

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

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

2011 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

- ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
- ანგარიშგება ერთობლივი შემოსავლის შესახებ
- ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
- ანგარიშგება ფულადი ნაკადების შესახებ

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი ნაწილი .....	6
2 ეკონომიკური გარემო .....	6
3 მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა .....	7
4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას .....	15
5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა .....	17
6 ახალი სააღრიცხვო დებულებები .....	18
7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....	21
8 დეპოზიტები ბანკებში .....	22
9 სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება .....	22
10 სხვა აქტივები .....	25
11 ძირითადი საშუალებები .....	26
12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი .....	26
13 სადაზღვევო ზარალის რეზერვი .....	27
14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება .....	28
15 მოკლევადიანი სესხები .....	29
16 სხვა ვალდებულებები .....	29
17 საწესდებო კაპიტალი .....	29
18 აკვიზიციის ხარჯები .....	29
19 საოპერაციო ხარჯები .....	30
20 სხვა სადაზღვევო შემოსავალი .....	30
21 მოგების გადასახადები .....	31
22 პრემიების და მოთხოვნების ანალიზი .....	33
23 სადაზღვევო და ფინანსური რისკების მართვა .....	36
24 კაპიტალის მართვა .....	41
25 პირობითი ვალდებულებები .....	42
26 ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებითი კატეგორიებთან .....	42
27 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება .....	43
28 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის .....	43
29 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....	44

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“-ს აქციონერთათვის და ხელმძღვანელობისთვის

1. ჩვენ ჩავატარეთ სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“-ს (შემდეგში „კომპანია“) წარმოდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული შემოწმება, რომელიც მოიცავს ანგარიშგებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგებას ერთობლივი შემოსავლის შესახებ, ანგარიშგებას კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადის შესახებ წლის განმავლობაში და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებებზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

4. აუდიტში შედის პროცედურები რათა მიღებულ იქნას აუდიტის დამამტკიცებელი საბუთი ფინანსური ანგარიშგების თანხასა და განმარტებით მონაცემებზე. პროცედურები შერჩეულია აუდიტორის გადაწყვეტილებით რომელიც ასევე მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში ყალბი ინფორმაციის რისკების შეფასებას თაღლითობის ან შეცდომების მიზეზით. ზემოთხსენებული რისკების შეფასების დროს აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლს სუბიექტის მომზადების და ფინანსური მდგომარეობის სამართლიანი წარდგენის შესაბამისად რათა გარემოებების გათვალისწინებით 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 ფინანსური ანგარიშგებების შეფასებას.

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

დასკვნა

6 ჩვენი გადაწყვეტილებით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენს კომპანიის სამართლიან ფინანსურ მდგომარეობას ყველა ასპექტში 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის ფინანსურ მოძრაობას და ფულადი ნაკადებს წლის განმავლობაში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად.

ხელმოწერილია

3 ივლისი 2012წ.

თბილისი, საქართველო

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

	შენიშვნები	2011 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი (რედაქტირებული)	2010 წლის 1 იანვარი
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	Ошибк	4,373,417	4,445,824	2,046,379
დეპოზიტები ბანკებში	Ошибк ა!	465,369	-	-
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	Ошибк ა!	3,683,649	3,117,131	6,637,345
გადამზღვევის წილი პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	Ошибк ა! Источ ник ссылк и не найден	2,983	880,491	1,909,056
გადამზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალის რეზერვში	Ошибк ა!	-	21,546	146,476
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	Ошибк ა!	2,197	11,215	39,635
ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადის		-	2,488	-
გადავადებული გადასახადის აქტივი	Ошибк ა!	295,781	16,542	18,673
სხვა აქტივები	Ошибк ა!	337,287	364,256	346,177
ძირითადი საშუალებები	Ошибк ა!	56,923	78,369	57,303
არამატერიალური აქტივები		2,458	2,823	3,174
<b>სულ აქტივები</b>		<b>9,220,064</b>	<b>8,940,685</b>	<b>11,204,218</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი	Ошибк	3,966,113	3,169,146	5,820,798
სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	Ошибк	694,779	2,280,744	1,078,698
პრედიტორული დავალიანება	Ошибк	760,594	1,353,872	2,392,407
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი		-	82,673	80,860
მიმდინარე გადასახადის პრედიტორული დავალიანება		126,053	-	114,523
მოკლევადიანი სესხები	Ошибк	-	322,500	-
სხვა ვალდებულებები	Ошибк	146,648	149,880	86,032
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>5,694,187</b>	<b>7,358,815</b>	<b>9,573,318</b>
<b>კაპიტალი</b>				
საწესდებო კაპიტალი	Ошибк	2,500,000	2,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული ზარალი)		1,025,877	(918,130)	130,900
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>3,525,877</b>	<b>1,581,870</b>	<b>1,630,900</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>9,220,064</b>	<b>8,940,685</b>	<b>11,204,218</b>

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2012 წლის 3 ივლისს.

ზაზა ხოსროშვილი  
 დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

მარინა გიგაური  
 მთავარი ბუღალტერი

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

---

5-37 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

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

	შენიშვნა	2011		2010 (რედაქტირებული)	
წერილი ბრუტო პრემია	Ошиб ка! Источ ник ссылк и не найден	6,607,034		2,309,723	
გადამზღვევეზე გადაცემული პრემია	Ошиб ка! Источ ник ссылк и не найден	18,260		(221,507)	
წმინდა პრემია			6,625,294		2,088,216
ცვლილება პრემიების დაუბრუნებადი ნაწილის რეზერვში, ბრუტო	Ошиб ка! Источ ник ссыл ки не найде н.	(796,967)		2,651,652	
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში გადამზღვევის წილში	Ошиб ка! Источ ник ссыл ки не найде н.	(877,508)		(1,028,565)	
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის წმინდა რეზერვში			(1,674,475)		1,623,087
მიღებული წმინდა/ნეტო პრემია	Ошиб ка! Источ ник ссылк и не найден		4,950,819		3,711,303
მთლიანად გადახდილი მოთხოვნა	Ошиб ка! Исто чник ссыл ки не найде н.	(4,123,786)		(2,514,297)	
გადამზღვევეზე გადაცემული მოთხოვნა	Ошиб ка! Исто чник ссыл ки не найде н.	48,888		133,788	
გადახდილი მოთხოვნა, გადამზღვევის წმინდა წილი			(4,074,898)		(2,380,509)

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

ცვლილება ზარალის რეზერვში, ბრუტო	Ошибка! Источники не найдены.	1,585,965			
ცვლილება ზარალის რეზერვში გადამზღვევის წილში	Ошибка! Источники не найдены.	(21,546)			(1,202,046)
ცვლილება წმინდა ზარალის რეზერვში			1,564,419		(1,326,976)
გაწეული წმინდა მოთხოვნა	Ошибка! Источники не найдены.				
საკომისიო შემოსავალი გადაზღვევის კონტრაქტზე			(2,510,479)		(3,707,485)
აკვიზიციის ხარჯები			82,734		161,414
	Ошибка! Источники не найдены.		(16,228)		
საოპერაციო ხარჯები	Ошибка! Источники не найдены.		(795,770)		(29,784)
რეზერვი გაუფასურებზე	Ошибка! Источники не найдены.		(2,295,307)		(1,151,426)
საბიუჯეტო ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებიდან - ხარჯები			(13,900)		(88,380)
სადაზღვევო შემოსავლის გარეშე					9,908
სადაზღვევო შემოსავალი	Ошибка! Источники не найдены.		2,200,853		
					25,667

