

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

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

2014 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	5
2 ეკონომიკური გარემო	5
3 მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას	17
5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა	18
6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები	29
7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	23
8 დეპოზიტები ბანკებში	24
9 სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	25
10 სხვა აქტივები	27
11 ძირითადი საშუალებები	28
12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი	29
13 სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	30
14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	30
15 სხვა ვალდებულებები	31
16 საწესდებო კაპიტალი	31
17 აკვიზიციის ხარჯები	31
18 საოპერაციო ხარჯები	32
19 მოგების გადასახადები	32
20 პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი	35
21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკების მართვა	37
22 კაპიტალის მართვა	41
23 პირობითი ვალდებულებები	42
24 ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასებითი კატეგორიებით	43
25 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	43
26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის	43
27 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	45

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 2014 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი ვალდებულებაა დავაფიქსიროთ ჩვენი აზრი წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს ყალბ ინფორმაციას.

აუდიტში შედის პროცედურები რათა მიღებულ იქნას აუდიტის დამამტკიცებელი საბუთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანხასა და განმარტებით მონაცემებზე. პროცედურები შერჩეულია აუდიტორის გადაწყვეტილებით, რომელიც ასევე მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ყალბი ინფორმაციის რისკების შეფასებას თაღლითობის ან შეცდომების მიზეზით. ზემოთხსენებული რისკების შეფასების დროს აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლს სუბიექტის მომზადების და კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის სამართლიანი წარდგენის შესაბამისად, რათა გარემოებების გათვალისწინებით დაგეგმოს 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 კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენს ჯგუფის სამართლიან ფინანსურ მდგომარეობას ყველა ასპექტში 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ მოძრაობას და ფულად ნაკადებს წლის განმავლობაში რომელიც შემდგომ დასრულდა „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად.

ხელმოწერილია

30 აპრილი, 2015 წ.

თბილისი, საქართველო

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

	შენიშვნები	2014 წლის 31 დეკემბერი	2013 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	5,210,083	4,969,579
დეპოზიტები ბანკებში	8	815,688	852,274
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	9	813,984	2,032,629
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	17	2,197	2,197
ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადის		-	209,081
გადავადებული გადასახადის აქტივი	19	121,016	191,292
სხვა აქტივები	10	11,748	12,991
ძირითადი საშუალებები	11	2,120	41,361
არამატერიალური აქტივები		684	1,168
სულ აქტივები		6,977,520	8,312,572
ვალდებულებები			
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი დარჩენილი რისკის რეზერვი	12	1,091,652	2,244,812
სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	13	141,071	1,630,742
კრედიტორული დავალიანება	14	141,071	490,787
მიმდინარე გადასახადის კრედიტორული დავალიანება		30,426	-
სხვა ვალდებულებები	15	173,441	365,185
სულ ვალდებულებები		2,103,932	4,731,526
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	2,500,000	2,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,373,588	1,081,046
სულ კაპიტალი		4,873,588	3,581,046
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,977,520	8,312,572

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2015 წლის 30 აპრილს.

ლაშა ხახუტაიშვილი
 დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ნესტან ტყემალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

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

	შენიშვნა	2014	2013
გაწერილი ბრუტო პრემია	20	1,827,782	4,192,453
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში და დამატებითი დარჩენილი რისკის რეზერვში	12, 20	1,153,160	3,017,552
წმინდა პრემია	20	2,980,942	7,210,005
მთლიანად გადახდილი მოთხოვნა	20	(2,170,855)	(5,208,271)
ცვლილება ზარალის რეზერვში	13, 20	1,489,671	(425,226)
გაწეული წმინდა მოთხოვნა	20	(681,184)	(5,633,497)
აკვიზიციის ხარჯები	17	(74,713)	(170,102)
საოპერაციო ხარჯები	18	(938,276)	(1,784,833)
რეზერვი გაუფასურებზე	9, 10	(396,909)	(247,203)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან - შემოსავლები ხარჯების გარეშე		34,987	13,711
სხვა სადაზღვევო შემოსავალი		75,011	34,823
საპროცენტო შემოსავალი		607,760	772,044
მოგება გადასახადის გადახდამდე		1,607,618	194,948
ხარჯები მოგების გადასახადზე	19	(315,076)	(279,402)
მოგება/(ზარალი) წლის განმავლობაში		1,292,542	(84,454)
სხვა ერთობლივი შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-
სულ ერთობლივი შემოსავალი/(ზარალი) წლის განმავლობაში		1,292,542	(84,454)

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

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	1,165,500	3,665,500
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(84,454)	(84,454)
სულ ერთობლივი შემოსავალი 2013 წლის მდგომარეობით	-	(84,454)	(84,454)
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	1,081,046	3,581,046
მოგება წლის განმავლობაში	-	1,292,542	1,292,542
სულ ერთობლივი შემოსავალი 2014 წლის მდგომარეობით	-	1,292,542	1,292,542
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	2,373,588	4,873,588

5-35 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
თანხა მოცემულია ლარებში

	შენიშვნა	2014	2013
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადამდე		1,607,618	194,948
რეგულირება/კორექტირება:			
ცვეთაზე	11	16,314	19,779
ამორტიზაციაზე		484	1,407
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში და დამატებითი დარჩენილი რისკის რეზერვში	12, 20	(1,153,160)	(3,017,552)
ცვლილება ხარჯის რეზერვში	13	(1,489,671)	425,226
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	17	-	53,060
საპროცენტო შემოსავალი		(607,760)	(772,044)
სხვაობა უცხოური ვალუტის გაცვლით ოპერაციებში		(34,987)	(13,711)
რეზერვი სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებაზე და სხვა აქტივები	9, 10	396,909	247,203
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(1,264,253)	(2,861,684)
ცვლილება საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში			
შეზღუდულ ფულად სახსრებში წმინდა კლება		90,100	29,830
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების წმინდა მატება		176,555	1,321
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების წმინდა კლება		804,530	2,650,278
სხვა აქტივების წმინდა კლება		18,449	5,245
სხვა ვალდებულებების წმინდა მატება/ (კლება)		(191,744)	97,434
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(91,400)
დეპოზიტების წმინდა კლება/(მატება) სხვა ბანკებში		36,586	(96,560)
მიღებული პროცენტი		637,284	771,288
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		307,507	505,752
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ფულადი სახსრები ძირითადი საშუალებების განკარგვიდან		22,927	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		-	(2,698)
საინვესტიციო საქმიანობიდან (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		22,927	(2,698)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		170	(271)
სახსრებისა და მათ ეკვივალენტების წმინდა მატება		330,604	502,783
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		4,879,479	4,376,696
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს	7	5,210,083	4,879,479

5-35 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

1 შესავალი ნაწილი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად 2014 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. 2014 წლის 31 დეკემბერს, სს „პრივატბანკი“ საქართველო საკუთრების უფლებით ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით „სს „პრივატბანკი“ საქართველო-ს აქციონერი არის პრივატბანკი უკრაინა (შემდგომში - „სათაო ბანკი“), რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 68.31 % და Unimain Holdings Limited-ი, რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 29.75 %. (შესაბამისად 2013წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 68.31% და 29.75%) და სს „პრივატბანკი“ საქართველო, რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 1,94% (2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,94%). 2014 წლის და 2013 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 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით ფლობდა შესაბამისად 46,33% (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის : 46,33%) და 46,66% % (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის: 46,66%) გამოშვებულ აქციებს და არცერთი მათგანი ინდივიდუალურად არ აკონტროლებდა პრივატბანკ უკრაინას. კონტროლში ცვლილებებისთვის იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა #27.

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.

2014 წელს კომპანიაში თანამშრომელთა საშუალო რიცხვი შეადგენდა 7 (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით: 21) .

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

ა) ეკონომიკური მდგომარეობა საქართველოში.

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს საქმიანობები ხორციელდება საქართველოს ფარგლებში. საქართველოში აღინიშნება განვითარებადი ბაზრის გარკვეული ნიშნები. საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი კომპანიის წინაშე არსებულ გამოწვევებს. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დამოკიდებულია სახელმწიფოს მიერ გატარებული ეკონომიკური, ფინანსური და სავალუტო პოლიტიკის ეფექტურობაზე , ასევე საგადასახადო, სამართლებრივი, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების გაუმჯობესებაზე.

ბოლოდროინდელი პოლიტიკური და ეკონომიკური სირთულეები ადასტურებს რეგიონში, კერძოდ კი უკრაინაში განვითარებულ მოვლენებს, ნავთობის ფასების დაცემას და ეკონომიკურ ვარდნას რუსეთში რომელმაც შეიძლება კვლავაც უარყოფით გავლენა მოახდინოს რეგიონში ეკონომიკურ გარემოზე, მათ შორის საქართველოშიც, რაც მას უფრო აძლიერებს საერთაშორისო დაფინანსებას და რის შედეგადაც

2 ბანკის ეკონომიკური გარემო (გაგრძელება)

სუსტდება საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ლარი. ამ მოვლენებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

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.

ბ) ეკონომიკური გარემო უკრაინაში

2014 წელს კომპანია ეყრდნობოდა სათაო ბანკის უწყვეტი მხარდაჭერას, რომელიც, პირველ რიგში, მუშაობს უკრაინაში.

2013 წლის ბოლო პერიოდადან მოყოლებული, პოლიტიკური ვითარება უკრაინაში არის არასტაბილური მრავალრიცხოვანი საპროტესტო აქციებით და უწყვეტი პოლიტიკური გაურკვევლობით, რამაც გამოიწვია სახელმწიფო ფინანსების გაუარესება, ფინანსური ბაზრების არასტაბილურობა და ეროვნული ვალუტის მკვეთრი ამორტიზაცია ძირითად უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში. უკრაინის სუვერენული დავალიანების რეიტინგები შესუსტდა საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ უარყოფითი სამომავლო პერსპექტივებით. უკრაინის ეროვნული ბანკმა, სხვა ზომებთან ერთად, დააწესა გარკვეული შეზღუდვები ბანკების მიერ კლიენტის გადასახადების დამუშავებაზე და უცხოური ვალუტის შექენაზე ბანკთაშორის ბაზარზე.

პოლიტიკური სიტუაცია 2014 წელს ასევე არასტაბილური იყო, როდესაც ადგილი ჰქონდა უკრაინის საპარლამენტო ცვლილებებს და თავმჯდომარის შეცვლას. 2014 წლის მარტში, სხვადასხვა მოვლენებმა ყირიმში გამოიწვია ყირიმის რესპუბლიკის რუსეთის ფედერაციაში გაწევრიანება. ამ მოვლენამ განაპირობა მნიშვნელოვანი სირთულეები უკრაინასა და რუსეთის ფედერაციას შორის ურთიერთობებში.

