

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!

ცოდნისა

აუდიტური კონსერნი

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო

ფინანსური ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	9
1. ძირითადი ინფორმაცია	9
2. საქართველოს ბიზნეს-გარემო	9
3. მომზადების საფუძველი	9
4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5. გამოქვეყნებული ნეტო სადაზღვევო პრემია	26
6. სადაზღვევო ზარალები	26
7. სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან	27
8. ადმინისტრაციული ხარჯები	27
9. ფინანსური შემოსავალი	28
10. სხვა არასაოპერაციო მოგება /(ზარალი)	29
11. მოგების გადასახადის ხარჯი	30
12. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	30
13. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	31
14. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	33
15. გაცემული სესხები	33
16. ფინანსური აქტივები	34
17. წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები	34
18. მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა	34
19. გადავადებული საგადასახადო აქტივი	36
20. ვალდებულებები გადამზღვეველის მიმართ	37
21. გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	37
22. სადაზღვევო ზარალის რეზერვები	37
23. გადავადებული შემოსავალი (UPR რეზერვი)	38
24. საწესდებო კაპიტალი	39
25. რისკების მართვა	40
26. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	44
27. მთავარი ადმინისტრაციის თანამშრომელთა ანაზღაურება	44
28. სასამართლო დავები	45
29. საგადასახადო კანონმდებლობა	45
30. ფუნქციონირებადი საწარმო	45
31. გაუთვალისწინებელი გარემოებები	46

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად უნდა ასახავდეს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ განხორციელებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- განსჯასთან და შეფასებებთან დაკავშირებულ მართებული და გონივრული გადაწყვეტილებების მიღებაზე;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას მოქმედი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც გარემოებები ამას შეუძლებელს ხდის.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ეფექტიანი და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს საწარმოს ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ორგანიზაციას აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია მისი სახელით:

დირექტორი



ლაშა ხახუტაიშვილი

მთ. ბუღალტერი

ქეთევან გოგობია



შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“

საიდენტიფიკაციო № 211344188. ელ. ფოსტა: info@tsodnisa.ge, www.tsodnisa.ge

თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. № 41, IV სართული. ტელ.: 239-33-50

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის - შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს მიერ ჩატარებული იქნა სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს (შემდგომში - კომპანია) 2016 წლის ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთვის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2016 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას საანგარიშო პერიოდისათვის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და განმარტებებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების წარმოებაზე და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: ადეკვატური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და იმპლემენტაციას, რომელიც არ უნდა შეიცავდეს არსებითი ხასიათის უზუსტობებს თაღლითობისა და/ან შეცდომების გამო.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ გვევალება ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვხატოთ მოსაზრება წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. აუდიტი დაიგეგმა და ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ისეთი ფორმით, რომ დავრწმუნებულიყავით ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში. აღნიშნული აუდიტის სტანდარტები მოითხოვს ეთიკის ნორმების დაცვას და აუდიტის იმგვარ დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მიღებულ იქნას გონივრული რწმუნება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

აუდიტორული მტკიცებულების მოსაპოვებლად აუდიტი მოიცავს გარკვეულ პროცედურებს ფინანსური ანგარიშგების თანხებსა და განმარტებებზე. აუდიტის პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორების მოსაზრებებსა და პროფესიულ მსჯელობაზე. მათ შორის ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის და/ან შეცდომის შედეგად წარმოდგენილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებაზე. რისკის შესაფასებლად აუდიტორი ითვალისწინებს საწარმოში არსებულ შიდა კონტროლის სისტემებს, რომლებიც ქმნიან პირობებს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის. თუმცა აუდიტის მიზანს არ წარმოადგენს აღნიშნული კონტროლის სისტემების ეფექტიანობაზე მოსაზრების გამოხატვა. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობისა და სააღრიცხვო ჩანაწერების სისწორის შეფასებას, ისევე როგორც ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენის შეფასებას.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის გამოსატანად.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს წარმოდგენილი 2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას, შემოსავლებს და ხარჯებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას 2016 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ბოლო მდგომარეობით.

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს
გენერალური დირექტორი, სერტიფიცირებული აუდიტორი

გიორგი ცერცვაძე
05.04.2017 წ.



მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(1 ლარი)

	შენიშვნა	2016	2015
მოზიდული ჯამური პრემია		56 357	403 410
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		200 429	774 371
გადაზღვევის ხარჯი		-	(454 670)
გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია:	5	<u>256 786</u>	<u>723 111</u>
სადაზღვევო ზარალები	6	(84 108)	(344 585)
შემოსავალი გადაზღვევიდან მიღებულ ზარალის ანაზღაურებაზე		-	36 890
აგენტების და ბროკერის საკომისიო		(8 548)	(10 745)
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი		262 146	(208 045)
სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან	7	9 810	11 847
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან		-	43 875
ცვლილება მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში		2 719	79 873
ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში, გადამზღვევის წილი		(11 552)	11 552
ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში		64 841	12 745
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:		<u>492 094</u>	<u>356 518</u>
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(92 592)	(402 985)
სულ საოპერაციო მოგება:		<u>399 502</u>	<u>(46 467)</u>
ფინანსური შემოსავალი	9	694 059	553 180
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		(35 289)	(5 183)
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)	10	1 010	149 000
მოგება დაბეგვრამდე:		<u>1 059 282</u>	<u>650 531</u>
მოგების გადასახადი	11	(162 701)	(223 276)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<u>896 581</u>	<u>427 255</u>
წლის სრული შემოსავალი (ხარჯი)		<u>896 581</u>	<u>427 255</u>

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2017 წლის 5 აპრილს შემდეგ პირთა მიერ:

დირექტორი

[Handwritten Signature]

ლაშა ხახუტაიშვილი

მთ. ბუღალტერი

[Handwritten Signature]

ქეთევან გოგობია



თანდართული შენიშვნები მე-9 დან 46-ე გვერდის ჩათვლით წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(1 ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2016 წ.	31 დეკემბერი, 2015 წ.
აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	12	3 724 682	3 507 043
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	13	124 572	302 349
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	14	10 575	6 000
გაცემული სესხები	15	2 429 728	2 294 179
ფინანსური აქტივები	16	165 288	-
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	17	95 556	124 859
გადაზღვევლის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალის რეზერვში		-	11 552
მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა ძირითადი საშუალებები	18	377 728	63 720
		-	1 180
არამატერიალური აქტივები		1 000	1 000
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	19	-	31 579
აქტივები სულ:		<u>6 929 128</u>	<u>6 343 460</u>
ვალდებულებები:			
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	20	370 574	335 306
გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	21	83 044	161 235
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		5 917	8 636
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	22	155 319	220 160
გადავადებული შემოსავალი	23	116 852	317 281
ვალდებულებები სულ:		<u>731 705</u>	<u>1 042 617</u>
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2 500 000	2 500 000
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		3 697 423	2 800 843
<i>მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)</i>		896 581	427 255
კაპიტალი სულ:		<u>6 197 423</u>	<u>5 300 843</u>
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:		<u>6 929 128</u>	<u>6 343 460</u>

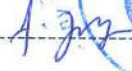
ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2017 წლის 5 აპრილს შემდეგ პირთა მიერ:

დირექტორი




ლაშა ხახუტაიშვილი

მთ. ბუღალტერი



ქეთევან გოგოხია

თანდართული შენიშვნები მე-9 დან 46-ე გვერდის ჩათვლით წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(1 ლარი)

	2016	2015
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	404 831	766 238
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	-	(377 885)
ანაზღაურებული ზარალები	(84 108)	(344 334)
გადამზღვევის მიერ ანაზღაურებული ზარალები	-	3 980
გადახდილი ხელფასები	(29 050)	(161 417)
აგენტის და ბროკერის საკომისიო	(6 639)	(13 089)
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	-	(966)
აუდიტის და საკონსულტაციო	(19 383)	(57 233)
გადახდილი საიჯარო ქირა	-	(183 139)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(101 819)	(279 303)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(8 703)	(45 350)
ფულადი სახსრები სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან	(16 566)	(10 552)
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>138 564</u>	<u>(703 049)</u>
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
სესხების გაცემა	(1 800 000)	(2 850 000)
გაცემული სესხების დაბრუნება	1 760 000	740 000
მიღებული პროცენტები დეპოზიტებიდან	201 027	347 076
მიღებული პროცენტები გაცემული სესხებიდან	68 186	-
შემენილი ფასიანი ქაღალდები	(150 000)	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>79 213</u>	<u>(1 762 924)</u>
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>-</u>	<u>-</u>
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	(137)	1 093
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების წმინდა ნაზრდი:	<u>217 639</u>	<u>(2 464 881)</u>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:	<u>3 507 043</u>	<u>5 971 923</u>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	<u>3 724 682</u>	<u>3 507 043</u>