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

	კი ნე ნაიდე ნ.				
საპროცენტო შემოსავალი			394,939		225,601
საპროცენტო ხარჯები			(22,095)		(22,500)
საოპერაციო მოგება (ზარალი)			1,975,566		(865,682)
მოგება (ზარალი) გადასახადის გადახდამდე			1,975,566		(865,682)
ხარჯები მოგების გადასახადზე	Ошиб ка! Источ ник ссыл ки не найде н.		(31,559)		(183,348)
მოგება (ზარჯი) წლის განმავლობაში			1,944,007		(1,049,030)
სხვა ერთობლივი შემოსავალი			-		-
სულ ერთობლივი შემოსავალი (ზარალი) წლის განმავლობაში			1,944,007		(1,049,030)



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

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული დეფიციტი)	სულ
ნაშთი 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,500,000	130,900	1,630,900
სულ ერთობლივი ზარალი 2010 წლის მდგომარეობით (რედაქტირებული) (შენიშვნა 3)	-	(1,049,030)	(1,049,030)
გადახდილი კაპიტალში (შენიშვნა 17)	1,000,000	-	1,000,000
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რედაქტირებული)	2,500,000	(918,130)	1,581,870
სულ ერთობლივი შემოსავალი 2011 წლის მდგომარეობით	-	1,944,007	1,944,007
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,500,000	1,025,877	3,525,877

5-37 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

	შენიშვნა	2011	2010 (რედაქტირებული)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადამდე		1,975,566	(865,682)
რეგულირება/კორექტირება:			
ცვეთაზე	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	22,499	22,655
ამორტიზაციაზე		365	337
ცვლილება პრემიების დაუბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	796,967	(2,651,652)
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში გადამზღვევის წილში	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	877,508	1,028,565
ცვლილება ხარჯის რეზერვში	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	(1,585,965)	1,202,046
ცვლილება ხარჯის რეზერვის გადამზღვევის წილში	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	21,546	124,930
ცვლილება გადავადებულ აქკვიზიციის ხარჯებში	Ошибка! Источни к ссылки не найден.	9,018	28,420
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავალში		(82,673)	1,813
საპროცენტო შემოსავალი		(394,939)	(225,601)
საპროცენტო ხარჯები		22,095	22,500
სხვაობა უცხოური ვალუტის გაცვლით ოპერაციებში		13,899	(9,908)
რეზერვი სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებაზე და სხვა აქტივები	Ошибка! Источни к ссылки не найден., Ошибка! Источни к ссылки не найден.	2,295,307	88,380
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო		3,971,193	(1,233,197)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ცვლილება საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების წმინდა კლება	(593,278)		(1,053,009)
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების წმინდა (მატება)/კლება	(748,051)		3,449,302
წინასწარი გადახდების წმინდა მატება	(61)		(1,383)
სხვა აქტივების წმინდა მატება	(2,091,573)		(18,079)
სხვა ვალდებულებების წმინდა (კლება)/მატება	(614)		63,848
გადახდილი მოგების გადასახადი	(182,257)		(296,845)
დემოზიტები სხვა ბანკებში	(465,369)		-
მიღებული პროცენტი	365,344		225,601
გადახდილი პროცენტი	(15,000)		-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები	240,334		1,136,238
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,053)		(43,707)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,053)	(43,707)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან (ანაზღაურება) / შემოსავლები მოკლევადიანი სესხებიდან	(300,000)		300,000
კაპიტალში შენატანი მფლობელებისგან	Ошибка! Источни к ссылки не найден.		1,000,000
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ( გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(300,000)	1,300,000
გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(11,688)		6,914
სახსრებისა და მათ ეკვივალენტების წმინდა (კლება)/მატება	(72,407)		2,399,445
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4,445,824		2,046,379
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასასრულს		4,373,417	4,445,824

5-37 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

## 1 შესავალი ნაწილი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები“-ს შესაბამისად 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელიწადთან მიმართებით, შპს «სადაზღვევო კომპანია ტაო»-სათვის (შემდგომში - „კომპანია“).

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

2011 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით „სს „პრივატბანკი“ საქართველო-ს აქციონერი არის პრივატბანკი უკრაინა (შემდგომში - „სათაო ბანკი“), რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 76.3158% და Unimain Holdings Limited-ი, რომელიც საკუთრების უფლებით ფლობს აქციების 23.6842%. (შესაბამისად 2010: 76.3158% და 23.6842%). 2010 წლის და 2011 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 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით ფლობდა შესაბამისად 46,25% (2010: 49.15%) და 46,25% % (2010: 49.00%) გამოშვებულ აქციებს და არცერთი მათგანი ინდივიდუალურად არ აკონტროლებდა პრივატბანკ უკრაინას.

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

2011 წელს კომპანიაში თანამშრომელთა საშუალო რიცხვი შეადგენდა 16 (2010: 26).

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

*საქმიანობის განხორციელების ადგილია საქართველო.*

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

## 2 ბანკის ეკონომიკური გარემო

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

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

**მსოფლიო ფინანსურ ბაზრებზე არსებული არასტაბილურობა.** საერთაშორისო სუვერენული ვალის კრიზისი, საფონდო ბირჟაზე არსებული არასტაბილურობა და სხვა რისკებმა ვერ მოახდინა მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა საქართველოს ფინანსებსა და კორპორაციულ სექტორზე. ხელმძღვანელობამ დადგინა, რომ რეზერვები გაუფასურებაზე არ უნდა იყოს აღიარებული საანგარიშო წლის ბოლოს გათვალისწინებული ეკონომიკური სიტუაციის და შეხდებულების მიხედვით.

საქართველოს ეკონომიკური გარემოს განვითარება დამოკიდებულია გარე ფაქტორებზე და ასევე მთავრობის მიერ მიღებულ ზომებზე ეკონომიკური ზრდის მდგრადობისთვის და საგადასახადო, იურიდიული და ნორმატიულ გარემოში ცვლილებების განხორციელებაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ის ღებულობს არსებულ პირობებში კომპანიის საქმიანობის მდგრადობისა და ზრდის ხელშეწყობისთვის ყველა საჭირო ზომას.

