938	(151,802)	119,327	6,607,034
- გადახდევვა	39,517	48	(21,305)	-	-	18,260
წმინდა გაწერილი პრემიები	2,925,905	1,795,231	1,936,633	(151,802)	119,327	6,625,294
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში, მთლიანი	1,053,297	(1,071,048)	(1,132,264)	413,210	(60,162)	(796,967)
ცვლილება გადახდევვის წილში პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	(581,343)	(4,768)	(256,729)	(28,335)	(6,333)	(877,508)
წმინდა მიღებული პრემიები	3,397,859	719,415	547,640	233,073	52,832	4,950,819
გადახდილი მოთხოვნები:						
- მთლიანი გადახდილი მოთხოვნები	(1,960,359)	(3,591)	(185,155)	(1,921,123)	(53,558)	(4,123,786)
- გადახდევვა	-	-	48,888	-	-	48,888
წმინდა გადახდილი მოთხოვნები/ზარალი	(1,960,359)	(3,591)	(136,267)	(1,921,123)	(53,558)	(4,074,898)
ცვლილება დაზღვევის ზარალზე რეზერვში, მთლიანი	(126,055)	(56,272)	(66,012)	1,840,447	(6,143)	1,585,965
ცვლილება გადახდევვის წილში დაზღვევის ზარალზე რეზერვში	-	-	(21,546)	-	-	(21,546)

წმინდა წარმოქმნილი მოთხოვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

წმინდა წარმოქმნილი მოთხოვნები/ზარალი	(2,086,414)	(59,863)	(223,825)	(80,676)	(59,701)	(2,510,479)
--------------------------------------	-------------	----------	-----------	----------	----------	-------------

ნეგატიური ოდენობა მთლიან გაწერილ პრემიებში და პოზიტიური ოდენობა გადაზღვევის გამოწვეულია უშუალო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების გაუქმებით.

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი

კომპანია გასცემს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს რომელიც მოიცავს სადაზღვევო რისკს ან ფინანსურ რისკებს ან ორივე ერთად მათ შორის ვალუტასთან, საპროცენტო განაკვეთებთან, ლიკვიდურობასთან, კრედიტებთან დაკავშირებულ რისკებს და ასევე საოპერაციო და იურიდიულ რისკებს.

სადაზღვევო რისკები

სადაზღვევო ხელშეკრულების საფუძველზე არსებული რისკი წარმოადგენს სადაზღვევო შემთხვევის წარმოქმნის და წარმოქმნილი მოთხოვნის თანხის დაუდგენლობის შესაძლებლობას. როგორც წესი, რისკი ატარებს შემთხვევით ხასიათს და, შესაბამისად, შეუძლებელია მისი წინასწარ დადგენა ყოველ ცალკეულ ხელშეკრულებასთან მიმართებით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით, სადაც ალბათობის პრინციპი გამოიყენება ფასთწარმოებისა და უზრუნველყოფასთან მიმართებით, რისკის ძირითად სახეობას, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას კომპანიის წინაშე მისი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე, წარმოადგენს რისკი, როდესაც ფაქტიური მოთხოვნები და გადახდები აღემატებიან სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას, რასაც შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს მოთხოვნებისა და გადახდების; წინასწარ შეფასებულთან შედარებით, გაცილებით ხშირი და მოცულობითი ხასიათის საფუძველზე. სადაზღვევო შემთხვევები ატარებენ შემთხვევით ხასიათს, ხოლო მოთხოვნებისა და გადახდების ფაქტიური რაოდენობა და ოდენობა იცვლება წლიდან წლამდე, სტატისტიკური მეთოდებით დადგენილ დონეებთან შედარებით.