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2017 წლის 5 აპრილს შემდეგ პირთა მიერ:

დირექტორი  **ლაშა ხახუტაიშვილი**
 მთ. ბუღალტერი  **ქეთევან გოგობია**



თანდართული შენიშვნები მე-9 დან 46-ე გვერდის ჩათვლით წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (1 ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ:
<u>ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	2 500 000	-	-	2 373 588	4 873 588
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	-	-	427 255	427 255
<u>ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	2 500 000	-	-	2 800 843	5 300 843
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	-	-	896 581	896 581
<u>ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	2 500 000	-	-	3 697 423	6 197 423

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2017 წლის 5 აპრილს შემდეგ პირთა მიერ:

დირექტორი   
 მთ. ბუღალტერი   

თანდართული შენიშვნები მე-9 დან 46-ე გვერდის ჩათვლით წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

2016 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი ინფორმაცია

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ (შემდგომში – კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წლის 22 აგვისტოს ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი 202408386, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, პუშკინის ქ. #3. მისი რეგისტრაცია ჩატარებულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2015 წლის 22 დეკემბერს „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად შპს „სადაზღვევო კომპანია ტაომ“ შეცვალა სამართლებრივი ფორმა და გახდა სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“.

კომპანია დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 2015 წლის 1 მაისამდე კომპანიის დამფუძნებელი და 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „პრივატბანკი საქართველო“. 2015 წლის 1 მაისს მოხდა წილის გასხვისება და 100%-იანი წილის მფლობელი გახდა სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის პარტნიორი იყო სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“, რომელიც ფლობდა კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 2 500 000 ლარს.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას - სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის.

2. საქართველოს ბიზნეს-გარემო

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში და მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები. საქართველოში მოქმედი საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას. აგრეთვე არსებობს საკითხები რომლებიც განსხვავებულად ინტერპრეტირდება და მუდმივ ცვლილებებს განიცდიან, რაც დამატებით ბარიერებს წარმოშობს საქართველოში მოქმედი კომპანიებისთვის.

3. მომზადების საფუძველი

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ 2016 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოქვეყნებული

და ევროკავშირის მიერ აღიარებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის და პირვანდელი (ისტორიული) ღირებულების პრინციპის გათვალისწინებით.

კომპანიას მოეთხოვება ფინანსური ანგარიშგების წარმოება ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია 1 (ერთი) ქართული ლარის სიზუსტით, იმის გამო, რომ კომპანიის ოპერაციების უმრავლესობა წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში. სხვა ვალუტებში წარმოდგენილი ოპერაციები განიხილება როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები. კომპანია წარადგენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას საბალანსო მუხლების ლიკვიდობის მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგების „ფასს“-თან შესაბამისობით მომზადება მენეჯმენტისგან ითხოვს დაშვებების, შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოთქმას, რომლებიც მოქმედებენ ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენებასა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების, ასევე პირობითი აქტივებისა და ვალდებულებების ანგარიშგებულ თანხებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ხსენებული შეფასებებისგან. შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასების ცვლილების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, როდესაც ხდება შეფასებების გადახედვა და ასევე შესაბამის მომავალ პერიოდებში.

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემულია ის არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც მოხდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადება.

ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

კომპანიისთვის შვილობილი კომპანიები ის კომპანიებია, რომლებშიც მას აქვს უფლება აკონტროლოს მათი საქმიანობა.

მეკავშირე საწარმოები არიან ორგანიზაციები, რომლებზეც ვრცელდება „კომპანიის“ მნიშვნელოვანი გავლენა (და არა კონტროლი). მნიშვნელოვანი გავლენა წარმოიშობა მაშინ როდესაც ერთი „კომპანია“ მეორეში ფლობს 20%-დან 50%-მდე ხმის უფლებას. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში აღიარდება, როგორც ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურებული ზარალი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ შვილობილი და მეკავშირე კომპანიები არ გააჩნდა.

სადაზღვევო კონტრაქტები

ის კონტრაქტები, რომელთა საფუძველზეც კომპანია მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს იღებს მეორე მხარისგან და აცხადებს თანხმობას მოახდინოს „დაზღვეულის“ ან სხვა ბენეფიციარის ანაზღაურება, თუ ადგილი ექნება კონტრაქტში მითითებულ გაურკვეველ მომავალ მოვლენას („სადაზღვევო შემთხვევა“), რომელიც ნეგატიურად იმოქმედებს „დაზღვეულზე“ ან სხვა ბენეფიციარზე, კლასიფიცირდებიან, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტები აღრიცხულია როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

კონტრაქტების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს წლის განმავლობაში გამოწერილ პრემიებს, იმის მიუხედავად მთლიანად შეესაბამებინა ისინი ბოლო საანგარიშო პერიოდს თუ ნაწილობრივ. პრემიები ნაჩვენებია შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით. პრემიის გამომუშავებული ნაწილი აღიარებულია შემოსავლად. პრემიები გამომუშავდება ყოველდღიურად, პოლისის ძალაში შესვლიდან სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში. სადაზღვევის პრემია აღიარებულია ხარჯად ასევე ყოველდღიურ საფუძველზე. სადაზღვევის პრემიის ის ნაწილი, რომელიც არ არის აღიარებული ხარჯად, აღიქმება წინასწარ გაწეულ ხარჯად.

პოლისის გაუქმება

პოლისები უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდების შემდგომი წარმოება (გაგრძელება). აქედან გამომდინარე, გაუქმება, უმეტესწილად, გავლენას ახდენს იმ პოლისებზე, რომლებთან მიმართებაშიც პრემიის გადახდა ხდება შენატანების სახით პოლისის მოქმედების ვადის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც მოსალოდნელია გამოუმუშავდეს მომდევნო წლების განმავლობაში. იგი გამოთვლილია ცალ-ცალკე ყოველ სადაზღვევო კონტრაქტზე დღიურად.

სადაზღვევო ზარალები

ნეტო დამდგარი ზარალები მოიცავს საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის ცვლილებასთან ერთად. ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს საანგარიშგებო თარიღისთვის კომპანიის მიერ მომხდარი და განცხადებული ზარალების საბოლოო შეფასებულ ღირებულებას, ასევე მომხდარი და განუცხადებელი ზარალების საბოლოო ღირებულებას, ზარალების დარეგულირების ანარიცხების ჩათვლით.

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ინდივიდუალური ზარალების განხილვის და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორცაა ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების ცვლილებები, წარსული გამოცდილებები და ტრენდები. ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის დისკონტირება არ ხდება. წინა წლებში დადგენილი გადაზღვევის და რეგრესების მისაღები თანხები აღიარებულია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, ცალკე როგორც აქტივი. გადაზღვევის და რეგრესების ამოღება დგინდება იმავენაირად, როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები.

წინა წელს დარეზერვებული ზარალების ოდენობების კორექტირებები აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდით, როცა კორექტირება არის გაკეთებული და მატერიალურობის შემთხვევაში - ცალკეა განმარტებული. გამოყენებული მეთოდების და გათვლების გადახედვა ხდება რეგულარულად.

გადაზღვევა

კომპანია გადაზღვევას ახორციელებს საქმიანობის ჩვეულებრივად ფუნქციონირების პირობებში, მისი პოტენციური წმინდა ზარალის ლიმიტირების მიზნით გადამზღვეველებისთვის რისკის ნაწილობრივ გადაცემით. გადამზღვევის ვალდებულება „კომპანიას“ არ ათავისუფლებს თავისი პირდაპირი ვალდებულებებისგან დაზღვეულთა წინაშე. გადამზღვევის წილი პრემიებში და ანაზღაურებებში წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ბრუტო საფუძველზე. გადაზღვევის აქტივები მოიცავს მოთხოვნებს გადამზღვეველი კომპანიებიდან გადაზღვეულ სადაზღვევო ვალდებულებებზე. გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხების შეფასება შეესაბამება

გადაზღვევის პოლიტიკასთან ასოცირებულ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვსა და დარეგულირებულ ზარალებს.

გადაზღვევის მიღებული პრემია აღირიცხება მოზიდული პრემიის ანალოგიურად სადაზღვევო პროდუქტის და სახეობის გათვალისწინებით.