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

### 3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

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

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

**წინა პერიოდის შეცდომები.** კომპანიას შესწორებები შეაქვს წინა პერიოდის მასალებში დაშვებულ შეცდომებში რეტროსპექტიურად ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი აღმოჩენის შემდეგ წინა პერიოდის შედარებითი თანხის რედაქტირებით და ხელახალი დამტკიცებით და თუკი შეცდომები მოხდა წინა პერიოდამდე უფრო ადრე მაშინ შესწორებების შეტანა ხდება წინა პერიოდამდე უფრო ადრე არსებული საწყისი პერიოდის აქტივების, ვალდებულებების და კაპიტალის რედაქტირებით და ხელახალი დამტკიცებით.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს ხელმძღვანელობამ რეტროსპექტიულად შეასწორა შეცდომები ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მოცემულ ანგარიშგების და ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებში:

	წარმოდგენილი ანგარიში	რედაქტირებული და დამტკიცებული	რედაქტირების ეფექტი
ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგება	2010	2010	
საპროცენტო ხარჯი	-	(22,500)	(22,500)
ხარჯი მოგების გადასახადზე	(186,723)	(183,348)	3,375
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	31 December 2010	31 December 2010	
აქტივების გადავადებული გადასახადი	13,167	16,542	3,375

სხვა აქტივები	64,256	364,256	300,000
მოკლე ვადიანი სესხები	-	(322,500)	(322,500)

რედაქტირება და ხელახალი დამტკიცება ასახავს ტრანზაქციის ბუღალტრულ აღრიცხვაში მისი იურიდიული ფორმით რომელიც 2010 წლის ფინანსური ანგარიშგების საპირისპირო მონაცემი. 2010 წელს გაფორმებული კონტრაქტის საფუძველზე კომპანიამ ჩამოწერა დებიტორული დავალიანება 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული 300,000 ლარის რეგრესიდან. ტრანზაქციის არსიდან გამომდინარე კომპანიას არ უნდა მოეხდინა რეგრესიდან დებიტორული დავალიანების ჩამოწერა და უნდა ეღიარებინა 322 500 ლარის სესხი ისევე როგორც საპროცენტო და გადავადებული გადასახადი. 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოცემული განმარტებითი მონაცემები/შენიშვნა ეხება მხოლოდ რედაქტირების პუნქტებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ პუნქტები რომელიც არ ექვემდებარება რედაქტირებას და ხელახალ დამტკიცებას და არ წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების ამ კონტექსტის მასალას.

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

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

შეფასების მეთოდები, როგორებიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი ან მოდელი, 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. შეფასების მეთოდებისათვის შესაძლოა საჭირო იყოს ისეთი სახის დაშვებების გამოყენება, რომლებიც არ დასტურდებიან განხილული საბაზრო მონაცემებით. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებითი მონაცემების ასახვა წარმოებს იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი დაშვებების რაიმე ჯეროვანი შესაძლო ალტერნატივით ჩანაცვლების შედეგად შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებს ან მთლიან ვალდებულებებს.

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

საოპერაციო ხარჯები წარმოადგენენ დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გაცემას ან გასხვისებას. დამატებითი ხარჯი წარმოადგენს ისეთი სახის ხარჯს, რომელიც შესაძლოა არ ყოფილიყო გაწეული გარიგების განუხორციელებლობის შემთხვევაში. საოპერაციო ხარჯები მოიცავენ აგენტებისადმი (მათ შორის გაყიდვების აგენტის სახით

მოქმედი თანამშრომლებისადმი), კონსულტანტებისადმი, ბროკერებისადმი და დილერებისადმი გადახდილ გასამრჯელოებსა და საკომისიოებს, და ასევე მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მიერ დადგენილ მოსაკრებლებს, და საკუთრების გადაცემაზე გადასახადებს. საოპერაციო ხარჯები არ მოიცავენ სავალო პრემიებს და ვალებზე დისკონტებს, ფინანსირებაზე გაწეულ ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მფლობელობაზე ხარჯებს.

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

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

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

**ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.** ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავენ ფულად სახსრებს, ბანკის მოთხოვნაზე დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალი რისკის ინვესტიციებს მაქსიმუმ სამი თვის ოდენობის ან ნაკლები დაფარვის თავდაპირველი ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ასახული არიან ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის 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.

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

საკრედიტო რისკის რეზერვი გაუფასურებაზე დადგენილია როცა არსებობს ობიექტური მტკიცებულება რომ კომპანია ვერ შეძლებს სახელშეკრულებო ვადების შესაბამისი თანხის მოგროვებას. რეზერვის თანხა წარმოადგენს საბალანსო თანხისა და შეფასებულია ანაზღაურებად ღირებულებას შორის სხვაობას, რომელიც გამოთვლილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადის არსებული ღირებულება.

თუკი რეზერვის თანხა გაუფასურებაზე შემდგომში შემცირდება ჩამოწერის შემდეგ მომხდარი შემთხვევის გამო რეზერვის განთავისუფლება ეყრდნობა შემოსავლის ანგარიშგებაში გაუფასურებაზე რეზერვს.



როდესაც დებიტორული დავალიანება არის უმოქმედო იგი ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურებაზე რეზერვიდან. ასეთი სახსრების ჩამოწერა ხდება ყველა საჭირო პროცედურების დასრულების შემდეგ და ზარალის ოდენობის დადგენის შემდეგ. ადრე ჩამოწერილი სახსრების შემდგომი ანაზღაურება მიღებულია როგორც შემოსავალი და შედის სხვა შემოსავალში.

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

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

**წარმოქმნილი პროცენტებით შემოსავლები და ხარჯები.** წარმოქმნილი პროცენტებით შემოსავლები და ხარჯები, მათ შორის, როგორც დაგროვილი კუპონი, ასევე ამორტიზებული დისკონტი ჩართულია ბალანსის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

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

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

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

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

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

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

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

კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	4-5 წელი
ავტო, აპარატურა და სხვა აღჭურვილობა	4-5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5-6 წელი

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

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

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

**საოპერაციო იჯარა** იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია გამოდის მოიჯარის სახით საიჯარო გარიგებაში, რომლითაც მეიჯარისაგან კომპანიისთვის 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 საექციო კაპიტალის ჩადებული ნაწილი.

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

**მოგების გადასახადი** მოგების გადასახადზე ხარჯები მოიცავენ მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს, და ასახული არიან ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა,

როდესაც ისინი აისახებიან სხვა ერთობლივ შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში, ასეთ შემთხვევაში მოგების გადასახადზე ხარჯები ასახულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში უშუალოდ კაპიტალში. მიმდინარე მოგების გადასახადზე ხარჯები გამოითვლება საანგარიშო პერიოდის დასასრულისთვის მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო კანონის მეშვეობით. ხელმძღვანელობა პერიოდულად ახდენს გადასახადის დაბრუნების მდგომარეობის შეფასებას იმ სიტუაციებთან დაკავშირებით სადაც საგადასახადო ნორმები ექვემდებარება ანალიზს და საჭიროების შემთხვევაში ადგენს რეზერვებს.

მოგების გადავადებული გადასახადის აღიარება წარმოებს ვალდებულების მეთოდის მეშვეობით, აქტივებისა და ვალდებულებების ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებში, დროებით სხვაობებთან მიმართებით. თუ გადავადებული მოგების გადასახადები აისახებიან დროებით სხვაობებზე აქტივისა ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას რაიმე, გარდა საწარმოების გარიგების სახის, გარიგებაში იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი გარიგება, თავდაპირველი გატარებისას, არ აისახება არც ბუღალტრულ და არც გადასახადებით დაბეგვრად მოგებაზე თუ ზარალზე.

გადავადებული მოგების გადასახადის დადგენა წარმოებს ანგარიშის დღისათვის მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების მეშვეობით, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, გამოყენებულ იქნებიან იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი განთავისუფლდება ან გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დარეგულირდება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აისახებიან მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელი იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგების მიღება, რომელთან მიმართებითაც შესაძლებელია დროებითი სხვაობების გამოყენება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს საგადასახადო აქტივები ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედ უფლებას საგადასახადო ვალდებულებასთან მიმართებაში და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები რომელიც დაკავშირებულია მოგების გადასახადებთან აკრეფილი იგივე საგადასახადო ორგანოს მიერ ან საგადასახადო სუბიექტის ან სხვა საგადასახადო სუბიექტის მიერ, სადაც განზრახულია ბალანსის შესრულება წმინდა ბაზაზე.