2014 წელს ასევე გაუარესდა პოლიტიკური სიტუაცია აღმოსავლეთ უკრაინაში რის შედეგადაც დაიწყო შეიარაღებული კონფლიქტი და სამხედრო მოქმედებები დონეცკის და ლუგანსკის ზოგიერთ ნაწილში. შეიარაღებულმა კონფლიქტმა რეგიონში შემდგომში გამოიწვია ზეწოლა და უთანხმოება უკრაინასა და რუსეთის ფედერაციას შორის ურთიერთობებზე. პოლიტიკური დამაბულობის ესკალაციამ იქონია უარყოფითი გავლენა უკრაინის ფინანსურ ბაზრებზე, რის შედეგადაც უკრაინული კომპანიების და ბანკებისთვის წარმოიქმნა ხელისშემშლელი პირობები მიეღოთ დაფინანსება საერთაშორისო და კაპიტალური და კრედიტის ბაზრებიდან. ამ მოვლენებმა ხელი შეუწყო გრივნას მნიშვნელოვან დევალვაციას ძირითად ვალუტებთან მიმართებაში.

2014 წლის განმავლობაში რეალური მშპ დაეცა 7.5% -ით. ფაქტობრივი ინფლაციამ 2014 წლისთვის შეადგინა 24.9%. რეკონსტრუქციის და განვითარების ევროპის ბანკის პროგნოზების თანახმად 2015 წელს უკრაინის მშპ დაეცემა 5%-ით.

პოლიტიკური და ეკონომიკური სიტუაციის საბოლოო დარეგულირება უკრაინაში და ამ სირთულეების საბოლოო შედეგის პროგნოზირება საკმაოდ რთულია, მაგრამ ამ მოვლენებმა შეიძლება კიდევ უფრო მძიმე ზეგავლენა მოახდინოს უკრაინის ეკონომიკაზე და სათაო ბანკის საქმიანობაზე.

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.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

რეალური ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვის ან გადახდის შემთხვევაში ვალდებულების მოწესრიგებული გარიგებით გადაცემისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადგენილ დღეს. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიურ ბაზარზე არის ადგილი სადაც ოპერაციები აქტივის ან ვალდებულებისთვის განხორციელდება საკმარისი სიხშირით და მოცულობით, რათა მოხდეს ფასების შესახებ ინფორმაციის უზრუნველყოფა მიმდინარე საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება აქტიურ ბაზარზე ფასდება, როგორც კვოტირებული ფასის პროდუქტი, ინდივიდუალური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის და რაოდენობა რომელსაც ფლობს სუბიექტი. ეს არის იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ნორმალური ყოველდღიური ტრანზაქციის მოცულობა არ არის საკმარისი რაოდენობის აღქმისთვის და პოზიციის გაყიდვაზე მოთხოვნის გაკეთებამ ერთი გარიგებით შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კვოტირებულ ფასზე.

ფინანსური დერივატივების პორტფელი ან სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ იწარმოება აქტიურ ბაზარზე ფასდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის რეალური ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება რათა მოხდეს წმინდა ხანგრძლივი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვა კონკრეტული რისკის დაქვემდებარებისთვის ან გადახდილი იქნება წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულება) გადასაცემად კონკრეტული რისკის დაქვემდებარებისთვის ჩვეულებრივი გარიგებით ბაზრის მონაწილეებს შორის, დადგენილი დღისთვის. ეს მისაღებია აქტივებისთვის, რომელიც ასახულია რეალური ღირებულებით პერიოდული სამუშაოს საფუძველზე თუ კომპანია: (ა) ხელმძღვანელობს და მართავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფს საწარმოს რისკის ნეტო-სიდიდის საფუძველზე კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკები) ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკების მიმართ სუბიექტის დოკუმენტირებული რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად (ბ) ამის საფუძველზე იგი აძლევს ინფორმაციას აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ საწარმოს წამყვან პერსონალს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის საწარმოს რისკის ნეტო-სიდიდის ხანგრძლივობას კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკები) მიმართ, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებიდან არსებითად არის იგივე.

შეფასების მეთოდები, როგორებიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები ან მოდელები, რომლებიც ეფუძნება დამოუკიდებელ მხარეებს შორის პრინციპით წარმოებულ უკანასკნელ გარიგებებს ან ინვესტიციების მიმდებარე მიერ განხილულ ფინანსურ მონაცემებს, გამოიყენება გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად, რომლებთან მიმართებითაც არ არის ხელმისაწვდომი ინფორმაცია ბაზრის გარეთ არსებული ფასების შესახებ. რეალური ღირებულების შეფასებების გაანალიზება ხდება რეალური ღირებულების იერარქიის დონით შემდგენიარად: (i) დონე ერთი არის კოტირებულ ფასებზე (დაუკორექტირებელი) შეფასება აქტიურ ბაზარებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, (ii) მეორე დონის შეფასება წარმოადგენს შეფასებით ტექნიკის ყველა მასალის შემცველობით რომელიც გამოიყენება

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტივის ან ვალდებულების დაკვირვებისთვის, უშუალოდ, პირდაპირ (როგორც ფასები) ან არაპირდაპირ (როგორც ფასებიდან წარმოებული), და (iii) მესამე დონის შეფასება რომელიც არ ეფუძნება მხოლოდ და მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს (ეს ნიშნავს, რომ შეფასება მოითხოვს მნიშვნელოვან არათვალსაჩინო მონაცემებს).

საოპერაციო ხარჯები წარმოადგენენ დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შექმნას, 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 აღირებისას 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).

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. კომპანია ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას როგორც სესხები და დებიტორული დავალიანება.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც ვალდებულებები რომელიც წარმოებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. ყველა 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 ინსტრუმენტებთან, ან შეფასების რაიმე სხვა მეთოდით, რომლის მნიშვნელობები მოიცავენ მხოლოდ არსებულ საბაზრო მონაცემებს.

ფინანსური აქტივების ყველა შექმნა და გაყიდვა, რომელიც საჭიროებს რაიმე ნორმის ან საბაზრო გარიგების (ჩვეულებრივი ფორმის შექმნები და გაყიდვები) თანახმად დადგენილი ვადის

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. კომპანია ახორციელებს ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან უფლებები აქტივებიდან წარმოქმნილ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად არის ამოწურული ან (ბ) კომპანიის მიერ გადაცემულ იქნა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან წარმოქმნილ ფულად ნაკადებზე ან გაფორმებულ იქნა გადასვლის პირობითი გარიგება, და ამავე დროს ჯგუფი (i) ასევე არსებითად გადასცემს აქტივების საკუთრებაზე ყველა რისკებსა და სარგებლებს ან (ii) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს საკუთრებაზე ყველა რისკებსა და სარგებლებს, მაგრამ არ ინარჩუნებს კონტროლს. კონტროლი ითვლება შენარჩუნებულად, თუ საპირისპირო მხარეს არ გააჩნია პრაქტიკული შესაძლებლობა სრული მოცულობით მიყიდოს აქტივი დაუკავშირებელ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაკისრების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. კომპანია ახორციელებს ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტას მხოლოდ მაშინ, როდესაც კომპანიის ვალდებულებები დარეგულირებულია, ანულირებულია ან ამოწურულია.

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 შეეყავს 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 ხელახალ შეთანხმებული აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივების აღიარება თავისი რეალური ღირებულებით თუკი აქტივების რისკები და სარგებლები არსებითად შეიცვლება. ეს ჩვეულებრივ

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 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.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავენ ფულად სახსრებს, ბანკის მოთხოვნაზე დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალი რისკის მქონე 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 ეკვივალენტები 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.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების აღრიცხვა წარმოებს დარიცხვის საფუძველზე და აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. დებიტორული დავალიანების ასახვა ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება გადასახადის მიღებაზე რომელიც წარმოიშობა ხელშეკრულების თანახმად.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს ობიექტური მტკიცებულება, მასზედ რომ დებიტორული დავალიანება არ იქნება მოქმედი, მაშინ კომპანია აღიარებს გაუფასურებაზე რეზერვის შექმნას წმინდა საბალანსო ღირებულების დაბრუნებად ღირებულებამდე შემცირებით. გაუფასურებაზე ზარალის ასახვა ხდება ერთობლივი შემოსავალის ანგარიშგებაში. კომპანია აგროვებს სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე ზარალის მტკიცებულებებს იმავე მეთოდებით და

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შეფასებებით, რომელიც გამოიყენება ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის.

2014 წელს დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვის გაანგარიშება ეფუძნებოდა დებიტორული დავალიანების მოსალოდნელი დაფარვის გრაფიკის ანალიზს. 2013 წელს დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვის გაანგარიშება დამოკიდებული იყო დღეების რაოდენობაზე სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვის შემდეგ.

საექვსო დავალიანებაზე რეზერვი განისაზღვრება ქვემოთ მითითებული განაკვეთებით. ეს განაკვეთები განისაზღვრება ანგარიშების დებიტორული დავალიანების პუნქტების კატეგორიებად დაყოფით კლასების მიხედვით მათი ვადაგადაცილების მიხედვით.

ყველა ვადაგადაცილებული დებიტორული დავალიანება წლის ბოლომდე დაიყოს 5 ჯგუფად:

კლასი	ვადაგადაცილებული დღე	% რეზერვის შექმა
კლასი 1	0-დან 90 ვადაგადაცილებულ დღემდე	0 %
კლასი 2	90-დან 180 ვადაგადაცილებულ დღემდე	10 %
კლასი 3	180-დან 270 ვადაგადაცილებულ დღემდე	30 %
კლასი 4	270-დან 360 ვადაგადაცილებულ დღემდე	50 %
კლასი 5	360-ზე მეტი ვადაგადაცილებული დღით	100 %

დაზღვევა და სხვა დებიტორული დავალიანება. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება აისახება როდესაც შემხვედრი მხარე შეასრულებს მის ვალდებულებებს კონტრაქტის ფარგლებში და აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

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.

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. ღირებულების შემცირებით გამოწვეული, წინამორბედ წლებში აღიარებული ზარალი ექვემდებარება უკუგაბრუნებას, 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:

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	4-5 წელი
ავეჯი, აპარატურა და სხვა აღჭურვილობა	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	6 წელი
საიჯარო საკუთრების გაუმჯობესებები	5 წელი ან უფრო მოკლე საიჯარო ვადა

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 აქტივს 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.