თანხები, რომლებიც ანაზღაურდება გადაზღვევის კონტრაქტების საფუძველზე, ფასდებიან გაუფასურებაზე ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების შედეგის თარიღისთვის. ამგვარი აქტივები გაუფასურებულად მიიჩნევა, თუ არსებობს ობიექტური მოსაზრება იმის შესახებ, რომ პირველადი აღიარების შემდეგ წარმოშობილი შემთხვევის შედეგად, კომპანიას შეიძლება არ აუნაზღაურდეს ყველა თანხა, რომელიც მის წინაშე მართებთ და როცა შემთხვევას აქვს შეფასებადი გავლენა იმ თანხებზე, რომლებსაც კომპანია გადამზღვეველისგან მიიღებს. გადაზღვევის აქტივებად აღირიცხება მხოლოდ ის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებენ სადაზღვევო რისკის გადაცემას. ის კონტრაქტები, რომლებიც არ ითვალისწინებენ არსებითი სადაზღვევო რისკის გადაცემას, აღირიცხება ფინანსური ინსტრუმენტების სახით.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში სადაზღვევო აგენტებთან და ბროკერებთან გაწეული საკომისიო და სხვა დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, გადავადდება მომავალ პერიოდებზე, თუკი ეს ხარჯები დაკავშირებულია მომავალში გამომუშავებულ პრემიებთან. ყველა სხვა აკვიზიციური ხარჯი აღიარდება ხარჯად წარმოშობისთანავე. პირველადი აღიარების შემდეგ, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები ძირითადი სადაზღვევო და სამედიცინო პროდუქტებისთვის, ამორტიზდება იმ პერიოდებზე, რომლებშიც გამომუშავდება დაკავშირებული შემოსავლები.

ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საბალანსო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულებების ადეკვატურობის შემოწმება, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების გამოკლებით გამომუშავებული პრემიების საკმარისობის უზრუნველსაყოფად, მმართველობის ქვეშ არსებული საქმიანობების თითოეული მიმართულებისთვის. შემოწმებისას გამოიყენება მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის, პოლისის ადმინისტრირებისა და მათ უზრუნველსაყოფად გაწეული საინვესტიციო საქმიანობიდან შემოსავლის საპროგნოზო

მაჩვენებლები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი და შესაბამისი არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება და, საჭიროების შემთხვევაში შეიქმნება დამატებითი რეზერვი (ამოუწურავი რისკების რეზერვი). ამ განსხვავების აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქალაქებად ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად. კომპანია განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია ქვემოთ მოცემულ შემთხვევებში.

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისათვის და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქალაქები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქალაქები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

თუ გასაყიდად ფლობილის კატეგორიაში შესული არაწარმოებული ფინანსური აქტივი აღარ არის უახლოეს მომავალში გასაყიდად გამიზნული, შესაძლებელია მისი რეკლასიფიკაცია სამართლიანი ღირებულებიდან მოგების ან ზარალის მეშვეობით, შემდეგ შემთხვევებში:

- ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებული იქნას სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაზე, თუ კომპანიას აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის გასვლამდე;
- იშვიათ შემთხვევებში, სხვა ფინანსური აქტივები შესაძლოა რეკლასიფიცირებული იქნას გასაყიდად არსებულ ან დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებულ კატეგორიებზე. გასაყიდად არსებულად კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებული იქნას სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებზე, თუ კომპანიას აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის დადგომამდე;
- ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაცია ხდება მისი სამართლიანი ღირებულებით რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის. არ ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ნებისმიერი მოგების ან ზარალის შებრუნება. ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღისთვის წარმოადგენს მის ახალ ღირებულებას ან ამორტიზებად ღირებულებას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური ნიშნები. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური

აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მხოლოდ მაშინ მიიჩნევა, თუ არსებობს რამე შემთხვევის ან შემთხვევების შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის შემთხვევას ან შემთხვევებს გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და

• კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

კომპანია წარმოადგენს ფულად ნაკადებს სადაზღვევო პოლისების/ხელშეკრულებების გაყიდვიდან და გადაზღვევის კონტრაქტების შესყიდვიდან, როგორც საოპერაციო ფულად ნაკადებს, ვინაიდან კომპანიის საქმიანობა სწორედ სადაზღვევო საქმიანობაა. ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს კომპანიისთვის წარმოადგენს, ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და ფული განთავსებული საბანკო დეპოზიტებსა და სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე.

გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსების აღიარება თავდაპირველად ხდება გადახდილი თანხებით და საჭიროების შემთხვევაში დაკორექტირებულია შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები მიიჩნევა გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება რომ კომპანია ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი ან მომსახურება რაც განსაზღვრულია მომწოდებლებთან დადებული ხელშეკრულების მიხედვით.

მიმდინარე აქტივებისათვის და მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები, რომლებიც თავისი ბუნებიდან გამომდინარე მოკლევადიანი საოპერაციო ხარჯებია, კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე აქტივები. ყველა სხვა ავანსი, მაგალითად გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი და წარმოადგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამის სექციაში.

მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან და სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარდება სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისის/გადაზღვევის კონტრაქტების პირობებზე დაყრდნობით და განისაზღვრება სახელშეკრულებო/საკონტრაქტო თანხით (ღირებულებით). სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გაუფასურებასთან მიმართებაში გადახედვა ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები და გარემოებები მიანიშნებენ იმას, რომ შესაძლებელია ვერ მოხერხდეს საბალანსო ღირებულების აღდგენა. გაუფასურების ზარალი აღიარდება კომპანიის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გადაზღვევის მოთხოვნები მოიცავს გადაცემულ სადაზღვევო ვალდებულებებისათვის სადაზღვევო და გადამზღვევი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. ნაკისრი გადაზღვევის პრემიების აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც პირდაპირ საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლისა. გადამზღვევისთვის გადახდილი თანხები აღიარდება გადაზღვევის კონტრაქტების მიხედვით.

გაუფასურების ანალიზი ხორციელდება ყველა გადაზღვეულ აქტივზე, როდესაც ჩნდება გაუფასურების საშიშროება. გადაზღვევის მოთხოვნების გაუფასურება ხდება მაშინ, თუ არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ მიიღოს მისთვის გადასახდელი ყველა თანხა გადაზღვევის კონტრაქტის პირობების შესაბამისად და ამის შეფასება სანდოდ არის შესაძლებელი.

სხვა მოთხოვნები წარმოადგენენ ყველა სხვა დანარჩენ მიმდინარე მოთხოვნებს არასადაზღვევო მოთხოვნების, წინასწარ გადახდილი გადასახადების და წინასწარ გაწეული ხარჯების გარდა.

სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ასახვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

კომპანია ძირითად საშუალებებს და არამატერიალურ აქტივებს აღრიცხავს მათი შეძენის (ისტორიული) ღირებულებით და არიცხავს ცვეთას ნაშთთა შემცირების მეთოდით, მათი სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მიხედვით:

ავტო ტრანსპორტი – 5 წელი;

კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები – 5 წელი;

ავეჯი და სხვა მოწყობილობები – 5 წელი;

განუსაზღვრელ ვადიანი არამატერიალური აქტივები – 7 წელი.

ძირითადი საშუალება იცვითება იმ თვიდან, როდესაც ხდება მისი ექსპლუატაციაში გაშვება ან ის მზადაა ექსპლუატაციაში გაშვებისთვის.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში ხორციელდება, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნებისმიერი მეტობა ემატება კაპიტალში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ახდენს იმ აქტივის გადაფასების კლების უკუქცევას, რომელიც უწინ აღიარებული იყო მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ამ შემთხვევაში, ზრდა აისახება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც პირდაპირ აბათილებს იმავე აქტივის მეტობას, ბათილდება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობით.

ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვიდან გაუნაწილებელ მოგებაში ასახვა ხორციელდება გადაფასებული საბალანსო ღირებულების საფუძველზე გამოთვლილ ცვეთასა და თავდაპირველ ღირებულებაზე დაყრდნობით გამოთვლილ ცვეთას შორის სხვაობისათვის. ამასთან, გადაფასების დღისთვის აკუმულირებული ცვეთა იქვითება აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში და გადაფასებული აქტივი ხელახლა აისახება წმინდა ღირებულებით. გადაცემისას, კონკრეტულ გაყიდულ აქტივთან დაკავშირებული ნებისმიერი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შეკეთებასთან ან განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისთანავე და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება გაყიდვის შემდეგ ან, როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების ჩამოწერისას წარმოქმნილი ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი (გამოთვლილი, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შეტანილია იმ წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის ჩამოწერა.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები შეფასებულია თავდაპირველ და წმინდა რეალიზებად ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ფასის საფუძველზე და მოიცავს მარაგების შეძენისას და მათ მოქმედ ადგილზე და პირობებში მიტანისას გაწეულ ხარჯებს. მზა საქონლის და მიმდინარე წარმოების ღირებულება მოიცავს საწარმოო ზედნადები ხარჯების შესაბამის წილს ჩვეულებრივი მწარმოებლობის საფუძველზე, მაგრამ არ მოიცავს სასესხო სახსრებს.