გამოუყენებელი ხარჯების ან გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტის მომავალი პერიოდისთვის გადატანა აღიარებულია როგორც აქტივი როცა მოსალოდნელი იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგების მიღება, რომელთან მიმართებითაც შესაძლებელია ხარჯების გამოყენება.

#### სადაზღვევო ოპერაციები

- **სადაზღვევო ხელშეკრულებები - კლასიფიკაცია.** კომპანია ფლობს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ითვალისწინებენ სადაზღვევო რისკებს. სადაზღვევო ხელშეკრულებები წარმოადგენენ შეთანხმებებს, რომელთა საფუძველზე წარმოებს მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკების გადაცემა. 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.
- **ზარალი.** ზარალი, ზარალის დარეგულირების ხარჯების ჩათვლით, აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, მისი წარმოქმნისას. რეზერვები ზარალზე წარმოადგენენ გაწეული ზარალის შეფასებების ჯამურ მაჩვენებელს და წარმოდგენილი არიან ორი სახის რეზერვით: რეზერვი გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე და რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე. გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს ყოველ დაურეგულირებულ მოთხოვნასთან მიმართებით. გათვლები წარმოებს ბალანსის დღის შემდეგ დასარეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევების გამოკვლევის მსვლელობისას კომპანიის მიერ მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე. ზარალის დაუდგენლობის შემთხვევაში, მისი მაქსიმალური შესაძლო ოდენობა, რომელიც არ

აღმატება სადაზღვევო პოლისში მითითებულ სადაზღვევო ლიმიტს, აისახება გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე რეზერვის სახით. რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე დგინდება აქტუარული მეთოდების საფუძველზე, რომლებიც გამოიყენება ზარალის განვითარების მოდელების დადგენის მიზნით, წარსული პერიოდების შესახებ ინფორმაციის, განსაზღვრული მოსალოდნელი ჯამური ზარალის კოეფიციენტების და განსაზღვრული გატარებული მოთხოვნების განვითარების ფაქტორების საფუძველზე. გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს კომპანიის მიერ ბიზნესის ყოველ მიმართულებაზე, რაც მოიცავს დაშვებებს, რომლებიც ეფუძნება წინამორბედი წლების მოთხოვნებს და მოთხოვნების დარეგულირების გამოცდილებას. მუდმივად წარმოებს ამგვარი გათვლების დადგენისა და მომდევნო პირობების ჩამოყალიბების მეთოდების გადახედვა და განახლება. საბოლოო ცვლილებების ასახვა წარმოებს მოგების ანგარიშგებაში, მათი წარმოქმნისას. ზარალზე რეზერვის დაანგარიშება წარმოებს არადისკონტირებულ საფუძველზე, რაც გამოწვეულია მოთხოვნებთან მიმართებით შეტყობინებისა და გადახდის შედარებით სწრაფი ხასიათიდან.

- **გადაზღვევა.** კომპანია გადასცემს დაზღვევას ნორმალური საქმიანობის პირობებში. გადაზღვევის კონტრაქტის გადაცემა არ ანთავისუფლებს კომპანიას პოლისის მფლობელის წინაშე ვალდებულებისგან. გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება მოიცავს გადახდილ მოთხოვნებზე ნაშთებს საგადაზღვევო კომპანიებში, მათ შორის მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებს და საკომისიოების დებიტორულ დავალიანებას. გადაზღვევის საფუძველზე მიღებადი თანხების დადგენა წარმოებს გადაზღვევის პოლისთან დაკავშირებული მოთხოვნის გათვალისწინებით. გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს გადამზღვევებისადმი გადაზღვევის პრემიების გადაცემაზე კომპანიის ვალდებულებებს.
- **გადავადებული შეძენის ხარჯები.** გადავადებული ხარჯები რომლების წარმოადგენილია კომისიების სახით გადავადებულია და ამორტიზებულია იმ პერიოდისთვის როცა პრემიების იქნა მიღებული. სხვა ყველა დანარჩენი შეძენის ხარჯები არის წარმოქმნილი ხარჯები. გადავადებული შეძენის ხარჯების გამოთვლა ხდება ცალცალკე ყოველი ბიზნეს მიმართულებისთვის და გადაიხდება ბიზნეს მიმართულების საფუძველზე რომელსაც ადგილი ჰქონდა პოლისის გაცემის დროს და სააღრიცხვო პერიოდის დასრულებისას რადა დადასტურდეს მათი ამოღების შესაძლებლობა მომავალში შეფასების დროს. შეძენის ხარჯები ნაჩვენებია ნეტოში შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადავადებული ხარჯები განმარტებულია შენიშვნა 18-ში.
- **ვალდებულების შესაბამისობის ტესტები.** ყოველი ბალანსის დღისათვის წარმოებს ვალდებულების შესაბამისობის ტესტების ჩატარება, სახელშეკრულებო ვალდებულებების ნეტოს რომელიც დაკავშირებულია გადავადებული შეძენის შეძენის ღრებულების აქტივებთან, 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 დაუყოვნებლივ აისახება მოგებას ან ზარალში გადავადებული შეძენის შესაბამისი ღრებულების ჩამოწერით, ვალდებულების შესაბამისობის ტესტების საფუძველზე წარმოქმნად ზარალზე რეზერვის ჩამოყალიბებით (ამოუწურავი რისკების რეზერვი). ფიქსირებული ვადის მქონე, გრძელვადიანი სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასება წარმოებს შესაბამისი ხელშეკრულების გაფორმებისას ჩამოყალიბებული დებულებების საფუძველზე. იმ შემთხვევაში, როდესაც ვალდებულების შესაბამისობის ტესტის საფუძველზე

საჭიროა ახალი, უკეთესი დებულებების მიღება, ამგვარი დებულებები (საწინააღმდეგო ხასიათის ცვლილების შეზღუდვის გარეშე) გამოიყენება ამგვარი ვალდებულებების მომდევნო შეფასების მიზნით. ამ ტესტის შედეგად განხორციელებული ყოველი გადავადებული შეძენის დებულების ჩამოწერა ვერ იქნება აღდგენილი.

**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. გადავადებული თუ საკომისიო ხარჯი განმარტებულია შენიშვნა 18-ში როგორც შეძენის ხარჯები.

**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 შემოდიენბა კაპიტალში და როცა კონკრეტული კრიტერიუმები შეესაბამება კომპანიის თითოეულ საქმიანობას როგორც ეს ზემოთ არის მოცემული. შემოსავლი ოდენობა არ არის ჩათვლილი სანდოდ შეფასებულად სანამ ყველა პირობები რომელიც დაკავშირებულია ვაჭრობასთან არ იქნება საბოლოოდ გადაჭრილი. კომპანიის შეფასება ეფუძნება ისტორიულ შედეგებს სადაც გათვალისწინებულია მომხმარებლის ტიპი, გარიგების ტიპი და სპეციფიკა.