კომპანია ახორციელებს სადაზღვევო რისკების მართვას დადგენილი შიდა პროცედურების მეშვეობით, რომლებიც წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

- სადაზღვევო დანაყოფისათვის სადაზღვევო პროცედურების დადგენა, ბიზნესების მიმართულებების მიხედვით სადაზღვევო პორტფელში ზარალის დინამიკის მონიტორინგის მიზნით;
- გადაზღვევის, მათ შორის ექსცედენტური გადაზღვევის ხელშეკრულების და კვოტური წილობრივი გადაზღვევის გამოყენება ყოველ კონკრეტულ შემთხვევაში, მოთხოვნების/კატასტროფების სახით კომპანიისადმი რისკების შემცირების მიზნით; 2011 წლის მდგომარეობით კომპანიამ გადაწყვიტა შეწყვიტოს გადაზღვევის ღონისძიებები რადგან დარწმუნებულია რომ იგი არ წარმოადგენს ეფექტურ ინსტრუმენტს არსებული სადაზღვევო რისკის მართვაში;
- ხელმძღვანელობის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების მონიტორინგი მოსალოდნელი გადახდების ფარგლებში, აქტივების დაფარვის ვადების გათვალისწინებით, შენარჩუნების მიზნით;
- სადაზღვევო ბიზნესის სხვადასხვა სახეობების დივერსიფიკაცია.

გადაზღვევის პოლიტიკა

გადაზღვევა გამოიყენება სადაზღვევო რისკების მართვისთვის. თმცა ეს არ უხსნის კომპანიას პასიხუსმგებლობას როგორც თავდაპირველ მზღვეველს. თუკი გადამზღვევი არ გადაიხდის ნებისმიერი მიზეზით მოთხოვნილ გადასახადს კომპანია იტოვებს პასუხისმგებლობას პოლისის მფლობელისთვის თანხის ანაზღაურებაზე. გადამზღვევების კრედიტუნარიანობა მხედველობაში მიიღება წლიური ბაზისით მას შემდეგ რაც მოხდება მათი ფინანსური მდგომარეობის გადახედვა კონტრაქტზე საბოლოო გადაწყვეტილების მიღებამდე.

2012 წლიდან კომპანიამ გადაწყვიტა არ გადააზღვიოს ახალი პოლისები ვინაიდან სადაზღვევო ბიზნესის სხვადასხვა კლასის დივერსიფიკაცია იძლევა რისკის მართვის საშუალებას სახლის პირობებში.

დაზღვევის ზარალის შეფასება

დაუზღველი მოთხოვნილი თანხაზე პასუხისმგებლობის შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველა ინფორმაციას რომელიც მიწოდებულია ზარალის მარეგულირებლისგან და ასევე ინფორმაციას წინასწარ მსგავსი ხასიათის მოთხოვნების დაკმაყოფილების შესახებ. დიდი მოთხოვნის შეფასება ხდება ყოველწლიური შემთხვევების ბაზაზე ან ცალცალკე თანმიმდევრობით რათა მისი განვითარების ზეგავლენა და

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

ინციდენტი დანარჩენ პორტფელზე იყოს ასახული. რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე გამოითვლება როგორც პრემიის 8% (მთლიანი პრემიის 8% რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ მთლიან ზარალზე და რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე გადამზღვევის აქციაზე გადაზღვეული პრემიის 8%).

მგრძობელობის ანალიზი

თუკი კომპანია გამოთვლიდა რეზერვს გაწეულ მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე პრემიის 10%-ის ოდენობით მაშინ გადასახადის გადახდამდე ზარალი იქნებოდა 657,034 ლარი 2012 წლისთვის და მოგება გადასახადის გადახდამდე 316,567 ლარი 2011 წლისთვის.