წმინდა რეალიზებადი ღირებულება არის მოსალოდნელი გასაყიდი ფასი საქმიანობის ჩვეულებრივ რეჟიმში, მინუს დასრულების მოსალოდნელი ხარჯი და გაყიდვის განსახორციელებლად საჭირო მოსალოდნელი ხარჯები.

სადაზღვევო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს დასაფარი მოთხოვნების რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის უკმარისობის რეზერვს. ზოგადი სახელშეკრულებო/საკონტრაქტო ვალდებულებები ეფუძნება ყველა იმ მოთხოვნის განსაზღვრულ საბოლოო ღირებულებას, რომლებიც წარმოშობილ იქნა, მაგრამ არ იქნა დაკმაყოფილებული საანგარიშგებო თარიღისათვის, იმისდა მიუხედავად, მოხდა თუ არა მათი გაცხადება. ამას ემატება მოთხოვნათა დაკმაყოფილების ხარჯები.

ვალდებულება აღირიცხება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებულ მონაცემებსა და მიმდინარე დაშვებებზე დაყრდნობით. ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას. რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის კომპანია განიხილავს მის მიმდინარე რისკს და ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტით განსაზღვრავს მოსალოდნელი მოთხოვნების და გადავადებული შესყიდვის ხარჯების მეტობას გამოუმუშავებელ პრემიასთან მიმართებაში.

მიმდინარე ვალდებულებები

მიმდინარე ვალდებულებები წარმოადგენენ მიწოდებულ საქონელზე / გაწეულ მომსახურებაზე დარიცხულ ვალდებულებებს.

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადების ხარჯებს. მოგების გადასახადის ის ნაწილი, რომელიც პირდაპირ კაპიტალს ეხება აისახება პირდაპირ კაპიტალის მუხლებში.

კომპანიის მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საგადასახადო მოგების და მოქმედი გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საბალანსო ვალდებულებების მეთოდით ყველა იმ დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რომლებშიც წარმოიქმნება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით გამოთვლილ აქტივსა (ვალდებულებებსა) და საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით გამოთვლილს აქტივებს (ვალდებულებებს) შორის.

ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი (ბასს) #12.47-ის გადავადებული გადასახადები გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთების გათვალისწინებით, რომლებიც მოქმედებს ან იმოქმედებს იმ პერიოდში, როდესაც კომპანიას დაუდგება გადავადებული აქტივის (ვალდებულების) გამოყენების დრო. ამის გარდა, თუ იარსებებს, რაიმე სარგებელი კომპანიის საგადასახადო ზარალებიდან, რომელთა გადატანა შესაძლებელია მომავალ პერიოდებზე, ეს სარგებელი (გადავადებული აქტივი) ასევე ჩაირთვება გადავადებული გადასახადების კალკულაციებში. გადავადებული გადასახადების დათვლა არ ხორციელდება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, თუ ცნობილია რომ ამ გადასახადების სარგებლის გამოყენება ვერ მოხერხდება.

2016 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% შეადგენდა.

შემოსავლების აღიარება

შემოსავლების აღიარება ხდება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ მთლიანი ეკონომიკური შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში წარმოიშობა ორგანიზაციის ჩვეული საქმიანობის პირობებში, მათი საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია, და ამ ოპერაციის შედეგად იზრდება საკუთარი კაპიტალი, მესაკუთრეთა მხრიდან დამატებითი ინვესტირების გარეშე.

სადაზღვევო შემოსავლების აღიარება

სადაზღვევო ხელშეკრულებები/პოლისები განისაზღვრება როგორც ხელშეკრულებები/პოლისები, რომლებიც მოიცავენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს ხელშეკრულების/პოლისის ამოქმედების მომენტიდან, ან ხელშეკრულების/პოლისის ამოქმედების მომენტში სადაზღვევო რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი იყოს. სადაზღვევო რისკი დამოკიდებულია დაზღვეული შემთხვევის ალბათობაზე და მისი სამომავლო შედეგის მოცულობაზე. მას შემდეგ რაც ხელშეკრულება აღიარდება სადაზღვევო ხელშეკრულებად, ის განიხილება სადაზღვევო ხელშეკრულებად მისი დარჩენილი მოქმედების პერიოდის განმავლობაში (თუკი არ მოხდება მისი გაუქმება/ანულირება), იმ შემთხვევაშიც კი, თუ სადაზღვევო რისკი მკვეთრად შემცირდება.

კომპანია გამოიმუშავებს თავის შემოსავალს სხვადასხვა სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებების/ პოლისების გაყიდვით. კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან/პოლისებიდან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს გამოიმუშავებულ შემოსავლად იმ პერიოდის შესაბამისად რა პერიოდზეც განსაზღვრულია სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისისა თუ საბანკო გარანტიის მოქმედება. პოლისის და საბანკო გარანტიის გაცემისთანავე კომპანია სადაზღვევო პრემიის (საბანკო გარანტიის საზღაურის) სრულ თანხას აღიარებს როგორც მოზიდულ შემოსავალს, ხოლო შემდგომ ახდენს ამ შემოსავლის თანაბარ გადანაწილებას შესაბამის პერიოდებზე (დღეებზე).

სხვა შემოსავალი

კომპანიის სხვა შემოსავალს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალი საქართველოს კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან, გაცემული სესხებიდან, ფასიანი ქაღალდებიდან და თამასუქებიდან. კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს იმ პერიოდის შესაბამისად, რა პერიოდშიც ხდება შემოსავლის მიღება და ასახავს მას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გადავადებული შემოსავალი

კომპანია ახდენს მომავალი პერიოდების შემოსავლების გადავადებას და ასახავს მათ ბალანსში (ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში). სადაზღვევო პრემიების ის ნაწილი, რომელიც შემდგომ პერიოდებს განეკუთვნება, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება ასახულია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმგვარად, რომ ამონაგები

აღიარებულია რისკის პერიოდში, ან მოსალოდნელი სამომავლო სარგებლის პროპორციულად.

ხარჯების აღიარება

კომპანია გასწევს ხარჯებს საქმის წარმოებაზე თავის საოპერაციო საქმიანობის პროცესში, ასევე აქვს სხვა ხარჯები, რაც არ უკავშირდება მის ძირითად საქმიანობას. ხარჯების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა შემცირება მომავალი ეკონომიკური სარგებლისა, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს. ხარჯების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, გაწეული ხარჯებისა და შემოსავლებს შორის უშუალო შეპირისპირების საფუძველზე, შემოსავლების კონკრეტული მუხლების მიხედვით. თუკი ეკონომიკური სარგებლის წარმოშობა მოსალოდნელია რამდენიმე საანგარიშო პერიოდის მანძილზე და კავშირი შემოსავალთან შეიძლება მოიძებნოს მთლიანად ან ნაწილობრივ, მაშინ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხარჯის აღიარება მოხდება რაციონალური გადანაწილების მეთოდით. ხარჯის აღიარება ხდება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ხარჯი აღარ ქმნის მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან როცა მომავალი ეკონომიკური სარგებელი არ შეესაბამება ან აღარ შეესაბამება ბალანსში აქტივად აღიარების მოთხოვნებს.

სხვა არასადაზღვევო ხარჯები

კომპანია აღიარებს სხვა არასადაზღვევო მოთხოვნებს მათი მოხდენისთანავე და ახორციელებს ამ ხარჯების მიკუთვნებას იმ საანგარიშო პერიოდზე, რა პერიოდსაც ისინი მიეკუთვნებიან.

სადაზღვევო რეზერვები

სადაზღვევო რეზერვების ფორმირების წესს არეგულირებს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური. 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული სამივე რეზერვი: გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

კომპანიის განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი შედგება ორი ნაწილისგან: რეზერვის ის ნაწილი, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის კომპანიაში შემოვიდა საბუთის (ინვოისის) საფუძველზე; რეზერვის ის ნაწილი, რომლის ოდენობა არ არის დადასტურებული საგადასახადო საბუთით, მაგრამ რომლის ოდენობის სანდო შეფასება შესაძლებელია.