- **პრემიები.** ხელშეკრულების ძალაში შესვლის მომენტისათვის, პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში მისაღები მთლიანი პრემიები აისახებიან მოსალოდნელის სახით, ხოლო მათი მიღება, ძირითადად, წარმოებს შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში, პროპორციულად. პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი წარმოადგენს პრემიების იმ ნაწილს, რომელიც გაწერილია წელიწადში, რომელიც დაკავშირებულია ბალანსის დღისათვის მოქმედი პოლისების ამოწურავ ვადებთან, ხოლო მისი დაანგარიშება წარმოებს დროის შესაბამის პროპორციულ ოდენობებში.
- **საკომისიო შემოსავალი.** კომპანია მიიღებს საკომისიო შემოსავალს გამომწვევებისთვის გაცემული პრემიებისთვის. საკომისიო შემოსავალი გადაცემული გადაზრვევის გარიგებებზე რომელიც წარმოადგენს შეძენილი ხარჯების ამოღებას ამცირებს არამორტიზირებულ შეძენის ხარჯებს ისე, რომ წმინდა შეძენის ხარჯები ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ხარჯებს აღიარებული წმინდა შემოსავლის პროპორციულად.
- **საპროცენტო შემოსავალი.** საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წარმოებს დროის პროპორციულად ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. როდესაც დებიტორული დავალიანება გაუფასურებულია კომპანია ამცირებს საბალანსო ოდენობას ამოღებად სახსრებთან მიმართებაში რომელიც გამოითვლება მომავალი ფულადი ნაკადების ინსტრუმენტის რეალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთზე დისკონტით რომელიც აგრძელებს დისკონტს როგორც საპროცენტო შემოსავალი. საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურებაზე აღიარებულია რეალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- **რეგრესი.** შემოსავალი რეგრესიდან აღიარებულია როგორც „სხვა სადაზღვევო შემოსავალი „ ერთობლივი შემოსავლის ანგარიშგებაში.

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

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

მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები წარმოებული უცხოურ ვალუტაში ექვემდებარება ლარში გადაყვანას, შესაბამისი ბალანსის დღისათვის მოქმედი, „სებ“-ის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საკურსო მოგება და ზარალი, რომელთაც ადგილი აქვთ გარიგებების შესრულებისა და „სებ“-ის მიერ წლის ბოლოს დადგენილი სავალუტო კურსების გათვალისწინებით და მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების ყოველი სუბიექტის სამუშაო ვალუტაში გადაყვანის საფუძველზე, აისახება მოგებას 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 მოგებას ან ზარალის ნაწილის სახით.

2011 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფულადი ნაშთების კონვერტაციისათვის გამოყენებული სავალუტო კურსი შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 1.6703 (2010: 1 აშშ დოლარი = 1.7728 ლარი). გაცვლითი კურსის შეზღუდვები და კონტროლი ხდება ლარს სხვა ვალუტაზე გადაყვანით. ამჟამად ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა ბევრ ქვეყანაში.

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

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

#### 4 მნიშვნელოვანი შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

კომპანია ახორციელებს შეფასებებსა და წარმოადგენს მოსაზრებებს, რომლებიც ზეგავლენას ახდენენ საბალანსო ღირებულების აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და პროფესიონალური მსჯელობები დგინდება განუწყვეტელი სახით და დაფუძნებული არიან ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე, მათ შორის მომავალი მოვლენების ვარაუდებზე, რომელთა დადგომა შესაძლებელია გარკვეული გარემოებებისას. ხელმძღვანელობის მიერ, შეფასებების მომცველი პროფესიონალური მსჯელობების გარდა, ასევე 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 წარმოდგენენ გაწეული ზარალის შეფასებების ჯამურ მაჩვენებელს და წარმოდგენილი არიან ორი სახის რეზერვით: რეზერვი გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე და რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე. გატარებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება წარმოებს ყოველ დაურეგულირებულ მოთხოვნასთან მიმართებით. გათვლები წარმოებს ბალანსის დღის შემდეგ დასარეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევების გამოკვლევის მსვლელობისას კომპანიის მიერ მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე. რეზერვი გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე დგინდება აქტუარული მეთოდების საფუძველზე, რომლებიც გამოიყენება ზარალის განვითარების მოდელების დადგენის მიზნით, წარსული პერიოდების შესახებ ინფორმაციის, განსაზღვრული მოსალოდნელი ჯამური ზარალის კოეფიციენტების და განსაზღვრული გატარებული მოთხოვნების განვითარების ფაქტორების საფუძველზე. გაწეულ, მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე რეზერვის გაანგარიშება ეფუძნება მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტს. სადაზღვევო რეზერვების მოსაზრებები ზარალზე აღწერილია შენიშვნა 23-ში სადაზღვევო რისკების მართვის შესაბამისად.

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

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

ღირებულების შემცირების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივების დაჯგუფება წარმოებს მაგვარი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. აღნიშნული მახასიათებლები დაკავშირებულია ამგვარი აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებასთან, და ასახავენ შეფასებულ აქტივებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვადების თანახმად გადახდას დაქვემდებარებული, მოვალის მიერ ყველა თანხების გადახდის შესაძლებლობას.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება რომელიც შეფასებულია როგორც არ არის ინდივიდუალურად გაუფასურებული შეფასებულია გაუფასურებაზე მსგავსი ასაკის დებიტორული დავალიანების კომპანიის წარმოქმნილი გამოცდილების საფუძველზე. რეზერვები დებიტორულ დავალიანების მიმართ შექმნილია კონკრეტული კატეგორიის ანგარიშებიდან ამოღების დონეების გამოცდილების ბაზაზე. გაუფასურების რეზერვის სიდიდე არის მგრძობიარე სპეციფურ პროცენტულობასთან მიმართებაში.

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

დაკავშირებული მხარის გარიგების თავდაპირველი აღიარება. საქმიანობის რეალური მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს მის მოკავშირე მხარეებთან. გარიგება შეფასებულია საბაზრო ტარიფის გათვალისწინებით. თუკი გარიგებები შეფასებულია საბაზრო ან არასაბაზრო საპროცენტო ტარიფებით სადაც ამ ტრანზაქციისთვის არვითარე აქტიური ბაზარი არ არსებობს მაშინ საკითხი ექვემდებარება განხილვას. განხილვის საფუძველი არის ფასები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებისთვის არამოკავშირე მხარეებთან და ეფექტური საპროცენტო ტარიფის ანალიზით.

## 5 ახალ და რედაქტირებულ სტანდარტებსა და განმარტებებზე გადასვლა

2011 წლის 1 იანვრიდან „ჯგუფთან“ მიმართებით ამოქმედდა შემდეგი ახალი სტანდარტები და განმარტებები:

*„ბასს 24“-ის ცვლილება, დაკავშირებული მხარის განმარტებითი მონაცემები* (გამოცემულია 2009 წლის ნოემბერში და ძალაშია 2011 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით). „ბასს 24“ რედაქტირებულ იქნა 2009 წელს, რაც გამოიხატება შემდეგში: (ა) დაკავშირებული მხარის დეფინიციის გამარტივება, მისი განსაზღვრული მნიშვნელობის დაზუსტება და შეუსაბამობების ამოღება; და (ბ) სამთავრობო ორგანიზაციებთან დაკავშირებული სუბიექტების ნაწილობრივი განთავისუფლება ინფორმაციის განმჟღავნების შესახებ მოთხოვნებისაგან. წინამდებარე ცვლილებებს არ ექნება არანაირი მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ცვლილებები (გამოცემულია 2010 წლის მაისში, ძალაშია 2011 წლის 1 იანვრიდან)*. აღნიშნული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგი სტანდარტებისა და განმარტებების მნიშვნელოვანი ცვლილებებისა და დაზუსტებების სახით: «ფასს 1»-ში შეტანილ იქნა ცვლილება, რომლის თანახმად (i) ნებადართულია ბუღალტრული აღრიცხვის საყოველთაოდ მიღებული პრინციპების თანახმად დადგენილი საბალანსო ღირებულება გამოყენებულ იქნას ქონების, დანადგარის ერთეულის ან არამატერიალური აქტივის პირობითი ღირებულების სახით, თუ ამგვარი ერთეული გამოყენებულ იქნა განაკვეთის დარეგულირებას დაქვემდებარებულ ოპერაციებში, (ii) ნებადართულია მოვლენებზე დაფუძნებული გადაფასება გამოყენებულ იქნას ქონების, დანადგარის პირობითი ღირებულების სახით, თუ ამგვარ გადაფასებას ადგილი აქვს «ფასს»-ის სტანდარტების თანახმად წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგებაში განხილული პერიოდის განმავლობაში და (iii) სტანდარტებზე პირველად გადამსვლელი პირისგან მოითხოვება «ფასს»-ის თანახმად წარმოდგენილი მისი პირველ შუალედურ ანგარიშსა და ფინანსურ ანგარიშგებას შორის სააღრიცხვო მეთოდების ან «ფასს 1»-ით განსაზღვრულ დამშვებებს შორის ცვლილებების შესახებ განმარტებების წარმოდგენა; «ფასს 3»-ში შეტანილ იქნა ცვლილება, რომლის თანახმად (i) სავალდებულო ხასიათს ატარებს იმ არასაკონტროლო წილების შეფასება რეალური ღირებულებით (თუ სხვა სახის შეფასება არ არის სავალდებულო «ფასს»-ის სხვა სტანდარტების თანახმად), რომლებიც არ წარმოადგენენ საკუთრების უფლებას ან არ ანიჭებენ მფლობელს უფლებებს ლიკვიდაციის შემთხვევაში წმინდა აქტივებში პროპორციულ წილზე, (ii) განმარტებულია მითითებები შესაძენი სუბიექტის წილობრივი გადახდებით წარმოებულ გარიგებებთან დაკავშირებით, რომლებიც არ იქნა ჩანაცვლებული ან ნებაყოფლობით იქნა ჩანაცვლებული საწარმოების გაერთიანების შედეგად და (iii) განისაზღვრება, რომ «ფასს 3»-ის რედაქტირებული ვერსიის ძალაში შესვლამდე (გამოცემულია 2008 წლის იანვარში) განხორციელებული საწარმოების გაერთიანებებიდან სავარაუდო ანაზღაურებები აღრიცხულ იქნება «ფასს 3»-ის წინამორბედ რედაქციაში წარმოდგენილი მითითებების თანახმად; «ფასს 7»-ში შეტანილ იქნა ცვლილება, რომლის თანახმად განსაზღვრულ იქნა განმარტებით მონაცემებთან დაკავშირებული გარკვეული მოთხოვნები, კერძოდ (i) განსაკუთრებული ხაზი გაესვა ფინანსური რისკების ტიპი და ოდენობის რაოდენობრივ და ხარისხობრივ განმარტებით მონაცემებს, (ii) გაუქმებულ იქნა იმ ხელმეორედ შეთანხმებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებული განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენის შესახებ მოთხოვნა, რომლებიც წინააღმდეგ შემთხვევაში იქნებოდნენ ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული, (iii) ჩანაცვლებულ იქნა უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების შესახებ განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენის თაობაზე მოთხოვნა მეტად ზოგადი ხასიათის მოთხოვნით მისი ფინანსური შედეგების შესახებ განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენის თაობაზე, და (iv) დადგინდა, რომ საწარმო ვალდებულება წარმოადგინოს საანგარიშგებო დღისათვის დაკავებული მიქცეული უზრუნველყოფის ღირებულების და არა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში მიღებული თანხის შესახებ განმარტებითი მონაცემები; «ბასს 27»-ში შეტანილ იქნა ცვლილებები, რომელთა თანახმად განმარტებულ იქნა (2008 წლის იანვარში) რედაქტირებული «ბასს 27»-ის საფუძველზე «ბასს 21»-ის, «ბასს 28»-ს და «ბასს -31»-ის ცვლილებებთან დაკავშირებული გარდამავალი წესები; «ბასს 34»-ში შეტანილ იქნა ცვლილებები, რომელთა თანახმად შემოღებულ იქნა იმ მნიშვნელოვანი მოვლენებისა და ოპერაციების დამატებითი ნიმუშები, რომელთა შესახებ სავალდებულოა განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენა მოკლე შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში,



და რომლებიც მოიცავენ გადასვლებს რეალური ღირებულების სტრუქტურის ფარგლებში, ცვლილებებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში ან ცვლილებებს ბიზნეს ან ეკონომიკურ გარემოში, რაც ზეგავლენას ახდენს საწარმოს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების მაჩვენებლებზე; ცვლილებები ასევე შეტანილ იქნა «ფაგსკ 13»-ში, რომელთა თანახმად დადგინდა საპრიზო ქულების რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდი. წინამდებარე ცვლილებებს არ ექნება არანაირი მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*სხვა რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები მიმდინარე პერიოდისთვის.* «ფაგსკ 19», ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა წილობრივი ინსტრუმენტებით, ცვლილებები „ბასს 32“-ში უფლებების შეთავაზების კლასიფიკაცია, „ფაგსკ 14“-ის ცვლილება - განსაზღვრულ აქტივებზე შეზღუდვა, მინიმალური დაფინანსების მოთხოვნა და ინტერაქტივა რომელიც დაკავშირებულია მინიმალური დაფინანსების მოთხოვნის წინასწარ გადახდასთან და ცვლილებები „ფასს 1“-ში „ფასს -ის პირველი მიღება“ არ ქონია რაიმე ზეგავლენა ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე. გამოშვებულ იქნა კონკრეტული ახალი სტანდარტები და განმარტებები რომელიც სავალდებულოა წლის განმავლობაში 2012 წლის 1 იანვრის დასაწყისიდან და შემდეგ პერიოდში და რომელიც კომპანიამ ადრე არ მიიღო.

## 6 ახალ სააღრიცხვო დებულებები

*„ფასს 9“, ფინანსური ინსტრუმენტები, ნაწილი 1: კლასიფიკაცია და შეფასება.* „ფასს 9“ გამოიცა 2009 წლის ნოემბერში და ანაცვლებს „ბასს 39“-ის იმ ნაწილებს, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. „ფასს 9“-ში ცვლილებები ასევე შეტანილ იქნა 2010 წლის ოქტომბერში, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. წინამდებარე სტანდარტის ძირითადი დებულებები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

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

წარმოადგინოს სხვა ერთობლივ შემოსავალში მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებების თავის საკრედიტო რისკებში ცვლილებების შედეგები.