შემქნილი პროგრამული უზრუნველყოფების ლიცენზიები ექვემდებარებიან კაპიტალიზებას მათ შემქნასა და ექსპლუატაციაში ჩაშვებაზე გაწეული ხარჯების გათვალისწინებით. ღირებულება რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან რომელიც კონტროლირდება კომპანიის მიერ აღრიცხულია როგორც 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 რისკები და შემოსავლები, ყველა საიჯარო გადახდა აისახება მოგებასა 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 დაკავშირებულნი არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ კაპიტალში.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს გადასახად ან ანაზღაურებული ღირებულების ოდენობას საგადასახადო ორგანოებიდან მიმდინარე და წინა პერიოდებისთვის საგადასახადო მოგებასა და ზარალთან დაკავშირებით. დაბეგრამდე 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 განგარიშება წარმოებს საბალანსო გადასახადების მეთოდის მეშვეობით, საგადასახადო ზარალის გადავადებებთან 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 დაბეგრად მოგებაზე. გადავადებული დაბეგრის 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 დაბეგრადი მოგების მიღება, რომელთან მიმართებითაც შესაძლებელია გამოქვითვების გამოყენება.

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

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 იმყოფება დაზარალებული საავტომობილო ტრანსპორტი. როგორც წესი, სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმება ხდება ერთი წლის ვადით.

უძრავი ქონების და სხვა საკუთრება. ტიპიური 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, სიმალიდან ვარდნით და ა.შ. 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

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ხელშეკრულებებზე ფორმდება ერთი წლის ვადით.

სიცოცხლის დაზღვევის. არსებობს მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სიცოცხლის დაზღვევის ტიპი რომლებიც განკუთვნილია მომხმარებელისთვის, რომლებსაც აქვთ აღებული კრედიტი ბანკიდან. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება ყოველთვის იწყებს ამოქმედებას სესხის გაცემის თარიღისთვის და მოქმედია სესხის ვადის გასვლამდე ან იმ დრომდე ვიდრე არ მოხდება სესხის მთლიანად დაიფარვა (რომელიც შესაძლებელია ვადადამდე ადრეც მოხდეს). სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტები ითვალისწინებს მხოლოდ სიკვდილიანობის შემთხვევას და მასში არ შედის რაიმე დანაზოგი.

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 წარმოიქმნება 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.

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 გაიზრდება.

- **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 მოსარჩევეებისთვის ან

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მომსახურების გამწვანების. თანხების დაბრუნებადი ნაწილიდან სუბროგაციის და ქონების გადარჩენის საფუძველზე ნაჩვენებია მთლიანი მოთხოვნებიდან გამოქვითვა ერთობლივი შემოსავლების შესახებ ანგარიშგებაში და მატერიალურის შემთხვევაში ცალკე არის განმარტებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- **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 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. ზარალზე რეზერვის დაანგარიშება წარმოებს არადისკონტირებულ საფუძველზე, რაც გამოწვეულია მოთხოვნებთან მიმართებით შეტყობინებისა და გადახდის შედარებით სწრაფი ხასიათიდან. გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე რეზერვის გამოანგარიშება ხდება როგორც პრემიის 2% სამედიცინო დაზღვევისთვის და როგორც პრემიის 5 % სხვა სადაზღვევო შეთავაზებისთვის 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 არამორტიზირებული გადავადებული შეძენის ღირებულებასთან, 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 მოგებას ან ზარალში არამორტიზირებული გადავადებული შეძენის ღირებულების ჩამოწერით, ვალდებულების შესაბამისობის ტესტების საფუძველზე წარმოქმნად ზარალზე რეზერვის ჩამოყალიბებით (ამოუწურავი რისკების რეზერვი).
- **გადავადებული შეძენის ხარჯები.** გადავადებული ხარჯები რომლების წარმოადგენილია კომისიების, ხელფასების და გარკვეული სხვა ხარჯების სახით, რომლებიც განსხვავდებიან და წარმოიქმნებიან შეძენასთან ან სადაზრვეო პოლისის განახლებასთან დაკავშირებით გადავადებულია და ამორტიზებულია იმ პერიოდისთვის როცა შესაბამისი პრემიები იქნა მიღებული. გადავადებული შეძენის ხარჯების გამოთვლა ხდება ცალკე ყოველი ბიზნეს მიმართულებისთვის და გადაიხედება ბიზნეს მიმართულების საფუძველზე, რომელსაც

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 თანმხლები 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 შემოღინება კაპიტალში და როცა კონკრეტული კრიტერიუმები შეესაბამება კომპანიის თითოეულ საქმიანობას როგორც ეს ზემოთ არის მოცემული. შემოსავლის ოდენობა არ არის ჩათვლილი სანდოდ შეფასებული სანამ ყველა პირობები რომელიც დაკავშირებულია ვაჭრობასთან არ იქნება საბოლოოდ გადაჭრილი. კომპანიის შეფასება ეფუძნება ისტორიულ შედეგებს სადაც გათვალისწინებული მომხმარებლის ტიპი, გარიგების ტიპი და სპეციფიკა.

- **პრემიები.** ხელშეკრულების ძალაში შესვლის მომენტისათვის, პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში მისაღები მთლიანი პრემიები აისახება მოსალოდნელის სახით, ხოლო მათი მიღება, ძირითადად, წარმოებს შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში, 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

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფულადი ნაშთების კონვერტაციისათვის გამოყენებული სავალუტო კურსი შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 1.8636 (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის: 1 აშშ დოლარი = 1.7363 ლარი). გაცვლითი კურსის შეზღუდვები და კონტროლი ხდება ლარის 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. ასეთი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რომელიმე მომავალ მოვლენაზე და (ბ) უნდა იქნას სამართლებრივად შესრულებული ყველა შემდეგ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივ ბიზნესში, (ii) დეფოლტის შემთხვევაში და (iii) გაკოტრების ვალაუვალობის შემთხვევაში.

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 წარმოდგენილია 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 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 დღის შემდეგ დასარეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევების გამოკვლევის მსვლელობისას კომპანიის მიერ მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე. რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე დგინდება მოსალოდნელი ჯამური ზარალის კოეფიციენტების საფუძველზე.

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

სადაზღვევო რეზერვების მოსაზრებები ზარალზე აღწერილია შენიშვნა 21-ში სადაზღვევო რისკების მართვის შესაბამისად.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი. კომპანია აკეთებს შეღავათებს საექვო ანგარიშების დებიტორული დავალიანებებისთვის (შენიშვნა 9 და 10). მნიშვნელოვანი მოსაზრება გამოიყენება საექვო ანგარიშების შესაფასებლად. საექვო ანგარიშების შეფასების დროს ისეთ ფაქტორებს განიხილება, როგორც მიმდინარე საერთო ეკონომიკური პირობები, ინდუსტრიის კონკრეტული ეკონომიკური პირობები, ისტორიული და მოსალოდნელი მომხმარებლის შესრულება. ცვლილებებმა ეკონომიკის, მრეწველობის, ან კონკრეტული დამკვეთის პირობებში შეიძლება მოითხოვოს კორექტირება საექვო ანგარიშების დაშვებებში რომელიც ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვა განსაზღვრებებს და შესაძლებელია რეგულარულად დადგენილ იქნას საგადასახადო ორგანოების მიერ. იხილეთ შენიშვნა 23.

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

2014 წლის 1 იანვრიდან „კომპანიასთან“ მიმართებით ამოქმედდა შემდეგი ახალი სტანდარტები და განმარტებები:

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 „ბასს 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. სტანდარტი განმარტავს, რომ ურთიერთჩათვლის უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რომელიმე მომავალ მოვლენაზე და (ბ) უნდა იყოს სამართლებრივად შესრულებადი შემდეგ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნესის პირობებში, (ii) დეფოლტის შემთვევაში და (iii) გაკოტრების, ვალაუვალობის შემთხვევაში. შეცვლილ სტანდარტებმა არ იქონია მატერიალური ზეგავლენა კომპანიაზე.

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

5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა (გაგრძელება)

დადგენისას არის თუ არა სუბიექტი საინვესტიციო სუბიექტი და ფინანსური ან სხვა ინფორმაცია არაკონსოლიდირებული შვილობილი კომპანიისთვის, რომელიც განზრახულია ან უკვე მიწოდებულია შვილობილი კომპანიისთვის. შეცვლილ სტანდარტებმა არ იქონია მატერიალური ზეგავლენა კომპანიაზე.

ფაგს 21 – „გადასახადები“ (გამოქვეყნებულია 2013 წლის 20 მაისს და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარიდან). ინტერპრეტაცია განმარტავს ანგარიშგებას გადასახადის გადახდის ვალდებულებისთვის რომელიც არ არის საშემოსავლო გადასახადი. ვალდებულება რომელიც ამალღებს ვალდებულების ხარისხს არის ის შემთხვევა რომელიც განსაზღვრულის კანონმდებლობით, რომელიც იწვევს ვალდებულებას, გადასახადის გადახდისთვის. ის ფაქტი, რომ სუბიექტი ეკონომიკურად იძულებულია გააგრძელოს ოპერაცია მომავალ პერიოდში, ან მოამზადოს მისი ფინანსური ანგარიშგება მიმდინარე მოსაზრებების ფარგლებში და არ წარმოქმნის ვალდებულებას. აღიარების იგივე პრინციპები ეხება შუალედურ და წლიური ფინანსურ ანგარიშგებას. ემისიების სავაჭრო სქემებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები არის არის აუცილებელი. კომპანია არ მოელის, რომ ინტერპრეტაცია რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები „ბასს 36“-ში, " ადდგენითი ღირებულების გამყდავენება არაფინანსური აქტივებისთვის" (გამოქვეყნებულია 2013 წლის მაისში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით; ნაადრევად გამოყენება დაუშვებელია თუ ფასს 13 გამოიყენება იგივე სააღრიცხვო და შედარებით პერიოდში). ცვლილებების შედეგად ადდგენით ღირებულების გამყდავენებაზე მოთხოვნა მოიხსნა როდესაც CGU-ში შედის კეთილ ნება ან განუსაზღვრელი ვადით არამატერიალური აქტივები, მაგრამ ადგელი არ ექნება გაუფასურებას. კომპანია არ მოელის, რომ ცვლილებები რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები „ბასს 39“-ში, " დერივატივების ნოვაციები და ჰეჯირების ბუღალტრული აღრიცხვის გაგრძელება“ (გამოქვეყნებულია 2013 წლის ივნისში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ცვლილებები საშუალებას მისცემს ჰეჯირების ბუღალტრული აღრიცხვას გააგრძელოს ოპერაცია ისეთ სიტუაციაში, სადაც დერივატივი, რომელიც უკვე დანიშნულია როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტი, არის განახლებული (ანუ მხარეები შეთანხმდნენ, რომ შეცვალოს თავიანთი თავდაპირველი კონტრაგენტი ახლით) რათა განახორციელონ გასწორებები ცენტრალურ კონტრაგენტთან ერთად კანონმდებლობის ან რეგულაციის შედეგად, თუ კონკრეტული პირობები დაკმაყოფილებულია. კომპანია არ მოელის, რომ ცვლილებები რაიმე რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და განმარტებები, რომელიც სავალდებულოა 2015 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის ან მოგვიანებით, რომელზედაც კომპანია აღნიშნულ თარიღამდე ადრე არ გადავიდა.