უზუსტობის/ეჭვის წყაროები სამომავლო მოთხოვნილი გადასახადის შეფასებაში

სადაზღვევო კონტრაქტის მოთხოვნა არის კრედიტორული დავალიანება მოთხოვნის წარმოშობის ბაზაზე. კომპანია პასუხისმგებელია ყველა დაზღვეულ შემთხვევაზე რომელსაც ადგილი ქონდა კონტრაქტით განსაზღვრულ ვადებში. უმეტესად მოთხოვნის დაკმაყოფილება ხდება უმოკლეს ვადაში, რომელიც ისტორიულად არ აღემატება კონტრაქტის ვადის დასრულებიდან 3 თვეს. არსებობს რამოდენიმე განსხვავებები რაც ზეგავლენას ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტის ფარგლებიდან გამომდინარე თანხაზე და ფულადი ნაკადების დროულ ასახვაზე. ეს ძირითადად ეხება ჩვეულებრივ რისკებს იმ მოქმედებებიდან გამომდინარე რომელიც შესრულებულია იურიდიული და ფიზიკური კონტრაქტის მფლობელების მიერ და მათი რისკის მართვის პროცედურაზე. სადაზღვევო კონტრაქტებზე გადახდილი კომპენსაციაში კომპანიის პორტფელში თავდაპირველად შედის მონეტარული ჯილდო რომელიც გაიცემა შემდეგ შემთხვევებში:

- ფინანსური რისკებისა და საბანკო გარანტიების დაზღვევა;
- ჯანმრთელობის დაზღვევა
- სიცოცხლის დაზღვევა
- საავტომობილო ტრანსპორტის დაზღვევა ფიზიკური დაზიანების დროს
- ქონების ფიზიკური დაზიანების დაზღვევა (ქონების დაზღვევის ფარგლებში); და
- სხვა დაზღვევა - უბედური შემთხვევით გამოწვეული სხეულის დაზიანება და ფიზიკური დაზიანება რომელიც გამოწვეულია მესამე მხარეებისგან (გამოწვეულია სატრანსპორტო საშუალების მფლობელის მიზეზით); და

ფინანსური რისკის და საბანკო გარანტიის შემთხვევაში კომპანია ახორციელებს ერთდროულ გადახდას რომელიც გამოითვლება როგორც ფინანსური ზარალი გამოწვეული დებიტორის გადაუხდელობით რათა დააკმაყოფილოს ვალდებულება დაზღვეული მხარის წინაშე.

ჯანმრთელობის დაზღვევის მოთხოვნა ექვემდებარება ერთდროულ გადახდას კლინიკისა და ავთიაქის ხარჯებისთვის რომელიც მიღებულია გაწეული მომსახურებების საფუძველზე ან მედიკამენტებისთვის რომელიც მიყიდულია დაზღვეული მხარისთვის.

სიცოცხლის დაზღვევის პოლისი ითვალისწინებს ერთდროულ გადახდას ბენეფიციარისთვის.

საავტომობილო სატრანსპორტო საშუალების დაზიანების შემთხვევაში კომპანიის მოთხოვნა კრედიტორულ დავალიანებაზე არის მანქანის სარემონტო ხარჯების ტოლი.

საკუთრების ფიზიკური დაზიანების შემთხვევაში კომპანიის მოთხოვნა კრედიტორულ დავალიანებაზე არის საკუთრების ზიანის სარემონტო ხარჯების ტოლი.

უბედური შემთხვევის შედეგად მიღებული ფიზიკური დაზიანების შემთხვევაში კომპანიის მოთხოვნა კრედიტორულ დავალიანებაზე წარმოადგენს სარეაბილიტაციო ხარჯები, რომელიც დაზარალებულ მხარეს აუნაზღაურდება უბედური შემთხვევის შედეგად მიღებული დაზიანების გამო.

დივერსიფიკაცია

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

გამოცდილების შედეგად გამოირკვა, რომ რაც დიდია მსგავსი სადაზღვევო კონტრაქტის პორტფელი მით ნაკლებია შესაბამისი ცვალებადობა მოსალოდნელი შედეგის. გარდა ამისა, უფრო მეტად დივერსიფიცირებული პორტფელის შემთხვევაში ნაკლებად მოსალოდნელია ზეგავლენა პორტფელის პარამეტრებში ცვლილებების დროს. კომპანიამ შეიმუშავა სადაზღვევო სტრატეგია სადაზღვევო რისკების დაშვებული ტიპის დივერსიფიკაციასთან მიმართებაში და ყოველი კატეგორიის შემთხვევაში მიაღწიოს მოსალოდნელი შედეგის ალბათობის შემცირებას.

სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია, რომელიც დაკავშირებულია მიღებულ სადაზღვევო რისკის ტიპთან შეჯამებულია ქვემოთ და წარმოდგენილია სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობა წარმოშობილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე.

	31 დეკემბერი 2012	31 დეკემბერი 2011
სიცოცხლის დაზღვევა		
საავტომობილო დაზღვევა	67,637,830	153,425,586
ფინანსური ზარალი	23,793,406	27,610,441
საბანკო გარანტია	26,128,710	1,765,864
საკუთრების დაზღვევა	544,698	3,128,677
უბედური შემთხვევა	7,266,710	17,332,049
	32,678,898	-
სულ მაქსიმალური წარმოქმნილი რისკები	158,050,252	203,262,617

„სიცოცხლე“ გულისხმობს მოკლევადიან და გრძელვადიან სიცოცხლის დაზღვევას კლიენტებისათვის ვინც მიიღო სესხი ბანკიდან. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები ყოველთვის იწყება სესხის გაცემის დღიდან და ძალაში სესხის დაფარვის ვადამდე ან იმ დრომდე სანამ სესხი სრულად არ იქნება დაფარული (ან დროზეადრე დაფარვის დღემდე). სიცოცხლის დაზღვევა ითვალისწინებს მხოლოდ გარდაცვალების შემთხვევას და მასში არ შედის დანაზოგები. ყველა სადაზღვევო რისკი რომელიც მოცემულია ზემოთ ცხრილში კონცენტრირებულია საქართველოში. ფინანსური რისკები.

ფინანსური რისკები. კომპანია წარმოადგენს ფინანსური რისკებს თავისი ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებების, სადაზღვევო აქტივების, გადაზღვევის აქტივების, სადაზღვევო ვალდებულებების და გადაზღვევის ვალდებულებების მეშვეობით.

სავალუტო რისკები. სავალუტო რისკი წარმოადგენს ისეთი სახის რისკს, როდესაც უცხოური სავალუტო კურსის ცვლილებები ზეგავლენას ახდენენ ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ღირებულებაზე. უცხოური ვალუტის აქტივები (დეპოზიტები ბანკში და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (კრედიტორული დავალიანება და სხვა ვალდებულებები) აწია უცხოური ვალუტის რისკის დონეს და ღია პოზიციებს. კომპანიას არ გააჩნია ფორმალური პროცედურები სავალუტო კურსის რისკის მართვისთვის თუმცა ხელმძღვანელობა კარგად არის ინფორმირებული ეკონომიკაში არსებული ტენდენციების თაობაზე და გარკვეული ნაბიჯები გადადგა რისკის შესამცირებლად. ამ ნაბიჯებში ძირითადად შედიოდა დეპოზიტი, პოლისების გაცემა და ხელშეკრულებების გაფორმება უცხოელი გადამზღვეველების წარმომადგენლებთან ადგილობრივ ვალუტაზე. მგრძობელობის ანალიზის გავლენა არ წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების მასალას.

საპროცენტო განაკვეთის რისკები. კომპანიის საპროცენტო აქტივები არის ვადიანი სადეპოზიტო ანგარიშ ადგილობრივ ბანკებში როგორც ეს განმარტებულია შენიშვნა 7 და 8-ში. ვადიანი დეპოზიტები

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

განთავსებულია ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთში. კომპანიას არ გააჩნია ფორმალური პროცედურები საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვისთვის თუმცა ხელმძღვანელობა ყოველთვის ანსხვავებს მის დეპოზირებას ბევრ ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში. ხელმძღვანელობა შეფასებას აკეთებს ამ მოთხოვნის ინდივიდუალური დეპოზიტის გავლენაზე. ბანკის დეპოზიტებზე საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2012 წელს დაახლოებით იყო 15 % ერთ კალნდარულ წელზე (2011: 15% ერთ კალნდარულ წელზე).