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

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

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

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

**„ფასს 13“ რეალური ღირებულების დადგენა (გაცემულია 2011 წლის მაისში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრის შემდეგ ან მაშინვე დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).** რეალური ღირებულების დადგენა მიმართულია რეალური ღირებულების რეაქტირებული განსაზღვრების კონსისტენციის გაუმჯობესებისა და სირთულეების შემცირებისკენ და რეალური თანხის დადგენის ერთადერთი წყაროსკენ და ყველა მოთხოვნების წარმოსადგენად, რომელიც საჭიროა ფასს -თან მიმართებაში. კომპანია აწარმოებს ახალი სტანდარტების ზეგავლენის შეფასებას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

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

შეიცვალა ცალკე ფინანსური ანგარიშგებები და მისი მიზანია დაადგინოს ანგარიშგება და წარმოადგინოს მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოში დაასოციაციებში

ივესტირებისთვის როდესაც სუბიექტი მოამზადებს ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებას. კონტროლის და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ხელმძღვანელობა შეიცვალა „ფასს 10“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებით. რედაქტირებული სტანდარტები არ მოახდენს ზეგავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

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

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

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

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

*განმარტებითი მონაცემები - ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა - შესწორებები „ფასს 7“-ში ((გამოქვეყნებულია 2011 წლის დეკემბერში და ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებთან მიმართებით).* აღნიშნული ცვლილების თანახმად, სავალდებულოა დამატებითი განმარტებითი მონაცემების წარმოდგენა რომელიც საშუალებას აძლევს სუბიექტის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს შეაფასოს

ურთიერთჩათვლის შეთანხმების გავლენა ან პოტენციური გავლენა, რომელშიც ასევე ითვალისწინებს ურთიერთჩათვლის უფლებას. ცვლილებები გავლენას მოახდენს განმარტებით მონაცემებზე მაგრამ ზეგავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებასა და დადგენაზე.

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

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

თუ საწინააღმდეგო სახით არ არის განსაზღვრული ზემოთ წარმოდგენილ მონაცემებში, ახალი სტანდარტები და განმარტებები სავარაუდოდ არ იქონიებენ მნიშვნელოვან ზეგავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ათას ლარებში	2011 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი სახსრები სალაროში	7	7
ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	847,290	2,377,454
ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით	3,526,120	2,068,363
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>4,373,417</b>	<b>4,445,824</b>

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

	ანგარიშსწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული დაკავშირებული მხარის ბანკი - ურეიტინგო	847,290	3,526,120	4,373,410
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	847,290	3,526,120	4,373,410

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	ანგარიშწორების ანგარიში ბანკებში	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული			
B+ რეიტინგით	-	211,000	211,000
BB- რეიტინგით	-	211,000	211,000
დაკავშირებული მხარის ბანკი - ურეიტინგო	2,377,454	1,646,363	4,023,817
მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)	2,377,454	2,068,363	4,445,817

დაკავშირებულ მხარესთან აკავშირებით იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 28

#### 8 დეპოზიტები ბანკებში

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

	ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით	სულ
მიმდინარე და არც გაუფასურებული		
B+ რეიტინგით	233,509	233,509
რეიტინგის გარეშე	231,860	231,860
სულ დეპოზიტები ბანკში	465,369	465,369

ბანკში დეპოზიტების საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია თავიანთ რეალურ ღირებულებასთან 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

#### 9. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

	2011 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი
დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	3,924,325	3,113,020
დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	73,558	141,145
გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(314,234)	(137,034)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

სულ წმინდა სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას გამოკლებული რეზერვი	3,683,649	3,117,131
მიმდინარე წილი	3,524,601	3,117,131
არამიმდინარე წილი	159,048	-

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მდგომარეობს შემდეგში:

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

დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში ცვლილებები 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მდგომარეობს შემდეგში:

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	სულ
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(48,654)	-	(48,654)
რეზერვების ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	(88,380)	-	(88,380)
დებიტორული დავალიანების რეზერვები გაუფასურებაზე 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(137,034)	-	(137,034)

**სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011**

*თანხა მოცემულია ლარებში*

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

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

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

	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი უშუალოდ სადაზღვევო ოპერაციებიდან	დებიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	სულ
<b>მიმდინარე და გაუფასურების გარიში</b>	<b>2,796,277</b>	<b>141,144</b>	<b>2,937,421</b>
<b>ინდივიდუალურად გაუფასურებული ბალანსი</b>			
- 360 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	38,635	-	38,635
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებით	69,125	-	69,125
- 180-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებით	68,850	-	68,850
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	140,134	-	140,134
<b>სულ გაუფასურებული</b>	<b>316,744</b>	<b>-</b>	<b>316,744</b>
<b>გაუფასურებაზე რეზერვის გარიში</b>	<b>(137,034)</b>	<b>-</b>	<b>(137,034)</b>
<b>სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება</b>	<b>2,975,987</b>	<b>141,144</b>	<b>3,117,131</b>

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების რეალური ღირებულება 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 3,624,943 ლარი და 2,913,260 ლარი შესაბამისად.

10 სხვა აქტივები

	2011 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი (ხელახლა)	2010 წლის 1 იანვარი
სხვა ფინანსური აქტივები			
დებიტორული დავალიანება რეგრესიდან	2,467,195	374,782	317,930
საპროცენტო დებიტორული დავალიანება	-	-	60,355
სხვა ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(2,156,525)	(75,830)	(75,830)
სხვა არაფინანსური აქტივები			
წინასწარი გადახდები	57,144	39,157	18,868
დაზიანებული მანქანა	5,892	23,458	9,811
სხვა	993	2,689	15,043
სხვა არაფინანსურ აქტივებზე გაუფასურებაზე რეზერვის გარეშე	(37,412)	-	-
<b>სულ</b>	<b>337,287</b>	<b>364,256</b>	<b>346,177</b>

2011 წლის 31 მდგომარეობით ყველა ფინანსური აქტივები სხვა აქტივებში დასახელებულია ქართულ ლარში. რეგრესიდან დებიტორული დავალიანების უმრავლესობა სხვა აქტივებში კლასიფიცირებული როგორც ფინანსური აქტივები ინდივიდუალურად დადგენილი იყო საუფასურებაზე 2011, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სხვა ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება დაახლოვებულია მათ რეალურ ირებულებასთან იმ დღისთვის არსებული მდგომარეობით. საპროცენტო დებიტორული დავალიანება 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კლასიფიცირებული იყო როგორც მიმდინარე არაგაუფასურებული საკრედიტო ხარისხის განმარტებისთვის.

ცვლილებები დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვში რეგრესიდან 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის დასასრულის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	2011	2010 (ხელახლა დამტკიცებული)
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 1 იანვრის მდგომარეობით	(75,830)	(75,830)
რეზერვის ანარიცხები აღიარებული წლის განმავლობაში	(2,080,695)	-
დებიტორული დავალიანების გაუფასურებაზე რეზერვი რეგრესიდან 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,156,525)	(75,830)



11 ძირითადი საშუალებები

ხარჯებში ცვლილებები და ძირითადი საშუალების აკუმულირებული ცვეთა 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	კომპიუტერი და საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ხარჯი 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	65,059	-	65,059
აკუმულირებული ცვეთა	(7,756)	-	(7,756)
საბალანსო ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	57,303	-	57,303
დმატებები ცვეთა	100 (13,955)	43,621 (8,700)	43,721 (22,655)
საბალანსო ღირებულება 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,448	34,921	78,369
ხარჯი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	65,159	43,621	108,780
აკუმულირებული ცვეთა	(21,711)	(8,700)	(30,411)
საბალანსო ღირებულება 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,448	34,921	
დმატებები ცვეთა	1,053 (13,775)	- (8,724)	1,053 (22,499)
საბალანსო ღირებულება 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,726	26,197	56,923
ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	66,212	43,621	109,833
აკუმულირებული ცვეთა	(35,486)	(17,424)	(52,910)
წმინდა საბალანსო ოდენობა 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,726	26,197	56,923