„ფასს 9“, “ფინანსური ინსტრუმენტები ნაწილი 1: კლასიფიკაცია და შეფასება“ (ცვლილებები შეტანილია 2014 წლის ივლისში და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ახალი სტანდარტის ძირითადი მახასიათებლებია:

- ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულ უნდა იქნან სამ შეფასებით კატეგორიად: ფინანსური აქტივები, რომლებიც შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნან ამორტიზირებული ღირებულებით, და ფინანსური აქტივები, რომლებიც შემდგომ შეფასებულ უნდა იქნან რეალური ღირებულებით სხვა ერთობლივ შემოსავალში (FVOCI) და ფინანსური აქტივები რომლებიც შეფასებულ უნდა იქნან რეალური ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში (FVPL).
- კლასიფიკაცია სავალდებულო ინსტრუმენტებისთვის სრულდება სუბიექტის ბიზნეს-მოდელით ფინანსური აქტივების მართვისთვის და თუ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ ძირითადი თანხისა და პროცენტის ერთადერთ გადასახადს (SPPI). თუ სავალდებულო ინსტრუმენტი

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

შეგროვდება, ეს შეიძლება აისახოს ამორტიზებული ღირებულებით, თუ იგი ასევე აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას. სავალო ინსტრუმენტები, რომელიც აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას, რომლებიც დადგენილია პორტფელში, სადაც სუბიექტი აგროვებს აქტივების ფულად ნაკადებს და ყიდის აქტივებს, შეიძლება კლასიფიცირებულ იქნას, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შეიცავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენენ SPPI შეფასებულ უნდა იქნას FVPL -ით (მაგალითად, დერივატივებით). ჩადებული დერივატივები უკვე აღარ გამოიყოფა ფინანსური აქტივებიდან, არამედ ჩაერთვება SPPI მდგომარეობის შეფასებაში.

- ინვესტიციები საფონდო ინსტრუმენტებში ყოველთვის ფასდება რეალური ღირებულებით. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია ჩაატაროს შეუქცევადი არჩევნები წარმოადგინოს რეალური ღირებულების ცვლილებები სხვა ერთობლივ შემოსავალში, იმ პირობით, რომ ინსტრუმენტი არ გამოიყენება ვაჭრობისთვის. იმ შემთხვევაში, თუ საფონდო ინსტრუმენტი გამოიყენება ვაჭრობაში სავაჭრო, რეალური ღირებულების ცვლილებები წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.
- «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.
- ფასს 9 შემოაქვს ახალ მოდელი გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებაზე - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი. არსებობს "სამი ეტაპის" მიდგომა, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. პრაქტიკულად, ახალი წესები ნიშნავს, რომ სუბიექტები ვალდებულია წარმოადგინონ არსებული ზარალი 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაბამისად (ECL) ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისთვის, რომლებიც არ არი გაუფასურებული კრედიტი (ან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოქმედების ვადა დებიტორული დავალიანებისთვის). საკრედიტო რისკების მნიშვნელოვანი ზრდის შემთხვევაში გაუფასურების შეფასება ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოქმედების ვადის მიხედვით და არა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) 12 თვის მიხედვით. მოდელი ითვალისწინებს ოპერატიულ გამარტივებას იჯარისთვის და დებიტორული დავალიანებისთვის.
- ჰეჯირებული სააღრიცხვო მოთხოვნები შეიცვალა და აღრიცხვა უფრო დაუახლოვდა რისკის მართვას. სტანდარტი უზრუნველყოფს სუბიექტებს სააღრიცხვო პოლისის არჩევანით ფასს 9-ის დამაბრკოლებელ სააღრიცხვო მოთხოვნების დაკმაყოფილებასა და ბასს 39-ის გამოყენების გაგრძელებას შორის, რადგან სტანდარტი ამჟამად არ არის მიმართული მკრო დაბრკოლების აღრიცხვაზე.

კომპანია ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის ზეგავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- **ცვლილებები „ბასს 19“-ში, " განსაზღვრული სარგებლის გეგმები: თანამშრომელთა წვლილი (გამოქვეყნებულია 2013 წლის ნოემბერში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).** ცვლილები საშუალებას აძლევს სუბიექტებს აღიარონ თანამშრომლის წვლილი, როგორც მომსახურების საფასურის შემცირება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა დაკავშირებული თანამშრომლის მიერ მომსახურების გაწევა ამ წვლილის მომსახურების პერიოდთან მიკუთვნების ნაცვლად, თუ თანამშრომლის წვლილის თანხა არ არის დამოკიდებული წლის განმავლობაში მომსახურების გაწევის რაოდენობაზე. კომპანია არ მოელის, რომ ცვლილებები რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.
- **საინვესტიციო სუბიექტები: კონსოლიდაციის, გამოწვევის, ცვლილებების გამოყენება ფასს 10, ფასს 12 და ბასს 28-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).** სტანდარტში მოხდა ცვლილების შეტანა რათა მომხდარიყო განმარტება, რომ საინვესტიციო სუბიექტმა უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში ყველა მისი შვილობილი კომპანია,

2 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

რომლებიც თავისთავად არის საინვესტიციო სუბიექტები. გარდა ამისა, ცვლილებები შევიდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისგან განთავისუფლებაში, თუ სუბიექტის საბოლოო და შუალედური სათაო ბანკი აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას საზოგადოებრივი სარგებლობისთვის, რათა განიმარტოს, რომ განთავისუფლება ეხება იმისდამიუხედავად, რომ შვილობილი კომპანიები არის კონსოლიდირებული თუ შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებას ან ზარალში ფასს 10 -ის შესაბამისად მსგავს საბოლოო ან შუალედური სათაო ბანკის ფინანსური საერთაშორისო ანგარიშგებაში.

წლიური გაუმჯობესებები ფასს 2012-ში (გამოქვეყნებულია 2013 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით სხვა კონკრეტულად მითითებული პირობის გარდა). გაუმჯობესებები შეიცავს ცვლილებებს შვიდ სტანდარტში.

ფასს 2 -ში ცვლილებები შეტანა მოხდა იმისათვის, რომ გაერკვიათ განმარტებები "სავალო უფლებებში შესვლის პირობები" და ასევე დაედგინათ ცალკე „შესრულების მდგომარეობის" და "მომსახურების პირობების" განსაზღვრება; ცვლილება ძალაშია აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციებისთვის, რომლისთვისაც უფლების მინიჭების თარიღი არის 2014 წლის 1 ივლისი ან მის შემდეგი პერიოდი. ფასს 3 -ში ცვლილებების შეტანა მოხდა იმისათვის, რომ გამოერკვიათ 1) ვალდებულება პირობითი ანაზღაურებაზე, რომელიც აკმაყოფილებს ფინანსური ინსტრუმენტის განსაზღვრებას რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც ფინანსური ვალდებულება ან კაპიტალი, ბასს 32-ის განსაზღვრებების საფუძველზე და 2) ყველა კაპიტალ დაუბანდებელი პირობითი კომპენსაციის როგორც ფინანსური ისევე არაფინანსური ფასდება რეალური ღირებულებით ყოველ საანგარიშო წლისთვის და ცვლილება რეალურ ღირებულებაში აღიარებულია მოგებასა და ზარალში. ცვლილებები ფასს 3-ში ძალაში შედის ბიზნეს კომბინაციისთვის სადაც მიღების თარიღი არის 2014 წლის 1 ივლისი ან მის შემდეგ დაწყებული წლის პერიოდი.

ფასს 8-ში მოხდა ცვლილებების შეტანა რათა მოეთხოვათ 1) გადაწყვეტილებების გამჟღავნება რომელიც მიღებულია ხელმძღვანელობის მიერ მთლიან საოპერაციო სეგმენტებში მათ შორის იმ სეგმენტების აღწერა, რომელიც გაერთიანდა და ეკონომიკური მაჩვენებლები, რომელიც შეფასდა როგორც ერთიანი სეგმენტებს მსგავსი ეკონომიკური თვისებებით და 2) სეგმენტის აქტივების შეთანხმება სუბიექტის აქტივებთან როდესაც აისახება სეგმენტის აქტივები. ფასს 13-ის შესახებ დასკვნის საფუძველში შეტანილ იქნა ცვლილებები რათა დადგინდეს, რომ კონკრეტული პუნქტის ამოღება ბასს 39-იდან ფასს 13-ის გამოქვეყნების დროს არ მომხდარა იმ მიზნით რომ გაუქმებულიყო მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანებების შეფასების უნარი ინვოისის ოდენობასთან მიმართებაში სადაც დისკონტირების ზეგავლენა არის არამატერიალური. ცვლილებები ბასს 16 და ბასს 38-ში შევიდა რათა გარკვეულიყო თუ როგორ გამოიყენებოდა მთლიანი საბალანსო ოდენობა და აკუმულირებული ცვეთა როდესაც სუბიექტი იყენებს ხელახლა შეფასების მოდელს. ცვლილებები მოხდა ბასს 24-ში რათა მასში შევიდეს სუბიექტი, როგორც დაკავშირებული მხარე რომელიც უზრუნველყოფს წამყვანი ხელმძღვანელი პერსონალის მომსახურებებს სუბიექტისთვის ან სუბიექტის სათაო წარმომადგენლობისთვის („მმართველი სუბიექტი) და გაკეთდეს მოთხოვნა მმართველი სუბიექტის მიერ მოქმედი სუბიექტისთვის მომსახურების გაწევაზე დაკისრებული გადასახადის ოდენობის გამჟღავნებაზე. კომპანია არ მოელის, რომ ცვლილებები რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ებში 2013 წლისთვის (გამოქვეყნებულია 2013 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). გაუმჯობესებები შეიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში.