დაშვებები, რომლებსაც იყენებენ სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შესაფასებლად, გამიზნულია რეზერვების საკმარისი რაოდენობის უზრუნველსაყოფად, ნებისმიერი ვალდებულების დაფარვის მიზნით, რომლებიც წარმოიშვება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გონივრული გათვალისწინების ფარგლებში. თუმცა, სავარაუდოა, რომ საბოლოო შედეგი იყოს განსხვავებული თავდაპირველად დადგენილი რეზერვის ოდენობისგან, იქიდან გამომდინარე, რომ შეუძლებელია საბოლოო სადაზღვევო რეზერვების საკმარისი სიზუსტით განსაზღვრა. რეზერვები იქმნება საანგარიშგებო თარიღისთვის და განისაზღვრება საანგარიშო თარიღისთვის მომხდარი (მიუხედავად იმისა გაცხადებულია თუ არა) ზარალების ოდენობით, ზარალების დარეგულირების ხარჯის ჩათვლით და უკვე ანაზღაურებული ზარალების გამოკლებით. ზარალების რეზერვების დისკონტირება არ ხორციელდება.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და ჯერ არ არის დანერგილი

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, და რომლებმაც შეიძლება იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე, მოცემულია ქვემოთ. კომპანია ამ სტანდარტების მიღებას შეძლებისდაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

არსებობს ბასს საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და შესწორებების მთელი რიგი, რომლებიც ძალაშია ფინანსური ანგარიშგებისთვის ამ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ. ამათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული:

AASB 2016-1 გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებული ზარალისთვის 2017 წლის 1 იანვარი.

AASB 2016-2 ინფორმაციის გამჟღავნება ინიციატივა: AASB 107 შესწორებები 2017 წლის 1 იანვარი.

AASB 9 ფინანსური ინსტრუმენტები 2018 წლის 1 იანვარი.

AASB 15 შემოსავლები კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან 2018 წლის 1 იანვარი.

AASB 2014-10 გაყიდვა ან აქტივების შეტანა ინვესტორსა და მის პარტნიორებს ან ერთობლივ საწარმოს შორის 2018 წლის 1 იანვარი.

AASB 2016-5 წილზე დაფუძნებული გადახდის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა 2018 წლის 1 იანვარი.

AASB 2016-6 AASB 9 ფინანსური ინსტრუმენტები და AASB 4 სადაზღვევო ხელშეკრულებები გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარი.

AASB 16 იჯარა 2019 წლის 1 იანვარი.

– IFRS 9: „ფინანსური ინსტრუმენტები“; ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. სტანდარტი ცვლის ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ სახელმძღვანელო მითითებებს და ეხება ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების კლასიფიკაციას, გაზომვას და აღიარებას, ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაანგარიშებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ახალი მოდელის და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი ზოგად მოთხოვნების ჩათვლით. მას ასევე გადმოაქვს ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარებასა და აღიარების შეწყვეტის სახელმძღვანელო მითითებები ბასს 39-დან. კომპანია აფასებს პოტენციურ ზეგავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მაგრამ არ არის მოსალოდნელი, რომ ამას არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე.

– IFRS 15: „შემოსავლები კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“; ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. სტანდარტი ცვლის შემოსავლების აღიარების არსებულ სახელმძღვანელო მითითებას, მათ შორის ბასს 18 „შემოსავლები“, ბასს 11 „სამშენებლო კონტრაქტები“ და IFRIC 13 „კლიენტების მიმართ ლოიალურობის პროგრამები“ და ადგენს ყოვლისმომცველ ჩარჩოს იმის განსასაზღვრად, თუ რამდენად, რა რაოდენობით და როდის ხდება შემოსავლის აღიარება ხუთეტაპიანი მოდელის შემოღებით. წინასწარი შეფასებების საფუძველზე ამ შესწორებების და ინტერპრეტაციების მიღებას, სავარაუდოდ, არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე თუ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე.

– ფასს 16: „იჯარა“; ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. ახალი სტანდარტი ცვლის ბასს 17 „იჯარა“ და მნიშვნელოვანი შესწორებები შეაქვს პირების მიერ იჯარის ანგარიშგების წესში, რომელიც მოითხოვს მოიჯარისგან, აღიაროს გამოყენების უფლებით აქტივი და საიჯარო ვალდებულება, თავდაპირველად შეფასებული საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, მის ბალანსზე. სახელმძღვანელო მითითება ასევე აფართოებს საჭირო რაოდენობრივ და ხარისხობრივ გამჟღავნებას იჯარის შესახებ. ეს გამოიწვევს იჯარების უმეტესობის

აღრიცხვას ბალანსზე, რომელიც აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლების ახალ კატეგორიას და პასუხისმგებლობას სამომავლო იჯარის გადასახადების დისკონტირების საფუძველზე.

იჯარა („ASU 2016-02“). ცვლილებები მოითხოვს, რომ მოიჯარემ აღიაროს აქტივი გამოყენების უფლებით და იჯარის პასუხისმგებლობა საბალანსო ანგარიშზე 12 თვეზე მეტი პერიოდის იჯარებისთვის. იჯარები კლასიფიცირებული იქნება როგორც საფინანსო ან საოპერაციო, კლასიფიკაციით, რომელიც გავლენას ახდენს ხარჯის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე აღიარების სქემაზე. ASU 2016-02 შესწორებები ძალაშია საჯარო ბიზნეს-სუბიექტებისთვის 2018 წლის 15 დეკემბრის შემდეგ დაწყებული ფისკალური წლების განმავლობაში, ამ ფისკალური წლების ფარგლებში შუალედური პერიოდების ჩათვლით. კომპანია ამჟამად აფასებს ASU 2016-02 მიღების მოსალოდნელ გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2016 წლის აგვისტოში FASB მიერ გამოიცა ASU 2016-14, ფინანსური ანგარიშგების პრეზენტაცია არამომგებიანი იურიდიული პირებისთვის, რომელსაც მიზნობრივი ცვლილებები შეაქვს არაკომერციული ფინანსური ანგარიშგების მოდელში. ახალი ASU აღნიშნავს დიდი პროექტის პირველი ეტაპის დასრულებას, რომელიც მიზნად ისახავს არაკომერციული ფინანსური ანგარიშგების გაუმჯობესებას. ახალი ASU თანახმად, წმინდა აქტივების ანგარიშგება გამარტივდება და დაზუსტებული იქნება.

2016 წლის მარტში FASB მიერ გამოიცა ASU 2016-09, „აქციების კომპენსაცია (თემა 718): თანამშრომლების წილზე დაფუძნებული გადახდის აღრიცხვის გაუმჯობესება“. სტანდარტი ამატებს თანამშრომლების წილზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების აღრიცხვის რამდენიმე ასპექტს, მათ შორის, სამემოსავლო გადასახადის, კონფისკებული და ნორმატიული საგადასახადო დაკავების მოთხოვნების აღრიცხვას, ასევე კლასიფიკაციას ფულადი ნაკადების შესახებ ანგარიშში.

ASU 2016-13, ფინანსური ინსტრუმენტები - საკრედიტო დანაკარგები (თემა 326): ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საკრედიტო დანაკარგების გაზომვა („ASU 2016-13“). ASU 2016-13 ცვლის განცდილი ზარალის არსებულ მოდელს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით, რომელიც ზომავს საკრედიტო დანაკარგებს ფინანსური ინსტრუმენტებზე ამორტიზებული ღირებულებით, და კომპანიებისგან მოითხოვს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებზე რეზერვის აღიარებას. გარდა ამისა, ASU 2016-13 ასევე ცვლის საკრედიტო ზარალის გაზომვის სახელმძღვანელო მითითებას გასაყიდად მზა სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის და ბენეფიციარულ ინტერესს სეკიურიტიზებულ ფინანსურ აქტივებში. ეს ცვლილება ხსნის გარკვეულ ფაქტორებს, რომლებიც მხედველობაშია მისაღები იმის განსაზღვრისას, უნდა იყოს თუ არა აღიარებული საკრედიტო დანაკარგები და მოითხოვს კომპანიებისგან მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღიარებას რეზერვის მეშვეობით. ASU 2016-13 ძალაშია საჯარო ბიზნეს სუბიექტებისთვის 2019 წლის 15 დეკემბრის შემდეგ დაწყებული

ფისკალური წლების განმავლობაში, ამ ფისკალური წლების ფარგლებში შუალედური პერიოდების ჩათვლით. კომპანია ამჟამად აფასებს ASU 2016-13 მიღების მოსალოდნელ გავლენას.

5. გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია

2016 წლის განმავლობაში კომპანიამ მიიღო შემოსავალი შემდეგი სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებების/პოლისების გაყიდვით:

	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)
	ჯანმრთელობის დაზღვევა	ავტო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	სხვა დაზღვევა	სულ
გამომუშავებული პრემია	-	128 443	110 411	144	17 788	256 786
გადაზღვევის ხარჯი	-	-	-	-	-	-
	-	128 443	110 411	144	17 788	256 786

	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)
	ჯანმრთელობის დაზღვევა	ავტო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	სხვა დაზღვევა	სულ
გამომუშავებული პრემია	79 856	326 891	662 073	19 136	89 825	1 177 781
გადაზღვევის ხარჯი	-	(127 226)	(284 452)	(8 033)	(34 958)	(454 670)
	79 856	199 665	377 621	11 103	54 867	723 111

6. სადაზღვევო ზარალები

	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)	2016 (ლარი)
	ჯანმრთელობის დაზღვევა	ავტო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	სხვა დაზღვევა	სულ
სადაზღვევო ზარალები	8 027	46 602	26 879	2 600	84 108
	8 027	46 602	26 879	2 600	84 108

	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)
	ჯანმრთელობის დაზღვევა	ავტო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	სხვა დაზღვევა	სულ
სადაზღვევო ზარალები	201 393	116 385	25 905	902	344 585
	201 393	116 385	25 905	902	344 585

7. სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან

კომპანიის სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან შეადგენდა 9810 ლარს 2016 წლის მდგომარეობით. სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენდა რეგრესიდან მიღებული შემოსავალს.

8. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
თანამშრომლების ანაზღაურება	44 161	198 418
იჯარის ხარჯები	7 140	137 500
ცვეთა და ამორტიზაცია	1 180	541
მანქანის და საწვავის ხარჯები	-	4 072
სარემონტო სამუშაოები	-	1 019
აუდიტის და საკონსულტაციო	16 979	22 392
საკომუნიკაციო ხარჯები	-	707
საბანკო გადასახადები	1 741	1 252
ფასდაკლებები	-	26 428
გარანტია	2 958	-
თანამშრომელთა დაზღვევა	-	313
არქივის მომსახურების ხარჯი	15 347	-
სხვა ხარჯები	3 086	10 343
	92 592	402 985

9. ფინანსური შემოსავალი

კომპანიამ 2016 წლის განმავლობაში განათავსა საკუთარი ფულადი სახსრები სხვადასხვა ბანკებში: სს „საქართველოს ბანკში“, სს „ტერა ბანკში“, სს „ბაზის ბანკში“, სს „ლიბერთი ბანკსა“ და სს „თიბისი ბანკში“. კომპანიის 2016 წლის ფინანსურ შემოსავალი წარმოადგენდა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან, მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტებიდან, გაცემული სესხებიდან, ფასიანი ქაღალდებიდან და თამასუქებიდან.

ვინაიდან კომპანია წარმოადგენს ლიცენზირებულ ფინანსურ ინსტიტუტს, მის მიერ მიღებული საპროცენტო შემოსავალი სხვა ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსის თანახმად იბეგრება მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით.

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
საპროცენტო შემოსავალი ვადიანი დეპოზიტებიდან	164 987	325 711
საპროცენტო შემოსავალი დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატებიდან	350 049	43 291
საპროცენტო შემოსავალი ფასიანი ქაღალდებზე	15 288	-
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	163 736	184 179
	694 059	553 180

საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტებიდან

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	49 148	108 177
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	5 227	26 016
სს ბაზის ბანკი	42 843	27 873
სს ლიბერთი ბანკი	23 280	-
სს თიბისი ბანკი	44 488	-
სს პრივატ ბანკი საქართველო	-	163 645
	164 987	325 711

საპროცენტო შემოსავალი დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატებიდან

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	281 382	23 394
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	68 667	19 897
	350 049	43 291

საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
სს სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ	1 677	66 510
სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი	162 059	117 669
	163 736	184 179

საპროცენტო შემოსავალი ფასიან ქაღალდებზე

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედო	15 288	-
	15 288	-

10. სხვა არასაოპერაციო მოგება /(ზარალი)

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
შემოსავალი გადაზღვევის ვალდებულებების ჩამოწერიდან	-	100 093
შემოსავალი მიღებული ავანსების ჩამოწერიდან	-	25 605
შემოსავალი სხვა ვალდებულებების ჩამოწერიდან	410	65 042
ხარჯი სხვა აქტივების ჩამოწერიდან	(734)	(41 740)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	1 334	-
	1 010	149 000

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

კომპანიის მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადი - 15%.

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	131 122	133 840
დროებითი სხვაობების წარმოშობა და ამობრუნება	31 579	89 437
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>162 701</u>	<u>223 276</u>

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთი შედარება:

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	1 059 282	650 531
მოგების გადასახადი შესაბამისი საგადასახადო განაკვეთით	158 892	97 580
გამოუქვითავი ხარჯი, ნეტო/(დაუბეგრავი შემოსავალი)	3 809	125 697
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>162 701</u>	<u>223 276</u>

12. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
ნაღდი ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	160 169	481 038
ვადიანი დეპოზიტები	1 405 437	476 005
დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატი	2 159 076	2 550 000
	<u>3 724 682</u>	<u>3 507 043</u>

ვადიანი დეპოზიტები

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	400 000	276 005
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	-	200 000
სს ბაზის ბანკი	355 500	-
სს ლიბერთი ბანკი	199 937	-
სს თიბისი ბანკი	450 000	-
	1 405 437	476 005

დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატი

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	1 450 000	2 100 000
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	709 076	450 000
	2 159 076	2 550 000

13. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება სიცოცხლის, ავტომობილების, ვალდებულებათა შესრულებისა და სხვა დაზღვევიდან, სულ 124 572 ლარის ოდენობით.

	ნაშთი 31.12.2016 (ლარი)	ნაშთი 31.12.2015 (ლარი)
სადაზღვევო მოთხოვნები	883 816	1 747 031
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(759 245)	(1 444 681)
	124 572	302 350

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
ჯანმრთელობის დაზღვევა	-	281 944
ავტო დაზღვევა	818 957	1 266 926
სიცოცხლის დაზღვევა	55 769	61 191
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	7 136	134 886
სხვა დაზღვევა	1 953	2 083
	883 816	1 747 031

შემდეგ ცხრილში ნაჩვენებია სადაზღვევო მოთხოვნები ვადაგადაცილებების მიხედვით:

	ბრუტო 31.12.2016	გაუფასურება 31.12.2016	ბრუტო 31.12.2016	გაუფასურება 31.12.2016
არა ვადაგადაცილებული	101 600	-	241 166	-
ვადაგადაცილებული: 0-30 დღე	5 418	(271)	20 325	(1 016)
ვადაგადაცილებული: 31-60 დღე	5 796	(869)	6 580	(987)
ვადაგადაცილებული: 61-90 დღე	5 722	(1 717)	15 589	(4 677)
ვადაგადაცილებული: 91-120 დღე	5 111	(2 556)	9 706	(4 853)
ვადაგადაცილებული: 121-365 დღე	31 677	(25 342)	58 266	(46 613)
ერთ წელზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული	728 490	(728 490)	1 395 399	(1 386 535)
	883 816	(759 245)	1 747 031	(1 444 681)

14. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
დებიტორული დავალიანება	8 525	-
ავანსები	1 900	6 000
სხვა მიმდინარე აქტივები	150	-
	<u>10 575</u>	<u>6 000</u>

15. გაცემული სესხები

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
გაცემული სესხი (ძირი)	2 150 000	2 110 000
გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	279 728	184 179
	<u>2 429 728</u>	<u>2 294 179</u>

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
სს სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ (ძირი)	-	850 000
სს სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ (პროცენტი)	-	66 510
სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი (ძირი)	2 150 000	1 260 000
სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი (პროცენტი)	279 728	117 669
	<u>2 429 728</u>	<u>2 294 179</u>

16. ფინანსური აქტივები

სს სადაზღვევო კომპანია ტაოს 2016 წელში შეძენილი აქვს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედოსგან სამი ცალი 50000 ლარის ღირებულების თამასუქი.