ლიკვიდურობის რისკები. ლიკვიდურობის რისკი არის ეისკი რომელსაც სუბიექტი განიცდის ვალდებულებების დაკმაყოფილების დროს რომელიც დაკავშირებულია ფინანსურ ვალდებულებებთან. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. კომპანია აწარმოებს რეგულარულ ფულადი სახსრების შენატანებს გადასახდელი მოთხოვნებიდან. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობა არ არის დარწმუნებული რომ მიმდინარე კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადის პროფილი მიდის მატერიალური ლიკვიდურობის რისკებისკენ სახსრებისა და დეპოზიტების წლის ბოლოსთვის გათვალისწინებით, რომელიც ხელმისაწვდომია მოკლე შეტყობინებების შემთხვევაში მოთხოვნის დროს. ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ანალიზი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლის 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ვალდებულებები						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	489,466	-	-	-	-	489,466
რეზერვი სადაზღვევო ზარალზე	124,359	1,081,157	-	-	-	1,205,516
სხვა ვალდებულებები	148,648	-	-	-	-	148,648

ხელმძღვანელობა არ იყენებს არადისკონტირებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს მაგრამ იყენებს დისკონტირებულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ლიკვიდურობის ანალიზისთვის მათ შორის ფინანსურ და სადაზღვევო აქტივებს და ვალდებულებებს.

დისკონტირებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფინანსური და სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლის 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,496,354	-	-	-	-	4,496,354
დეპოზიტები ბანკში	490,694	-	265,020	-	-	755,714
სადაზღვევო დეპოზიტორული დავალიანება	275,075	156,611	3,562,452	912,519	-	4,906,657
სხვა ფინანსური აქტივები	9,304	-	-	-	-	9,304
სულ ფინანსური და სადაზღვევო აქტივები	5,271,427	156,611	3,827,472	912,519	-	10,168,029
ვალდებულებები						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	489,466	-	-	-	-	489,466
რეზერვი სადაზღვევო ზარალზე	124,359	1,081,157	-	-	-	1,205,516
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	148,648	-	-	-	-	148,648
სულ ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებები	762,473	1,081,157	-	-	-	1,843,630

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

წმინდა ლიკვიდურობის დეფიციტი 2012 წლის
31 დეკემბრის მდგომარეობით

4,508,954 (924,546) 3,827,472 912,519 - 8,324,399

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ვალდებულებები						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	760,594	-	-	-	-	760,594
რეზერვი სადაზღვევო ზარალზე	451,606	243,173	-	-	-	694,779
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	109,043	-	-	-	-	109,043

მოსალოდნელი დისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსური და სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	847,297	3,526,120	-	-	-	4,373,417
დეპოზიტები ბანკებში	-	-	465,369	-	-	465,369
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,388,796	81,397	54,408	159,048	-	3,683,649
სხვა ფინანსური და სადაზღვევო აქტივები	310,610	-	-	-	-	310,610
სულ ფინანსური და სადაზღვევო აქტივები	4,546,703	3,607,517	519,777	159,048	-	8,833,045

ვალდებულებები						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	760,594	-	-	-	-	760,594
რეზერვები სადაზღვევო ზარალზე	451,606	243,173	-	-	-	694,779
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	109,043	-	-	-	-	109,043

სულ ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებები	1,321,243	243,173	-	-	-	1,564,416
---	-----------	---------	---	---	---	-----------

წმინდა ლიკვიდურობის დეფიციტი
2011 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით

3,225,460 3,364,344 519,777 159,048 - 7,268,629

საკრედიტო რისკები. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკების ზემოქმედებას, რომლებიც გამოიხატება მასში, რომ კონტრაგენტი ვერ ასრულებს ანგარიშსწორების ვალდებულებას ფიზსიურულ

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

დროს. მაქსიმალურად კომპანია დაქვემდებარებულია საკრედიტო რისკებზე რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ოდენობაზე. აქტივების და ვალდებულებების შესაძლო აღრიცხვა რათა შემცირდეს პოტენციური კრედიტის წარმოება არ არის მნიშვნელოვანი.