ფასს 1-ის შესახებ დასკვნის საფუძველში შეტანილ იქნა ცვლილებები რათა დადგინდეს, თუ სად არ არის აუცილებელი სტანდარტის ახალი ვერსიის გამოყენება მაგრამ იგი ხელმისაწვდომია ნაადრევად გამოყენებისთვის; თავდაპირველი მიმღებს შეუძლია გამოიყენოს ძველი ან ახალი ვერსია იმ შემთხვევაში თუ იგივე სტანდარტი გამოიყენება ყველა წარმოდგენილ პერიოდში.

ფასს 3-ში ცვლილებების საფუძველზე გამოირკვა, რომ იგი არ გამოიყენება ვულატრულ აღრიცხვაში ნებისმიერი ერთობლივი შეთანხმებების ჩამოყალიბებაში ფასს 11-ის მიხედვით. ცვლილებები ასევე

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

ადგენს რომ მიზანი მხოლოდ გამოიყენება ერთობლივი შეთანხმებების ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასს 13-ში ცვლილებები ადგენს, რომ პორტფელის გამონაკლისი ფასს 13-ში, რომელიც საშუალებას აძლევს სუბიექტს განსაზღვროს კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება წმინდა საფუძველზე, გამოიყენება ყველა კონტრაქტებში (მათ შორის არაფინანსური პუნქტების ყიდვა ან გაყიდვაზე შეთანხმებებში) რომელიც შედის ბასს 39 ან ბასს 9-ის ფარგლებში.

ბასს 40-ში ცვლილებების საფუძველზე დადგინდა რომ ბასს 40 და ფასს 3 არ არიან ორმხრივად გამონაკლისები. ბასს-40-ში მოცემული მითითებები ეხმარება შემსრულებელს განასხვავოს ინვესტიციის საკუთრება და მფლობელის საკუთრებაში შესული ქონება. შემდრულებლებს ასევე სჭირდება მიმართონ ფასს 3-ში მოცემულ მითითებებს რათა დაადგინონ არის თუ არა ინვესტიციის ქონების მიღება ბიზნეს კომბინაცია. კომპანია არ მოელის, რომ ცვლილებები რაიმე ზეგავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვეთის და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების გამორკვევა - ცვლილებები ბასს 16 და ბასს 38 -ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 მაისს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებთან მიმართებით). ამ ცვლილებებში ბასს განმარტავს, რომ გამოყენება შემოსავლებზე დაფუძნებული მეთოდების გამოყენება აქტივების ცვეთის გამოთვლისთვის არ არის შესაბამისი, რადგან საქმიანობის შედეგად მიღებული შემოსავალი, რომელიც მოიცავს აქტივის გამოყენებას ზოგადად ასახავს ფაქტორებს ვიდრე აქტივში შემავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას. ამჟამად კომპანია ახდენს ცვლილებების გავლენის შეფასებას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 15, შემოსავლები კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 28 მაისს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებთან მიმართებით). ახალ სტანდარტს შემოაქვს ძირითადი პრინციპი იმის თაობაზე, რომ შემოსავალი უნდა იყოს აღიარებული გარიგების ფასით, როდესაც ხდება საქონლის გადაცემა ან მომსახურების გაწევა მომხმარებლისთვის. ნებისმიერი შეფუთული საქონელი ან მომსახურებები, რომელიც არის განსხვავებული სახის, უნდა იყოს ცალკე აღიარებული და ხელშეკრულების ფასში რაიმე ფასდაკლება ან ფასდათმობა ზოგადად უნდა იყოს გამოყოფილი ცალკეული ელემენტების სახით. როდესაც კომპენსაცია განსხვავდება რაიმე მიზეზის გამო, მინიმალური ოდენობა უნდა იყოს აღიარებული, თუ ისინი არ დგას ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფისთვის დაგროვილი ხარჯები უნდა იქნას კაპიტალიზირებული და ამორტიზებული იმ პერიოდისთვის, როცა ხდება კონტრაქტით სარგებლობა. ამჟამად კომპანია ახდენს ცვლილებების გავლენის შეფასებას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები 2014 წლისთვის (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 25 სექტემბერს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). ცვლილებები აისახება 4 სტანდარტებზე. ფასს 5-ში მოხდა ცვლილებების შეტანა რათა გამოარკვიოს, რომ ცვლილება განკარგვის წესში (რეკლასიფიკაცია "გასაყიდად დადგენილი"-დან "სადისტრიბუციოდ დადგენილამდე" ან პირიქით) არ წარმოადგენს გაყიდვის ან დისტრიბუციის გეგმის ცვლილებას და არ უნდა იყოს მსგავსად აღრიცხული. ფასს 7-ში ცვლილებებს შემოაქვს მითითება რათა დახმარება აღმოუჩნოს ხელმძღვანელობას რომ მათ დაადგინონ ფინანსური აქტივების მომსახურების მოწყობის პირობები, რომელიც გადაეცა მათ წარმოადგენს თუ არა უწყვეტ ჩართულობას, ფასს 7-ის თანახმად მოთხოვნილი გამჟღავნების მიზნებისათვის. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ ფასს 7-ის კომპენსირებადი გამჟღავნება არ არის მოთხოვნილი ყველა შუალედური პერიოდისთვის, თუ იგი არ არის მოთხოვნილი ბასს 34-ის თანახმად. შესწორებები ბასს 19-ში განმარტავს, რომ დასაქმების შემდგომი სარგებლის ვალდებულებებისთვის, გადაწყვეტილებები ფასდაკლების ტარიფთან დაკავშირებით, მაღალი ხარისხის კორპორატიულ ობლიგაციებში ღრმა ბაზრის არსებობა ან მთავრობის ობლიგაციების გამოყენება საფუძველად, უნდა ეფუძნებოდეს ვალუტას, რომელშიც ვალდებულებები არის დენომინირებული, და არა იმ ქვეყანას, საიდანაც ისინი წარმოიქმნება. ბასს 34 მოითხოვს ჯვარედინულ ცნობას შუალედური ფინანსურის ანგარიშგებიდან "შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაციის სხვაგან გამჟღავნების" ადგილმდებარეობაზე.

6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები (გაგრძელება)

ამჟამად კომპანია ახდენს ცვლილებების გავლენის შეფასებას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გამჟღავნების ინიციატივის ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).
 სტანდარტში მოხდა ცვლილებების შეტანა რათა მომხდარიყო მატერიალობის კონცეფციის განმარტება რომელიც ადგენს, რომ სუბიექტისთვის არ არის აუცილებელი რომ მან უზრუნველყოს კონკრეტული გამჟღავნება ფასს-ის მიერ მოთხოვნილი თუ გამჟღავნებელი ინფორმაცია არ არის მაშინაც კი, თუ ფასს-ში შედის კონკრეტული მოთხოვნები ან აღწერს მათ, როგორც მინიმალურ მოთხოვნებს. სტანდარტი ასევე უზრუნველყოფს ახალ მითითებებს ფინანსური ანგარიშგების ჯამში, კერძოდ, ასეთი ჯამი (შეჯამება) უნდა დაკომპლექტდეს იმ პუნქტებთან რომლებიც აღიარებულია და იზომება ფასს-ის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; (ბ) წარმოდგენილი იქნება და შეფასდება ისე, რომ შეჯამებული პუნქტები იქნება ნათელი და გასაგები; (გ) გაუძეხს დროს პერიოდიდან პერიოდამდე; (დ) არ იქნება ნაჩვენები უფრო მეტი მნიშვნელობით ვიდრე ქვეჯამი და ჯამი რომელიც მოთხოვნილია ფასს-ის სტანდარტებით. ამჟამად კომპანია ახდენს ცვლილებების გავლენის შეფასებას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბვა რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებანი:

ფასს 14, მარეგულირებელი გადასავადებელი ანგარიშები (გამოქვეყნებულია 2014 წლის იანვარში და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით), სოფლის მეურნეობა: მფლობელის ქარხნები - ცვლილებები ბასს 16-სა და ბასს 41-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 30 ივნისს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით), კაპიტალის შეფასების მეთოდი ცალკე ფინანსურ ანგარიშგებებში - ცვლილებები „ბასს 27“-ში, (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 აგვისტოს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით), აქტივების გაყიდვა ან ანარიცხები ინვესტორსა და მის ასოციაციას ან ერთობლივ საწარმოს შორის - ცვლილებები ფასს 10 და ბასს 28-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით), ერთობლივ ოპერაციებში პროცენტის მიღების ბუღალტრული აღრიცხვა - ცვლილებები ფასს 11 -ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 6 მაისს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებთან მიმართებით) არ მოახდენს რაიმე გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

თუ სხვაგვარად არ არის ზემოთ აღწერილი, ახალი სტანდარტები და განმარტებები სავარაუდოდ არ მოახდენს მნიშვნელოვან ზეგავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ათას ლარებში	2014 წლის 31 დეკემბერი	2013 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი სახსრები სალაროში	7	7
ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	63,883	367,306
ვალიანი დეპოზიტები	5,146,193	4,602,266
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,210,083	4,969,579

2013 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განისაზღვრებოდა 90,100 ლარის ოდენობით უკვე დაგირავებულის სახით საბანკო გარანტიებთან მიმართებაში. ვინაიდან ეს თანხები შეუძლებელია გამოყენებულ იქნას კომპანიის ყოველდღიური ოპერაციებისთვის, ისინი გამოირიცხება ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტებიდან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნით 2013 წლის 31 დეკემბერით დასრულებული წლისთვის.

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
თანხა მოცემულია ლარებში

	ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული დაკავშირებული მხარის ბანკი (პრივატბანკი) - ურეტინგო	63,462	5,146,193	5,209,655
ბი-თი-ეი ბანკი - ურეტინგო	421	-	421
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	63,883	5,146,193	5,210,076

**ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2013 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით არის შემდეგი:**

	ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული დაკავშირებული მხარის ბანკი (პრივატბანკი) - ურეტინგო	367,306	4,602,266	4,969,572
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	367,306	4,602,266	4,969,572

დაკავშირებულ მხარეს ბალანსის შესახებ ინფორმაცია გა განმარტებულია შენიშვნა 26-ში.

8 დეპოზიტები ბანკებში

ბანკში დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი, 2014 წ	31 დეკემბერი, 2013 წ
ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე მეტი ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით		
<i>მიმდინარე და არც გაუფასურებული</i>		
ბაზის ბანკი B რეტიტინგით - სტაბილური (ფითის რეტიტინგი)	327,922	299,473
საქართველოს ბანკი B რეტიტინგით - სტაბილური (სტანდარტული & ფუარს რეტიტინგი) (31 დეკემბერი, 2013 წ. B + სტაბილური (მუუდის რეტიტინგი)	273,519	250,817
კორსტანდარტ ბანკი - ურეტიტინგო	214,247	-
ბი-თი-ეი ბანკი - ურეტიტინგო	-	301,984
სულ დეპოზიტები ბანკში	815,688	852,274

ბანკში დეპოზიტები დაფარული 1 წელში 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ბანკში დეპოზიტების საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია თავიანთ რეალურ ღირებულებასთან 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

31 დეკემბერი, 2014 წ. 31 დეკემბერი, 2013 წ.

დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	2,066,708	2,871,238
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(1,252,724)	(838,609)
სულ წმინდა სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას გამოკლებული რეზერვი	813,984	2,032,629
მიმდინარე წილი	198,616	962,948
არამიმდინარე წილი	615,368	1,069,681

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მდგომარეობს შემდეგში:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	სულ
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(838,609)	(838,609)
რეზერვების ამოღება წლის განმავლობაში	(414,115)	(414,115)
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,252,724)	(1,252,724)

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მდგომარეობს შემდეგში:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	სულ
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(589,629)	(589,629)
რეზერვების ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	(248,980)	(248,980)
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(838,609)	(838,609)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ასაკობრივი ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რომელიც დაჯგუფებულია კლასებად საკრედიტო ხარისხის მიხედვით არის შემდეგი:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	სულ
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	571,582	571,582
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული		
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	63,691	63,691
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	63,691	63,691,
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული ბალანსი		
- 30 -დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებით	107,366	107,366
- 180-დან 270 დღემდე ვადაგადაცილებით	79,329	79,329
- 270-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	53,100	53,100
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	1,191,640	1,191,640
სულ გაუფასურებული	1,431,435	1,431,435
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(1,252,724)	(1,252,724)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	813,984	813,984

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ასაკობრივი ანალიზი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რომელიც დაჯგუფებულია კლასებად საკრედიტო ხარისხის მიხედვით არის შემდეგი:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	სულ
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	1,634,066	1,634,066
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული		
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებით	23,984	23,984
- 90-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებით	314,097	314,097
- 180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	39,493	39,493
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	377,574	377,574
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული ბალანსი		
- 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	31,904	31,904
-180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	83,956	83,956
-360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	743,738	743,738
სულ გაუფასურებული	859,598	859,598
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(838,609)	(838,609)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	2,032,629	2,032,629
---------------------------------------	-----------	-----------

10 სხვა აქტივები

	2014 წლის 31 დეკემბერი	2013 წლის 1 იანვარი
სხვა ფინანსური აქტივები		
დებიტორული დავალიანება რეგრესიდან	2,428,616	2,445,822
დებიტორული დავალიანება თანამშრომლებიდან	4,837	4,422
გარანტიის დიპოზიტები	10,807	10,807
სხვა ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(2,436,269)	(2,453,475)
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარი გადახდები	9,784	9,784
დაზიანებული მანქანა	-	2,472
სხვა	1,673	859
სხვა არაფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(7,700)	(7,700)
სულ	11,748	12,991

2014 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 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება დაახლოვებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან იმ დღისთვის არსებული მდგომარეობით.

ცვლილებები სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე რეზერვში 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის დასასრულის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	2014	2013
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე რეზერვი 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,453,475)	(2,442,668)
რეზერვის ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	17,206	(10,807)
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,436,269)	(2,453,475)

ცვლილებები სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე რეზერვში 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის დასასრულის მდგომარეობით არის შემდეგი:

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

	2014	2013
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურებაზე რეზერვი 1 იანვრის მდგომარეობით	(7,700)	(20,284)
რეზერვის ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	-	12,584
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(7,700)	(7,700)

11 ძირითადი საშუალებები

ხარჯებში ცვლილებები და საკუთრების და ძირითადი საშუალების აკუმულირებული ცვეთა 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	კომპიუტერი და საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესე ბები	სულ
ხარჯი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული ცვეთა	66,212 (49,161)	49,468 (8,077)	- -	115,680 (57,238)
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,051	41,391	-	58,442
დმატებები ცვეთის ანარიცხები	- (11,364)	- (7,977)	2,698 (438)	2,698 (19,779)
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მოაომაოოოოო	5,687	33,414	2,260	41,361
ხარჯი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული ცვეთა	66,212 (60,525)	49,468 (16,054)	2,698 (438)	118,378 (77,017)
საბალანსო ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის	5,687	33,414	2,260	41,361
განკარგვა ცვეთა	- (5,287)	49,468 (10,487)	- (540)	49,468 (16,314)
განკარგული აქტივების ცვეთა	-	26,541	-	26,541
საბალანსო ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	400	-	1,720	2,120
ხარჯი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული ცვეთა	66,212 (65,812)	- -	2,698 (978)	68,910 (66,790)

წმინდა საბალანსო ოდენობა 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	400	1,720	2,120
--	-----	-------	-------

12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი

ცვლილებები პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მთლიანი	
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		5,262,364
რეზერვის კლება		(3,149,626)
დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში მატება		132,074
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2,244,812
მთლიანი რეზერვის კლება		(1,030,297)
დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვის კლება		(122,863)
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		1,091,652

პრემიის დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვის მიმდინარე და არამიმდინარე ნაწილი წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მთლიანი	
მიმდინარე ნაწილი		1,116,831
არამიმდინარე ნაწილი		1,127,981
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2,244,812
მიმდინარე ნაწილი		376,704
არამიმდინარე ნაწილი		714,948
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		1,091,652

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

13 რეზერვი დაზღვევის ზარალზე

	2014 წლის 31 დეკემბერი			2013 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
რეზერვი ზარალზე	52,562	88,509	141,071	1,467,616	163,126	1,630,742
მიმდინარე ნაწილი	52,562	88,509	141,071	1,467,616	163,126	1,630,742

ცვლილებები დაზღვევის ზარალზე რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	რეზერვი გატარებულ დაურეგულირებელ ზარალზე	რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე	სულ
რეზერვები ზარალზე , 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	548,482	657,034	1,205,516
წმინდა ცვლილება რეზერვები ზარალში	919,134	(493,908)	425,226
რეზერვები ზარალზე , 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,467,616	163,126	1,630,742
ცვლილება რეზერვებში, მთილანი	(1,415,054)	(74,617)	(1,489,671)
წმინდა ცვლილება რეზერვები ზარალზე , 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,562	88,509	141,071

14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

	2014 წლის 31 დეკემბერი	2013 წლის 31 დეკემბერი
კრედიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	435,399	435,399
აგენტების და ბროკერების კრედიტორული დავალიანების საკომისიოები	51,600	55,388
გადასახადის სადაზღვეო ანაზღაურება	180,343	-
სულ დაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	667,342	490,787
მიმდინარე ნაწილი	667,342	490,787

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას.

15 სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი, 2014 წ.	31 დეკემბერი, 2013 წ.
ანგარიშსწორება კრედიტორებთან	138,153	266,602
სულ ფინანსური ვალდებულებები	138,153	266,602
მიღებული ავანსები	25,584	25,584
რეზერვები პოტენციურ ლეგალურ ვალდებულებებზე	5,000	49,401
მიღებული ხელფასები და ბონუსები	1,908	20,029
სხვა ვალდებულებები	2,796	3,569
სულ ვალდებულებები	173,441	365,185
მიმდინარე ნაწილი	173,441	365,185

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა ფინანსური ვალდებულებები სხვა ვალდებულებებში წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

16 საწესდებო კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მფლობელებმა სრულად მოახდინეს საწესდებო კაპიტალში შენატანი 2,500,000 ლარის ოდენობით (2013 წ: 2,500,000 ლარი).

17 აკვიზიციის/შემძენის ხარჯები

	2014	2013
აკვიზიციის ხარჯები წარმოშობილი წლის განმავლობაში	74,713	117,042
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	-	53,060
სულ აკვიზიციის ხარჯები	74,713	170,102

ყველა აკვიზიციის ხარჯები, რომელიც დაგროვდა წლის განმავლობაში 2014 წლის 31 დეკემბერს და 2013 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებული იყო საბროკერო და აგენტის მომსახურების საკომისიოსთან.

ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

31 დეკემბერი, 2014 31 დეკემბერი, 2013

*სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში*

გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 1 იანვრის მდგომარეობით	2,197	55,257
ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	-	(53,060)
გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,197	2,197
მიმდინარე ნაწილი	2,197	2,197

18 საოპერაციო ხარჯები

	2014	2013
თანამშრომლების ანაზღაურება	300,877	521,239
ქირა	529,689	521,187
პროფესიონალური მომსახურებები	49,334	79,238
ცვეთა და ამორტიზაცია	16,798	21,185
მანქანის და საწვავის ხარჯები	13,387	15,197
სარემონტო სამუშაოები	6,594	188
კომუნალური გადასახადები	5,347	8,657
წარმომადგენლობის ხარჯები	3,300	1,118
საკომუნიკაციო ხარჯები	2,764	4,801
საბანკო გადასახადები	1,966	471,591
სადაზღვევო პოლისი	1,691	25,040
რეკლამა და მარკეტინგი	1,156	705
თანამშრომელთა დაზღვევა	490	2,678
საკანცელარიო ნივთები	346	2,474
რეზერვები პოტენციურ ლეგალურ ვალდებულებებზე	55	49,401
სამივლინებო ხარჯები	-	3,797
კომპიუტერის ხარჯები	-	271
სხვა ხარჯები	4,482	56,066
სულ საოპერაციო ხარჯები	938,276	1,784,833

თანამშრომლების ანაზღაურებაში შედის საგადასახადო შენატანი 60,175 ლარის ოდენობით (2013: საგადასახადო შენატანი 104,248 ლარის ოდენობით)

19 მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2014	2013
მიმდინარე გადასახადები	244,800	265,540
ხარჯები გადავადებულ გადასახადზე	70,276	13,862
ხარჯები მოგების გადასახადზე წლის განმავლობაში	315,076	279,402

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

19 მოგების გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის კომპანიის შემოსავალზე საქართველოში შეადგენს 15% 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2013: 15%). მოსალოდნელ და ფაქტიური საგადასახადო ხარჯებს შორის შედარება წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2014	2013
მოგება დაბეგრამდე	1,607,618	194,948
თეორიული საგადასახადო შეღავათი მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი განაკვეთით 15% (2013: 15%)	241,143	29,242
პოზიციების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარებიან გამოქვითვას ან დაბეგრას საგადასახადო მიზნებში: - არადაქვითვადი ხარჯები	73,933	250,160
მოგების გადასახადზე ხარჯები წლის განმავლობაში	315,076	279,402

„ფას“-სა და საქართველოში მოქმედ, გადასახადებით დაბეგრის 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

	2013 წლის 31 დეკემბერი	მოგებაში ან ზარალში დარიცხვა/ (ასახვა)	2013 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
რეზერვი დებიტორული დავალიანები			
გაუფასურებაზე	410,022	(289,006)	121,016
სადაზღვევო რეზერვი	(211,665)	211,665	-
სხვა ვალდებულებები	(7,065)	7,065	-
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	191,292	(70,276)	121,016

	2013 წლის 1 იანვარი	მოგებაში ან ზარალში ასახვა/(დარიცხვა)	2013 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
აკვიზიციის ხარჯების ამორტიზაცია	(7,959)	7,959	-
რეზერვი სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე	372,675	37,347	410,022
სადაზღვევო რეზერვი	(159,562)	(52,103)	(211,665)

*სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში*

სხვა ვალდებულებები	--	(7,065)	(7,065)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	205,154	(13,862)	191,292

19 მოგების გადასახადები (გაგრძელება)

2014 წელს კომპანიამ შეცვალა გადასავადებელი გადასახადის აქტივის ანაზღაურებადობის შეფასება რომელიც წარმოიშვა 1,629,496 ლარის დებიტორული დავალიანების რეგრესზე.