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
ფასიანი ქაღალდები	150 000	-
ფასიან ქაღალდებზე დარიცხული პროცენტი	15 288	-
	<u>165 288</u>	<u>-</u>

17. წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ერიცხებოდა წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	95 556	124 859
	<u>95 556</u>	<u>124 859</u>

18. მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა 377 728 ლარი:

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	228 053	43 054
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	39 064	20 665
სს ბაზის ბანკი	42 843	-
სს ლიბერთი ბანკი	23 280	-
სს თიბისი ბანკი	44 488	-
	377 728	63 720

მისაღები პროცენტები დეპოზიტებიდან

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	59 184	19 661
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	-	12 822
სს ბაზის ბანკი	42 843	-
სს ლიბერთი ბანკი	23 280	-
სს თიბისი ბანკი	44 488	-
სს პრივატ ბანკი საქართველო	-	-
	169 796	32 483

მისაღები პროცენტები დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატებიდან

	2016 (ლარი)	2015 (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	168 869	23 394
სს ტერა ბანკი (ყოფილი სს კორ სტანდარტ ბანკი)	39 064	7 843
	207 933	31 237

19. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2015					
დარცხული ზარალები	(228 795)	(226 852)	1 943	15%	292
საექვო მოთხოვნების კორექტირება	(1 444 681)	(1 236 095)	208 586	15%	31 288
სულ	(1 673 476)	(1 462 947)	210 530		31 579

გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდებოდა საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც გამოითვლებოდა ფინანსური ანგარიშგებისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნების თანხებს შორის დროებითი სხვაობით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში, მოგების გადასახადის ნაწილში, შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვით სადაზღვევო კომპანიებს შეეცვალათ მოგების გადასახადის გაანგარიშებისა და გადახადის წესი 2019 წლის 1 იანვრიდან. 2019 წლის 1 იანვრიდან მოგების გადასახადს გადაიხდიან მხოლოდ განაწილებული მოგებიდან (ანუ დივიდენდებიდან). იმ შემთხვევაში თუ კომპანია არ ახორციელებს მოგების განაწილებას ის აღარ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ზემოთ აღწერილმა საკანონმდებლო ცვლილებამ გამოიწვია ის გარემოება რომ კომპანიებს აღარ გაუჩნდებათ დროებითი სხვაობები საგადასახადო და ფინანსური აქტივებს/ვალდებულებებს შორის. შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივის და/ნ გადავადებული მოგების გადასახადის დარიცხვის ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრიდან აღარ არსებობს. ასევე საწარმო ვერ გამოიყენებს წინა წლებში აკუმულირებულ სახადასახადო ზარალებს მომავალი პერიოდების საგადასახადო მოგების შესამცირებლად.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ანულებს გადავადებულ საგადასახადო აქტივს/(ვალდებულებას), ვინაიდან არ არსებობს რწმუნება მისი მიმდინარე ორი წლის განმავლობაში გამოიყენებისა.

20. ვალდებულებები გადამზღვევის მიმართ

კომპანია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ვალდებულებამ გადამზღვევის, "SCOR PERESTRAKHOVANIYE", მიმართ შეადგინა 140 008 აშშ დოლარი წლის ბოლო კურსით ეკვივალენტი - 370 574 ლარი, რომელიც წარმოადგენს 2010-2011 წლებში დარიცხული ვალდებულებების ნაშთს.

21. გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის გადასახდელი გადასახადების და სხვა მიმდინარე ვალდებულებების სტრუქტურა შემდეგია:

	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2016 წ. (ლარი)	ნაშთი 31 დეკემბერი, 2015 წ. (ლარი)
მიღებული ავანსები	-	90 734
გადასახდელი ხელფასები და ბონუსები	-	1 208
გადასახდელი ბროკერის და აგენტის საკომისიო	47 315	47 315
მიმდინარე გადასახადის კრედიტორული დავალიანება	31 533	21 406
სხვა გადასახადები	4 196	572
	83 044	161 235

22. სადაზღვევო ზარალის რეზერვები

რეზერვები იქმნება საანგარიშგებო თარიღისთვის და განისაზღვრება საანგარიშო თარიღისთვის მომხდარი (მიუხედავად იმისა გაცხადებულია თუ არა) ზარალების

ოდენობით, ზარალების დარეგულირების ხარჯის ჩათვლით და უკვე ანაზღაურებული ზარალების გამოკლებით. ზარალების რეზერვების დისკონტირება არ ხორციელდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალის რეზერვი (RBNS) შექმნილია უკვე განცხადებული ზარალებისთვის და მოიცავს მათთან დაკავშირებულ დარეგულირებისა და მართვის ხარჯებსაც. მათი მოცულობა ეფუძნება ზარალების ინდივიდუალურ შეფასებას, კომპანიის ექსპერტებისა და ზარალების მართვის დეპარტამენტების შეხედულებისამებრ.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების (IBNR) რეზერვის დათვლა არ მომხდარა დაზღვევის სტატისტიკოსების მიერ, არასაკმარისი სტატისტიკური მონაცემების გამო, რის გამოც აუდიტორთა ჯგუფი ეყრდნობა ზედამხედველობის სამსახურის დათვლების მიხედვით კომპანიის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას.

23. გადავადებული შემოსავალი (UPR რეზერვი)

კომპანიის 2015 და 2016 წლების გადავადებული სადაზღვევო შემოსავლების სტრუქტურა შემდეგნაირად წარმოდგებოდა:

	გადავადებული შემოსავალი <i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>	მოზიდული პრემია <i>2016 წელი</i>	გამომუშავებული პრემია <i>2016 წელი</i>	გადავადებული შემოსავალი <i>31 დეკემბერი, 2016 წ.</i>
ავტო დაზღვევა	304 534	(61 973)	128 443	114 118
სიცოცხლის დაზღვევა	11 333	101 471	110 411	2 393
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	144	-	144	-
სხვა დაზღვევა	1 270	16 859	17 788	341
	317 281	56 357	256 786	116 852
	გადავადებული შემოსავალი <i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i>	მოზიდული პრემია <i>2015 წელი</i>	გამომუშავებული პრემია <i>2015 წელი</i>	გადავადებული შემოსავალი <i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
ჯანმრთელობის დაზღვევა	12 638	67 219	79 856	-
ავტო დაზღვევა	753 816	(122 392)	326 891	304 534
სიცოცხლის დაზღვევა	303 574	369 832	662 073	11 333
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	4 454	14 826	19 136	144
სხვა დაზღვევა	17 170	73 926	89 825	1 270
	1 091 652	336 192	1 097 925	317 281

24. საწესდებო კაპიტალი

2016 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის სააქციო კაპიტალი შეადგენდა 2 500 000 ლარს, რომელიც მთლიანად იყო შევსებული ფულადი ფორმით.

ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მოთხოვნებს სადაზღვევო კომპანიებისათვის. ეს მოთხოვნები განკუთვნილია საკმარისი გადახდისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად. „კომპანიის“ მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად, 2016 წლის 1 იანვრიდან სიცოცხლის დაზღვევა 1 500 000 ლარი და 80% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზღაურების სახით.

ხოლო კომპანიას არაუგვიანეს 2016 წლის 31 დეკემბრისა უნდა შეენარჩუნებინა 2 200 000 ლარის ოდენობის მინიმალური კაპიტალი, საიდანაც 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზღაურების სახით უნდა ჰქონოდა დაცული.

გარდა ამისა 2016 წლის 16 სექტემბრის საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება N16-ის მუხლი 1-ის მიხედვით:

მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 50 %-ს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე. მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის 75 %-ს 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე.

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიას გააჩნდა 3 830 647 ლარის საზედამხედველო კაპიტალი.

25. რისკების მართვა

მმართველობითი სისტემა

კომპანიის რისკისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აზრკოლებს კომპანიის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. კომპანია აანალიზებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას. დანერგილია პოლიტიკა, რომელიც განსაზღვრავს კომპანიის რისკზე ორიენტირებულობას, რისკის მართვას, კონტროლსა და საქმიანობის სტანდარტებს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას საწარმოს მიერ პროცენტის, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევეს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი):

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა იწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს. კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პოლიტიკით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს კომპანიისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაგენტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაგენტები ერთდროულად მოვალეები არიან და კრედიტორებიც.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. კომპანიის გარიგებები ძირითადად ლარში ხორციელდება, და შესაბამისად მისთვის უცხოური ვალუტით გამოწვეული რყევები არ წარმოადგენს დიდ რისკს.