ძირითადი ადგილები სადაც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკებს არის შემდეგი:

1. დაზღვევის ვალდებულებებში გადამზღვევის წილი
2. გადამზღვევისგან მისაღები თანხა გადახდილი მოთხოვნების შესაბამისად
3. სადაზღვევო ხელშეკრულების მფობელებისგან მისაღები თანხა ;
4. ფულადი სახსრები და დეპოზიტები ბანკიდან;
5. დებიტორული დავალიანება რეგრესიდან და სხვა ფინანსური აქტივები;

კომპანიის მაქსიმალური დაქვემდებარება რისკზე აქტივების კლასის მიხედვით არის შემდეგი:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2012	31 დეკემბერი 2011
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	7	4,496,354	4,373,417
დეპოზიტები ბანკში	8	755,714	465,369
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	9	4,906,657	3,683,649
სხვა ფინანსური აქტივები	10	9,304	310,610
სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკებზე		10,168,029	8,833,045

კომპანია აწარმოებს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკების სტრუქტურირებას ყოველ მსესხებელთან ან მსესხებლების ჯგუფებთან და ინდუსტრიულ სეგმენტებთან მიმართებით აღებული რისკის თანხაზე. ამგვარი რისკების მონიტორინგი ხორციელდება განმეორებითი სახით ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად. კატეგორიების მიხედვით საკრედიტო რისკებზე შეზღუდვები დგინდება ყოველწლიურად დირექტორთა საბჭოს მიერ.

ფინანსური აქტივების კრედიტის ხარისხის შეფასებით კომპანია ითვალისწინებს კონტრაგენტის ხასიათს, ისტორიულ ინფორმაციას კონტრაგენტის ვალდებულების შეუსრულებლობის რატიონზე და სხვა ინფორმაციას რომელიც შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას კრედიტის ხარისხის შესაფასებლად.

22 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვის პროცესში კომპანია მიზნად ისახავს უზრუნველყოს 1. კაპიტალის შესახებ საქართველოს კანონის და დაზღვევის მარეგულირებლის (საქართველოს ეროვნული ბანკის) მიერ დადგენილი მოთხოვნების შესრულება, და 2, მოქმედი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელებისათვის კომპანიის შესაძლებლობის შენარჩუნება.

დაზღვევის ზედამხედველობის რეგულირების მიხედვით სადაზღვევო კომპანიები ექვემდებარება შემდეგ მარეგულირებელი თანხის მოთხოვნებს:

1. მოთხოვნილი თანხა განსაზღვრულია სიცოცხლის და სხვა დაზღვევისთვის ცლაცკე და შემდეგი იოდენობით:

22 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შეადგენს 1,500,000 ლარს სიცოცხლის დაზღვევისთვის (2011: ლარი 1,500,000).

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შეადგენს 1,000,000 ლარს სიცოცხლის გარდა სხვა დაზღვევისთვის (2011: ლარი 1,000,000).

2. ოპერაციის ყველა დონეზე სადაზღვევო კომპანიამ უნდა შინარჩუნოს მინიმალური თანხის 80 % საბანკო ანგარიშზე საქართველოში ლიცენზირებულ ბანკებში.

ცხრილში შეჯამებულია მოთხოვნები და კომპანიის შეფარდება მოთხოვნებთან:

	2012	2011
კომპანიის მინიმალურ მარეგულირებელ თანხაზე მოთხოვნა სიცოცხლის დაზღვევისთვის და სიცოცხლის გარდა სხვა დაზღვევისთვის	2,500,000	2,500,000
მარეგულირებელი თანხა პერიოდის დასასრულისთვის	2,500,000	2,500,000
მოთხოვნა საქართველოს ლიცენზირებული ბანკების საბანკო ანგარიშებზე 80 % მინიმალური თანხის არსებობაზე	2,000,000	2,000,000
სულ ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე საქართველოს ლიცენზირებულ ბანკებში პერიოდის დასასრულისთვის	5,132,410	4,518,256

ეს მოთხოვნები გამოთვლილია კომპანიის დადგენილი ფინანსური ანგარიშგებიდან მიღებული ბალანსის საფუძველზე და ამ ფარდობების შედარების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველ კვარტალში ერთხელ.