20 პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი

პრემიები და მოთხოვნების ანალიზი 2014 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	95,521	1,354,695	192,208	29,495	155,863	1,827,782
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში	398,005	479,508	279,022	786	(4,161)	1,153,160
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები	493,526	1,834,203	471,230	30,281	151,702	2,980,942
მთლიანი გადახდილი მოთხოვნები	(1,997,442)	(1,050)	(161,712)		(10,651)	(2,170,855)
ცვლილება დაზღვევის ხარალზე რეზერვში	1,441,650	10,367	36,397	5,773	(4,516)	1,489,671
წმინდა წარმოქმნილი მოთხოვნები	(555,792)	9,317	(125,315)	5,773	(15,167)	(681,184)

პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი 2013 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	3,564,032	1,762,034	670,308	14,237	195,985	6,206,596
უშუალო კონტრაქტების გაუქმება	(2,014,143)	-	-	-	--	(2,014,143)
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში	61,302	335,059	(198,220)	11,616	95,279	305,036

*სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში*

ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში გაუქმებულ კონტრაქტებზე	2,712,516	-	-	-	-	2,712,516
გაწერილი პრემიები	4,323,707	2,097,093	472,088	25,853	291,264	7,210,005
გადახდილი მოთხოვნები	(5,011,404)	(3,246)	(142,880)	-	(50,741)	(5,208,271)
ცვლილება დაზღვევის ზარალზე რეზერვში, მთლიანი	(519,073)	6,762	23,354	10,367	53,364	(425,226)
წმინდა გადახდილი მოთხოვნები	(5,530,477)	3,516	(119,526)	10,367	2,623	(5,633,497)

ცვლილების ნამეტი პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში და დამატებითი ამოუწურავი რისკების რეზერვში მეტი მთლიანი პრემიებზე ზემოთ გამოწვეულია პირდაპირი კონტრაქტების გაუქმებით და მთლიანი პრემიები ნაჩვენებია წმინდა შესაბამისი პრემიების გაუქმებაში.

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 ფასთარმოებისა 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 წარმოადგენილია შემდეგი სახით:

- სადაზღვევო დანაყოფისათვის სადაზღვევო პროცედურების დადგენა, ბიზნესების მიმართულებების მიხედვით სადაზღვევო პორტფელში ზარალის დინამიკის მონიტორინგის მიზნით;
- ხელმძღვანელობის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების მონიტორინგი მოსალოდნელი გადახდების ფარგლებში, აქტივების დაფარვის ვადების გათვალისწინებით, შენარჩუნების მიზნით;
- სადაზღვევო ბიზნესის სხვადასხვა სახეობების დივერსიფიკაცია.

დაზღვევის ზარალის შეფასება

გადაუხდელი მოთხოვნილი თანხაზე პასუხისმგებლობის შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველა ინფორმაციას რომელიც მიწოდებულია ზარალის მარეგულირებლისგან და ასევე ინფორმაციას წინა პერიოდში მსგავსი ხასიათის მოთხოვნების დაკმაყოფილების შესახებ. დიდი მოთხოვნის შეფასება ხდება ცალკეული შემთხვევების ბაზაზე ან ცალცალკე თანმიმდევრობით რათა მისი განვითარების ზეგავლენა და ნციდენტი დანარჩენ პორტფელზე იყოს ასახული. რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე გამოითვლება როგორც პრემიის 2% ჯანმრთელობის დაზრვევისთვის და როგორც პრემიის 5% სხვა სადაზღვევო პოლისისთვის და შესაბამისად დაზრვევის ზარალი ექვემდებარება ზარალის ადეკვატურობის ტესტირებას.

მგრძობლობის ანალიზი

თუკი კომპანია გამოთვლიდა რეზერვს გაწეულ მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე პრემიის 4%-ის ოდენობით მაშინ გადასახადის გადახდამდე ზარალი იქნებოდა 88,509 ლარი 2014 წლისთვის და მოგება გადასახადის გადახდამდე 163,126 ლარი 2013 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

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

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 აფთიაქის 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

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 2014	31 დეკემბერი 2013
სიცოცხლის დაზღვევა	85,126,049	108,736,103
უბედური შემთხვევა	35,678,391	61,974,335
შრომითი პოლისები	12,746,000	18,306,000
საავტომობილო დაზღვევა	10,508,083	20,272,202

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
თანხა მოცემულია ლარებში

საკუთრების დაზღვევა	7,180,000	8,955,557
საბანკო გარანტია	393,631	1,307,883
ფინანსური ზარალი	220,000	12,289

სულ მაქსიმალური წარმოქმნილი რისკები	151,852,154	219,564,370
--	--------------------	--------------------

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

„სიცოცხლე“ გულისხმობს მოკლევადიან და გრძელვადიან სიცოცხლის დაზღვევას კლიენტებისათვის ვინც მიიღო სესხი ბანკიდან. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები ყოველთვის იწყება სესხის გაცემის დღიდან და ძალიან 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, სადაზრვევო 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 ანგარიშგებების მასალას.

საპროცენტო განაკვეთის რისკები. კომპანიის საპროცენტო აქტივები არის ვადიანი სადეპოზიტო ანგარიში ადგილობრივ ბანკებში როგორც ეს განმარტებულია შენიშვნა 7 და 8-ში. ვადიანი დეპოზიტები 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 2014 წელს დაახლოებით იყო 10 % ერთ კალენდარულ წელზე (2013: 10% ერთ კალენდარულ წელზე).

ლიკვიდურობის რისკები. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი რომელსაც სუბიექტი განიცდის ვალდებულებების დაკმაყოფილების დროს რომელიც დაკავშირებულია ფინანსურ ვალდებულებებთან. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. კომპანია აწარმოებს რეგულარულ ფულადი სახსრების შენატანებს გადასახდელი მოთხოვნებიდან. 2014 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 შეტყობინების შემთხვევაში მოთხოვნის დროს. ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენილია შემდეგი სახით:

მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლამდე	სულ
-------------------------------	----------------	-----------------	--------------------	-----

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
თანხა მოცემულია ლარებში

აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5,210,083	-	-	-	5,210,083
დეპოზიტები ბანკში		487,765	327,923		815,688
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	93,739	28,291	76,586	615,368	813,984
სხვა ფინანსური აქტივები	7,991	-	-	-	7,991
სულ ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებები	5,311,813	516,056	404,509	615,368	6,847,746
ვალდებულებები					
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	667,342				667,342
რეზერვი სადაზღვევო ზარალზე	141,071				141,071
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	138,153				138,153
სულ ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებები	946,566				946,566
წმინდა ლიკვიდურობის ინტერვალი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	4,365,247	516,056	404,509	615,368	5,901,180

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

ფინანსური და სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლამდე	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,969,579	-	-	-	4,969,579
დეპოზიტები ბანკში	552,801		299,473		852,274
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	441,750	198,889	322,309	1,069,681	2,032,629
სხვა ფინანსური აქტივები	7,576				7,576
სულ ფინანსური და სადაზღვევო აქტივები	5,971,706	198,889	621,782	1,069,681	7,862,058
ვალდებულებები					
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	490,787	-	-	-	490,787
რეზერვი სადაზღვევო ზარალზე	1,529,670	101,072			1,630,742
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	266,602				266,602
სულ ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებები	2,287,059	101,072	-	-	2,388,131
წმინდა ლიკვიდურობის დეფიციტი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,684,647	97,817	621,782	1,069,681	5,473,927

საკრედიტო რისკები. კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკების ზემოქმედებას, რომლებიც გამოიხატება მასში, რომ კონტრაგენტი ვერ ასრულებს ანგარიშსწორების ვალდებულებას ფიქსირებულ დროს. მაქსიმალურად კომპანია დაქვემდებარებულია საკრედიტო რისკებზე რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ოდენობაზე. აქტივების და ვალდებულებების შესაძლო ადრიცხვა რათა შემცირდეს პოტენციური კრედიტის წარმოება არ არის მნიშვნელოვანი.

ძირითადი ადგილები სადაც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკებს არის შემდეგი:

21 სადაზღვევო და ფინანსური რისკის მენეჯმენტი (გაგრძელება)

1. სადაზღვევო ხელშეკრულების მფობელებისგან მისაღები თანხა ;
2. ფულადი სახსრები და დეპოზიტები ბანკიდან;
3. დებიტორული დავალიანება რეგრესიდან და სხვა ფინანსური აქტივები;

კომპანიის მაქსიმალური დაქვემდებარება რისკზე აქტივების კლასის მიხედვით არის შემდეგი:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	7	5,210,083	4,969,579
დეპოზიტები ბანკში	8	815,688	852,274
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	9	813,984	2,032,629
სხვა ფინანსური აქტივები	10	7,991	7,576
სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკებზე		6,847,746	7,862,058

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 რეიტინგზე 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 (სსიპ საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო სამეთვალყურეო სამსახური) 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 ცალ-ცალკე და შემდეგი ოდენობით:

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია მარეგულირებლის მიერ შეადგენს 1,500,000 ლარს სიცოცხლის დაზღვევისთვის (2013: ლარი 1,500,000).

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია მარეგულირებლის მიერ შეადგენს 1,000,000 ლარს სიცოცხლის გარდა სხვა დაზღვევისთვის (2013: ლარი 1,000,000).