აქტივები:

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები
 მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან
 სხვა მიმდინარე მოთხოვნები
 გაცემული სესხები
 ფინანსური აქტივები
 წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები
 მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა
 არამატერიალური აქტივები

	GEL	CHF	USD	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	3 724 682	-	-	3 724 682
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	122 931	-	1 641	124 572
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	10 575	-	-	10 575
გაცემული სესხები	2 429 728	-	-	2 429 728
ფინანსური აქტივები	165 288	-	-	165 288
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	95 556	-	-	95 556
მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა	377 728	-	-	377 728
არამატერიალური აქტივები	1 000	-	-	1 000
აქტივები სულ:	6 927 487	-	1 641	6 929 128

ვალდებულებები:

გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება
 გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები
 მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი
 განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი
 გადავადებული შემოსავალი

გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	-	-	370 574	370 574
გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	83 044	-	-	83 044
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	5 917	-	-	5 917
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	155 319	-	-	155 319
გადავადებული შემოსავალი	116 852	-	-	116 852
ვალდებულებები სულ:	361 131	-	370 574	731 705

ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2016 -სთვის

ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2016 -სთვის	6 566 356	-	(368 933)	6 197 423
---	------------------	----------	------------------	------------------

აქტივები:

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები
 მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან
 სხვა მიმდინარე მოთხოვნები
 გაცემული სესხები
 წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები
 გადამზღვევის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალის რეზერვში
 მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა
 ძირითადი საშუალებები
 არამატერიალური აქტივები
 გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	GEL	CHF	USD	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	3 507 043	-	-	3 507 043
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	185 931	1 327	115 091	302 349
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	6 000	-	-	6 000
გაცემული სესხები	2 294 179	-	-	2 294 179
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	124 859	-	-	124 859
გადამზღვევის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალის რეზერვში	11 552	-	-	11 552
მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა	63 720	-	-	63 720
ძირითადი საშუალებები	1 180	-	-	1 180
არამატერიალური აქტივები	1 000	-	-	1 000
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	31 579	-	-	31 579
აქტივები სულ:	6 227 042	1 327	115 091	6 343 460

ვალდებულებები:

გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება
 გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები
 მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი
 განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი
 გადავადებული შემოსავალი

გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	-	-	335 306	335 306
გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	161 235	-	-	161 235
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	8 636	-	-	8 636
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	220 160	-	-	220 160
გადავადებული შემოსავალი	317 281	-	-	317 281
ვალდებულებები სულ:	707 312	-	335 306	1 042 617

ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2015 -სთვის

ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2015 -სთვის	5 519 730	1 327	(220 215)	5 300 843
---	------------------	--------------	------------------	------------------

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვალებადი ღირებულებით), რომელსაც ატარებს პროცენტის აქტივი, როგორცაა სესხი, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის არსებობის გამო. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება, როდესაც მოცემული ვადიანობის ფაქტობრივი ან მოსალოდნელი აქტივები მეტია ან ნაკლებია იმავე ვადიანობის ფაქტობრივ ან მოსალოდნელ ვალდებულებებზე.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ საწარმოს შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს საწარმოს ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის წინდახედული მექანიზმი გულისხმობს საკმარისი თანხისა და საკრედიტო რესურსების ქონას, რათა დაკმაყოფილებულ იქნას ბაზრის მოთხოვნები.

სადაზღვევო რისკების მართვა

„კომპანიის“ მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად „კომპანია“ დგას რისკის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების დროის და სიმძიმის მიხედვით. მთავარი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებებით დადგენილი რიცხვისა და ზომისგან.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, „კომპანია“ ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. „კომპანია“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დამკვიდრებული სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები და შემავალი რისკების ხასიათი

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებსაც მატერიალური გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან გამომდინარე მომავალი ფულადი ნაკადების რაოდენობაზე, ვადიანობასა და განუსაზღვრელობაზე, მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

ქონების დაზღვევა

კომპანია გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს როგორც ფიზიკური პირის, ისე - იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა დაზღვეულის ანაზღაურებას ახდენს მისი მატერიალური ქონების მთლიანი ან ნაწილობრივი დაზიანების ლიმიტის შესაბამისად. ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან მასში განთავსებული ერთეულების დაზიანებას, ჩვეულებრივ, მოულოდნელად დგება (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად შესაძლებელია. შესაბამისად, ზარალის შესახებ ინფორმირება მომენტალურად ხდება და შეიძლება შეუფერხებლად მოგვარდეს.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). „კასკოს“ კონტრაქტების მიხედვით იურიდიული და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით მიყენებული ზარალი. „MTPL“-ს მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული მესამე მხარისათვის გადასახდელი კომპენსაცია. შესაბამისად, საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს როგორც მოკლევადიან, ისე გრძელვადიან ანაზღაურებას. მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებად მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევის პოლისებთან დაკავშირებული სადაზღვევო შემთხვევების გაცხადების დროითი ინტერვალი უმნიშვნელოა, და შესაბამისად, დაბალია სადაზღვევო ზარალების სირთულე. მთლიანობაში დაზღვევის ამ სახეობის ზარალების ვალდებულებები განეკუთვნება საშუალო რისკს. კომპანია აკვირდება და რეაგირებს აღდგენის და სხეულის დაზიანების ხარჯების, ასევე ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებზე.

26. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით, მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. შესაძლო დაკავშირებული მხარეების თითოეული შემთხვევის განხილვისას ყურადღება უნდა მიექცეს არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას, არამედ იმასაც, თუ როგორია მათ შორის ურთიერთობა. დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ განხორციელდეს იმავე პირობებზე და თანხებზე, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები</i>
აქტივები:		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	60 273
საბანკო ანაზრები	-	2 078 053
მოთხოვნები დაზღვევიდან	-	126 202
გაცემული სესხები	2 429 728	-
	2 429 728	2 264 528
ვალდებულებები:		
გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	10 098	-
	10 098	-
მოგება-ზარალი:		
მოზიდული ჯამური პრემია	-	(61 649)
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	-	157 513
ადმინისტრაციული ხარჯები	(7 140)	-
სადაზღვევო ზარალები	-	(46 034)
ცვლილება განხცადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში,		
გადამზღვევლის წილი	11 552	-
ფინანსური შემოსავალი	162 059	332 207
	166 471	382 035

27. მთავარი ადმინისტრაციის თანამშრომელთა ანაზღაურება

მმართველი ადმინისტრაციის თანამშრომელთა რაოდენობა 2016 წელს იყო 14. 2016 წლის ხელფასი მთავარი ადმინისტრაციისა იყო 44 161 ლარი.

28. სასამართლო დავები

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთო სასამართლოებში, კომპანიას გააჩნდა 4 სასამართლო დავა:

- მოსარჩელე - შპს "სასწრაფო სამედიცინო დახმარების ცენტრი".
- მოსარჩელე - სს "კ. ერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი"-ს.
- მოსარჩელე - "საქართველოს სასჯელაღსრულების და პრობაციის სამინისტრო".
- მოსარჩელე - ზაზა მეგრელიშვილი.

29. საგადასახადო კანონმდებლობა

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი კანონმდებლობის განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში, შესაძლებელია ექვექვე დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას და შეფასებებისას და ამის გამო, შესაძლოა ის ოპერაციები და საქმიანობები, რომლებიც წარსულში ექვექვე არ დამდგარა, სადავო გახდეს მომავალში. ამ სახით, შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვან დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებსა და საურავებს. არაპრაქტიკულია გაუცხადებელი მოთხოვნების ოდენობის განსაზღვრა, რომელმაც შეიძლება თავი იჩინოს მომავალში, (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან ნებისმიერი არახელსაყრელი შედეგის ალბათობის განსაზღვრა. ფისკალური პერიოდები ღია რჩება შესაბამისი ორგანოების მიერ საგადასახადო შემოწმებისთვის სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, შემოწმების წლამდე. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება მოიცვას უფრო ხანგრძლივი პერიოდებიც. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებური განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

30. ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია არის ფუნქციონირებადი, რაც იმას გულისხმობს, რომ აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ხორციელდება ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას.

31. გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ამის გამო ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები. ეს ცვლილებები საკმაოდ ბუნდოვან და ხშირად ურთიერთგამომრიცხავ ხასიათს ატარებენ, რითიც საგადასახადო ორგანოებს საშუალებას აძლევს მოახდინონ ამ ცვლილებების სხვადასხვანაირი ინტერპრეტირება. გადასახადების შემოწმება შესაძლოა სხვადასხვა ორგანოების მიერ იქნას ჩატარებული, რის გამოც კომპანიას სხვადასხვა ხასიათის ჯარიმების, თუ საურავების დაკისრების საფრთხე ექმნება.

ეს გარემოებები ქმნიან ისეთ საგადასახადო რისკს, რომელიც გაცილებით მაღალია საქართველოში ვიდრე სხვა ქვეყნებში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ მის მიერ განხორციელებული მიდგომა საგადასახადო საკითხების მიმართ ადეკვატურია ამ მომენტში საქართველოს მოქმედი საკანონმდებლო ინტერპრეტაციების მიმართ, თუმცა არ არის გამორიცხული ის, რომ ეს ინტერპრეტაციები შემდგომში შეიცვალოს და საგადასახადო ორგანოებს სხვა პოზიცია ჰქონდეთ ანალოგიური საკითხების მიმართ.