კომპანიის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია რომ 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით და წლის განმავლობაში დასრულდა კომპანიის შედარება ყველა მოთხოვნებთან რომელიც დაკავშირებულია მინიმალურ მოთხოვნილ თანხასთან.

23 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები. დროდადრო და საქმიანობის წარმოების მსვლელობისას შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს კომპანიის წინააღმდეგ აღძრულ სარჩელებს. საკუთარი შეფასებებისა და შიდა სამსახურებიდან მიღებული პროფესიონალური კონსულტაციების საფუძველზე, 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 21,070 ლარის ოდენობით რეზერვები ასახულ იქნა პოტენციური ლეგალური ვალდებულებებისთვის (2011: რეზერვების გარეშე).

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა არის შედარებით ახალი და ხასიათდება კანონმდებლობაში ხშირი ცვლილებებით. ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით რომელიც ხშირად გაურკვეველია, საწინაარმდეგოა და ექვემდებარება არაერთგვაროვან განმარტებებს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოების მიერ. გადასახადები ექვემდებარება გადახედვას და გამოკვლევას სხვადასხვა სამთავრობო ორგანოების მიერ რომელთაც უფლება აქვთ დააკისრონ ჯარიმები და პროცენტები. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო ორგანოების მხრიდან განხილვისთვის 3 მომდევნო კალენდარული წლის განმავლობაში თუმცა კონკრეტული გარემოებების თანახმად იგი შეიძლება გახანგრძლივდეს.

გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რომელიც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია ვიდრე სხვა ბევრ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია რომ მან უზრუნველყო ადეკვატურობა საგადასახადო ვალდებულებაზე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტებების საფუძველზე, ასევე ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებით.

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი, 2012 წ. შესახებ

თანხა მოცემულია ლარებში

შესაბამისი ორგანოების განმარტებები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუკი ორგანოებმა წარმატებით დაადასტუროს თავიანთი შეხედულებები, იქნება მნიშვნელოვანი.

კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულებები 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულება.

საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები. 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის საოპერაციო იჯარის ხასიათის ვალდებულება.

24 ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებითი კატეგორიებთან

ბასს 39, ფინანსური ინსტრუმენტების: აღიარება და შეფასების მიზნების მიზნით, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და დებიტორული დავალიანება (ბ) გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები, (გ) ფინანსური აქტივები დაფარვის ვადისთვის და (დ) ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ("FVTPL"). ფინანსური აქტივებს რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში გვაქვს აქვს ორი ქვე-კატეგორიები: (i) აქტივები, როგორც თავდაპირველი აღიარებისას, და (ii) კლასიფიცირებული როგორც საქმიანობის პროცესში. გარდა ამისა, ფინანსური იჯარის დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს ცალკე კატეგორიას. ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებით კატეგორებთან 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხები და დებიტორული სულ დავალიანებები	
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,496,354	4,496,354
დეპოზიტები ბანკში	755,714	755,714
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	4,906,657	4,906,657
სხვა ფინანსური აქტივები	9,304	9,304
სულ ფინანსური აქტივები	10,168,029	10,168,029

ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებით კატეგორებთან 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხები და დებიტორული სულ დავალიანებები	
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,373,417	4,373,417
დეპოზიტები ბანკში	465,369	465,369
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,683,649	3,683,649
სხვა ფინანსური აქტივები	310,610	310,610
სულ ფინანსური აქტივები	8,833,045	8,833,045

ყველა ვალდებულებები ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

25. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომლითაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა გათვითცნობიერებულ, მსურველ მხარეებს შორის მიმდინარე გარიგებისას, იძულებითი გაყიდვის ან ლიკვიდაციის გარდა, და რომელიც დასტურდება აქტიური კოტირებული საბაზრო ფასით.