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

ცხრილში შეჯამებულია მოთხოვნები და კომპანიის შეფარდება მოთხოვნებთან:

22 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

	2014	2013
კომპანიის მინიმალურ მარეგულირებელ თანხაზე მოთხოვნა სიცოცხლის დაზღვევისთვის და სიცოცხლის გარდა სხვა დაზღვევისთვის	1,500,000	1,500,000
მარეგულირებელი თანხა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	2,500,000
მოთხოვნა საქართველოს ლიცენზირებული ბანკების საბანკო ანგარიშებზე 80 % მინიმალური თანხის არსებობაზე	1,200,000	1,200,000
სულ ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე საქართველოს ლიცენზირებულ ბანკებში პერიოდის დასასრულისთვის	6,025,771	5,731,753

კომპანიის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია რომ 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 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, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 5,000 ლარის ოდენობით რეზერვები ასახულ იქნა პოტენციური ლეგალური ვალდებულებებისთვის (2013: 49,401 ლარის ოდენობით) .

საგადასახადო კანონმდებლობა. ადგილი აქვს საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვან განმარტებებს და ხშირ ცვლილებებს. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება კომპანიის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ექვევებ დაყენებულ იქნან შესაბამისი რეგიონალური და სახელმწიფო სამსახურების მხრიდან. საქართველოში ბოლო დროს არსებული გარემოებების გათვალისწინებით სავარაუდოა, რომ საგადასახადო სამსახურებს შესაძლოა გააჩნდეთ უფრო მკაცრი პოზიცია კანონმდებლობისა და შესაბამისი შეფასებების განმარტებებისას, და შესაძლებელია, რომ ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომელიც წარსულში არ იქნა გასაჩივრებული, იქნან გასაჩივრებულ მათი მხრიდან. შედეგად, შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და პროცენტების დაკისრებას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ შესაბამისი ნორმების მის მიერ წარმოებული განმარტებები ატარებენ ჯეროვან ხასიათს, და ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად. მაშასადამე, 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით, მოსალოდნელ საგადასახადო ვალდებულებებთან მიმართებით არ აღინიშნება რაიმე სახის შესაბამისი მონაცემები.

2013 წლის 18 დეკემბერს , საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასების ინსტრუქცია დამტკიცდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ . ინსტრუქცია უზრუნველყოფს განხორციელების სახელმძღვანელოს ფასების წესების და პრინციპების გადაცემისთვის (როგორც " ფასების გადაცემის (TP) კანონმდებლობა") რომელიც შემოღებულია ახალი საგადასახადო კოდექსით რომელიც ძალაში შედის 2011 წლის 1 იანვრიდან .

ფასების გადაცემის კანონმდებლობა , როგორც ჩანს, ტექნიკურად დახვეწილია და შესაბამეა ფასების საერთაშორისო გადაცემის პრინციპებს რომელიც შემუშავებულია ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის მიერ (OECD) და ის უზრუნველყოფს შესაძლებლობას საგადასახადო ორგანოებისთვის , რათა შეასრულონ ფასების გადაცემის კორექტირება და დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები კონტროლირებადი ოპერაციებთან დაკავშირებით (გარიგებები გარკვეულ დაკავშირებულ მხარეებთან და დაუკავშირებელ მხარეებთან), თუ გარიგების ფასი არ არის დაინტერესების გარეშე.

23 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან განახორციელა შიდა კონტროლი რომელიც უნდა ყოფილიყო ფასების გადაცემის კანონმდებლობის შესაბამისი. იმის გათვალისწინებით, რომ საქართველოს ფასების გადაცემის წესების პრაქტიკაში განხორციელება ჯერ კიდევ არ არის განვითარებული, ჯგუფის ფასების გადაცემის ნებისმიერი გამოწვევის ზეგავლენა ვერ იქნება საიმედო შეფასა ; თუმცა , ეს შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი ფინანსური მდგომარეობის ან / და კომპანიის საერთო ოპერაციებისთვის.

კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულებები. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულება.

საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2013 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.

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები შევიდა „სესხების და დებიტორული დავალიანების“ კატეგორიაში.

კომპანიის ფინანსური აქტივები აისახა ამორტიზებული ღირებულებით 2014 და 2013 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 კომპანიას არ გააჩნია აქტივები ან ვალდებულებები რომელიც ასახულია რეალური ღირებულებით. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2014 წლის და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაახლოებით უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას. რეალური ღირებულება დადგენილ იქნა შეფასებული დისკონტირებული ფულადი ნაკადების და ინფორმაციის გამოყენებით რომელიც ეხება საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტის უპირატესობას. რეალური ღირებულება არაკოტირებადი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტებზე შეფასდა მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე რომლებიც სავარაუდოდ დისკონტირებულ იქნება მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით ახალი ინსტრუმენტებისთვის მსგავსი საკრედიტო რისკით და დარჩენილი ვადით (დონე 3 რეალური ღირებულების იერარქია).

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.

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -
 თანხა მოცემულია ლარებში

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

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

მნიშვნელოვანი განსხვავებული ბალანსი 2014 წლის და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ისევე როგორც მნიშვნელოვანი შემოსავალი და ხარჯები წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებით მდგომარეობს შემდგომში:

	ურთიერთობები	2014	2013
მიმდინარე საბანკო ანგარიში და დეპოზიტი:			
სს პრივატბანკი (სახელმწიფო საპროცენტო განაკვეთი)			
31 დეკემბერი, 2014 წ :	10,0 – 10,5 %		
31 დეკემბერი, 2013 წ :	10,0 – 15,0 %	აქციონერი	5,209,655
			4,969,572
დებიტორული დავალიანების ანგარიშები:			
შპს. ფრაიმ ლიზინგ	ძირითადი აქციონერების კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტი	564,791	-
სს პრივატბანკი	აქციონერი		58,591
			181,702
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი		4,041
			12,310
შპს ჯორჯიან მანგანიზ	მთავარი ბენეფიციარი აქციონერის კონტროლს ქვეშ - მყოფი სუბიექტი		258,073
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვი:			
შპს. ფრაიმ ლიზინგ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	(523,704)	(475,785)
სს პრივატბანკი	აქციონერი	(54,709)	(180,922)
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	-	(10,701)
სხვა ვალდებულებები			
სს პრივატბანკი	აქციონერი		(150)

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები 2014 წლის 31 დეკემბრით და 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მდგომარეობს შემდგომში:

	ურთიერთობები	2014	2013
მთლიანი გაწერილი პრემიები:			
შპს. ფრაიმ ლიზინგ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	201,706	509,545
სს პრივატბანკი	აქციონერი	95,293	99,938
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	8,859	445
	ძირითადი აქციონერების კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტი		
შპს. საქართველოს მარგანეცი	გაწერილი მთლიანი პრემია	-	167,114
პირდაპირი კონტრაქტების გაუქმება		-	(1,457,942)

კვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის და
 დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვში:

შპს. ფრაიმ ლიზინგ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	68,828	(475,785)
სს პრივატბანკი	აქციონერი	126,211	180,318
შპს ტაო გარდ	საერთო კონტროლს ქვეშ მყოფი სუბიექტი	10,701	(636)
შპს. საქართველოს მარგანეცი	ძირითადი აქციონერების კონტროლის ქვეშ მყოფი სუბიექტი		2,504,465

დეპოზიტები:

სს პრივატბანკი	აქციონერი	540,519	675,523
----------------	-----------	---------	---------

საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე საბანკო
 ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე

სს პრივატბანკი	აქციონერი	(1,724)	(472,129)
იჯარა:			
სს პრივატბანკი	აქციონერი	(1,650)	(1,750)

26 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის (გაგრძელება)

უარყოფითი მთლიანი გაწერილი პრემიები და დადებითი ცვლილება დაბრუნებადი პრემიების რეზერვში და დამატებითი ამოუწურავი რისკების რეზერვში შპს. საქართველოს მარგანეცთან დაკავშირებით გამოწვეულია პირდაპირი კონტრაქტის გაუქმებით.

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

	2014	2013
მოკლევადით დასაქმებული პირის სარგებელი	108,000	108,000
ბონუსები	21,000	47,400
სულ	129,000	155,400

წამყვანი ხელმძღვანელობის ანაზღაურებაში შედის საგადასახადო ვალდებულება 25,800ლარის ოდენობით (2013: 31,080ლარი)

27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2015 წლის იანვარში, საქართველოს ტერიტორიაზე დარეგისტრირებულმა საქართველოს ბანკმა (რომლის იურიდიული მისამართია: გაგარინის, 29 ა, თბილისი, 0160, საქართველო) შეიძინა პრივატბანკი საქართველოს აქციების 100%.

თარგმანი ქართულენოვანი ინვალსორიდან ქართული ენა,
 ქართულენოვანი: ილიონ ჭერაია

გვახსობს
ქვეს
თქმ

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი N150479879
 სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი *N150479879*
 13.05.2015 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
 ნოტარიუსი ნინო ხოფერია
 სანოტარო ბიუროს მისამართი ქ. თბილისი, რუსთაველის გამზ. 28/2
 სანოტარო ბიუროს ტელეფონი +995 32 2 98 70 24
 სანოტარო მოქმედების 20499121821715
 ინდივიდუალური ნომერი *20499121821715*



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება—გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 6 19 18

მე, ნოტარიუსი, ნინო ხოფერია, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს, მისამართზე: საქართველო, ქ.თბილისი, რუსთაველის ქ. № 28/2, ვადასტურებ ინგლისური ენის უმაღლესი განათლების დიპლომის მქონე მთარგმნელის, ილონა ბერაიას (დაბადებული 08.11.1976 წელს, პ/ნ 01012014181; მცხოვრები: თბილისი ვაზისუბნის IV მ/რ I კვ. კორ. 4 ბ. 26), ხელმოწერის სინამდვილეს.

I, Notary, Nino Khoperia, Whose notary office is located at: 28/2, Rustaveli Ave. Tbilisi, Georgia, certify herewith the authenticity of the signature of Ms **ILONA BERAIA**, translator with a English Language Higher Education Diploma, born on 08.11.1976, personal num. 01012014181, residing at: apt.264. building 4, I quarter, Vazisubani dist, Tbilisi.

მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იგი იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას.
 The translator is warned about her responsibility for correctness of the translation and she guarantees the correctness of the translation.

დოკუმენტი შედგენილია ერთ ეგზემპლარად.
 გადახდილია საზღაური სულ 4.36 (ოთხი ლარი და 36 თეთრი) ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის შესახებ მთავრობის დადგენილების მუხლი 31, აგრეთვე დღე თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლისა და 2 (ორი) ლარი დღე-ს ჩათვლით სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის შესახებ 39-ე პ.1 მუხლის შესაბამისად.

ნოტარიუსი
 Notary



ნ. ხოფერია
 N. Khoperia