ამორტიზებული ღირებულებით წარმოდგენილი ფინანსური ინსტრუმენტები და რეზერვზე გაუფასურება
 ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება დადგენილ იქნა შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც სავარაუდოდ მიღებულ იქნებიან მაგვარი საკრედიტო რისკებისა და დაფარვის დარჩენილი ვადების მქონე ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტის გათვალისწინებით. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განმარტებულია შესაბამის განმარტებებში.

აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული დაზღვევა არ არის განსაზღვრული როგორც ფინანსური ინსტრუმენტი „ბასს“ 39-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ თანახმად.

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

მხარეები, როგორც წესი, განიხილებიან დაკავშირებული მხარეების სახით, თუ ისინი იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან ერთი მხარე ფლობს მეორე მხარის კონტროლის შესაძლებლობას ან შეუძლია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო ხასიათის გადაწყვეტილების მიღებისას. დაკავშირებულ მხარეებს შორის ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება გამახვილებულ უნდა იქნას უშუალოდ ამგვარი ურთიერთობის არსზე და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმაზე.

გარიგებები ძალაში შედის საქმის ნორმალურ კურსში აქციონერებთან და კომპანიებთან რომელთანაც კომპანია არის საერთო კონტროლის ქვეშ და სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან.

მნიშვნელოვანი განსხვავებული ბალანსი წლის დასასრულისთვის ისევე როგორც მნიშვნელოვანი შემოსავალი და ხარჯები წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებით მდგომარეობს შემდგომში:

	ურთიერთობები	2012	2011
მიმდინარე საბანკო ანგარიში და დეპოზიტი: სს პრივატბანკი	აქციონერი	4,496,347	4,373,410
დებიტორული დავალიანების ანგარიშები: სს პრივატბანკი	აქციონერი	571,971	583,230
შპს საქართველოს მარგანეცი	ძირითადი აქციონერების კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტი	2,704,806	175
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	13,615	14,905
საპროცენტო დებიტორული დავალიანება სს პრივატბანკი	აქციონერი	-	26,004

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე საბანკო ანგარიშები და დეპოზიტი 119,658 ლარის (2011: 320,530 ლარის) ოდენობით ჩაიდო როგორც უზრუნველყოფა საბანკო გარანტიებთან დაკავშირებით

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

ცხრილში წარმოდგენილია გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ურთიერთობები	2012	2011
მთლიანი გაწერილი პრემიები:			
სს პრიატბანკი	აქციონერი	519,590	634,599
შპს საქართველოს მარგანეცი	ძირითადი აქციონერების კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტი	2,952,606	(275,672)
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	11,820	12,610
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები		3,484,016	371,537
ძირითადი საშუალების შეძენა			
სს პრიატბანკი	აქციონერი	49,468	-
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე			
სს პრიატბანკი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 2012: 15.0 - 15.5%; 2011: 14.5 - 15.5%)	აქციონერი	555,225	321,182
საბანკო გადასახადი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე			
საპროცენტო შემოსავალი	აქციონერი	346,925	170,733

წამყვანი ხელმძღვანელობა შედგება დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისგან. სულ წამყვანი პერსონალის ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2012	2011
მოკლევადით დასაქმებული პირის სარგებელი	108,000	100,803
ბონუსები	81,000	1,011
სულ	189,000	101,814

წამყვანი ხელმძღვანელობის ანაზღაურებაში შედის საგადასახადო ვალდებულება 37,800 ლარის ოდენობით (2011: 20,363 ლარი)

27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მომდევნო წელს არ არსებობს მნიშვნელოვანი შემთხვევა რომლის ასახვა აუცილებელია საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენა როგორც „ზასს“ 10-ში.