12 პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი

პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

	მთლიანი	გადამზღვევის წილი
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,820,798	1,909,056
მთლიანი რეზერვის კლება	(2,651,652)	-
გადამზღვევის წილის რეზერვის კლება	-	(1,028,565)
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,169,146	880,491
მთლიანი რეზერვის მატება	796,967	-
გადამზღვევის წილის რეზერვის მატება	-	(877,508)
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,966,113	2,983

პრემიის დაბრუნებადი ნაწილის მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილი წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მთლიანი	გადამზღვევის წილი
მიმდინარე ნაწილი	2,936,382	879,711
გრძელვადიანი ნაწილი	232,764	780
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,169,146	880,491
მიმდინარე ნაწილი	2,999,709	2,983
გრძელვადიანი ნაწილი	966,404	-
პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,966,113	2,983

13 რეზერვი დაზღვევის ზარალზე

	2011 წლის 31 დეკემბერი			2010 წლის 31 დეკემბერი		
	რეზერვი	რეზერვი	სულ	რეზერვი	რეზერვი	სულ
გატარებულ მაგრამ		გაწეული მაგრამ		გატარებულ მაგრამ	გაწეული მაგრამ	
დაურეგულირებელ ზარალზე		გაუტარებელ ზარალზე		დაურეგულირებელ ზარალზე	გაუტარებელ ზარალზე	
მთლიანი რეზერვი	378,212	316,567	694,779	2,160,388	120,356	2,280,744
რეზერვის გადამზღვევის წილის	-	-	-	(10,471)	(11,075)	(21,546)

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011  
 თანხა მოცემულია ლარებში

გადამზრვევის წილის წმინდა რეზერვი ზარალზე	378,212	316,567	694,779	2,149,917	109,281	2,259,198
მიმდინარე ნაწილი	378,212	316,567	694,779	2,149,917	109,281	2,259,198
გრძელვადიანი ნაწილი	-	-	-	-	-	-

ცვლილებები დაზღვევის ზარალზე რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	რეზერვი გატარებულ მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალზე	რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე	სულ
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	559,303	372,919	932,222
ცვლილება რეზერვებში, მთილანი	1,592,357	(390,311)	1,202,046
ცვლილება გადაზღვევის წილის რეზერვებში	(2,302)	127,232	124,930
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,149,358	109,840	2,259,198
ცვლილება რეზერვებში, მთილანი	(1,792,692)	206,727	(1,585,965)
ცვლილება გადაზღვევის წილის რეზერვებში	21,546	-	21,546
რეზერვები ზარალზე, წმინდა გადაზღვევა, 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	378,212	316,567	694,779

14 სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება

	2011 წლის 31 დეკემბერი	2010 წლის 31 დეკემბერი
კრედიტორული დავალიანება წარმოქმნილი გადაზღვევის ოპერაციებიდან	713,143	1,313,395
აგენტების და ბროკერების კრედიტორული დავალიანების საკომისიოები	47,451	40,477
სულ კრედიტორული დავალიანება	760,594	1,353,872
მიმდინარე ნაწილი	760,594	1,353,872

2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას.

15 მოკლევადიანი სესხები

2010 წელს დადებული ხელშეკრულების თანახმად კომპანიამ მიიღო მოკლევადიანი სესხი არადაკავშირებული მესამე მხარისგან 300, 000 ლარის ოდენობით წლიური 15% -ით. ხელშეკრულების იურიდიული ფორმა იყო რეგრესიდან დებიტორული დავალიანების გაყიდვა ხელახალი შესყიდვით. 2010 წელს ხელშეკრულება იცავდა მის იურიდიულ ფორმებს როდესაც 2011 წელს ეს იყო არსებითად ასახული და რეტროსპექტიული რეგულირება შესრულდა და მოცემულია შენიშვნა 3-ში. სესხის დაბრუნება უნდა მომხდარიყო 2011 წელს. 2011წელს მხარეებმა დადეს ახალი ხელშეკრულება რომელმაც მნიშვნელოვნად შეცვალა 2010 წელს დადებული კონტრაქტის პირობები სადაც საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 5%-მდე. სესხის სრულად დაფარვა მოხდა ფიქსირებულ ვადაში. სესხის საბალანსო ოდენობა 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეესატყვისებოდა მის რეალურ ღირებულებას.

16 სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი, 2011წ.	31 დეკემბერი, 2011წ.
ანგარიშსწორება კრედიტორებთან	109,043	53,844
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>109,043</b>	<b>53,844</b>
მიღებული ავანსები	25,584	25,607
გადასახადები დებიტორულ დავალიანებაზე	5,134	6,892
სებ-ის ჯარიმა დებიტორულ დავალიანებაზე	-	54,998
სხვა ვალდებულებები	6,887	8,539
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>146,648</b>	<b>149,880</b>
მიმდინარე ნაწილი	146,648	149,880

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა ფინანსური ვალდებულებები სხვა ვალდებულებებში წარმოდგენილი იყო ქართულ ლარში და მათი საბალანსო ღირებულება ესატყვისებოდა რეალურ ღირებულებას 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

17 საწესდებო კაპიტალი

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მფლობელებმა სრულად მოახდინეს საწესდებო კაპიტალში შენატანი 2 500 000 ლარის ოდენობით (2010 წ: 2 500 000 ლარი). საწესდებო კაპიტალი შედგება ნომინალური ღირებულების ერთი წილით 2 500 000 ლარის ოდენობით (2010: 2 500 000 ლარი)

18 აკვიზიციის/შემენის ხარჯები

	2011	2010
აკვიზიციის ხარჯები	7,210	1,364
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	9,018	28,420

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

სულ აკვიზიციის ხარჯები	16,228	29,784
------------------------	--------	--------

ყველა აკვიზიციის ხარჯები რომელიც დაგროვდა წლის განმავლობაში 2011 წლის 31 დეკემბერს და 2010 წლის 31 დეკემბერს დაკავშირებული იყო საბროკერო და აგენტის მომსახურების საკომისიოსთან.

ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი, 2011	31 დეკემბერი, 2010
გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 1 იანვრის მდგომარეობით	11,215	39,635
ცვლილებები გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯებში	(9,018)	(28,420)
გადავადებულ აკვიზიციის ხარჯები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,197	11,215
მიმდინარე ნაწილი	2,197	9,018
გრძელვადიანი ნაწილი	-	2,197

19 საოპერაციო ხარჯები

	2011	2010
თანამშრომლების ანაზღაურება	375,371	773,055
საბანკო გადასახადები	170,733	13,123
ჯარიმები	51,000	99,954
პროფესიონალური მომსახურებები	50,379	53,489
ქირა	47,368	45,821
ცვეთა და ამორტიზაცია	22,865	22,992
სადაზღვევო პოლისი	18,059	7,679
მანქანის და საწვავის ხარჯები	16,050	15,094
კომუნალური გადასახადები	8,994	6,976
საკომუნიკაციო ხარჯები	5,463	10,735
დაზღვევა	5,095	4,963
საკანცელარიო ნივთები	3,344	5,508
წარმომადგენლობის ხარჯები	2,971	3,200
სარემონტო სამუშაოები	375	28,652
უსაფრთხოების ხარჯები	-	18,857
რეკლამა და მარკეტინგი	-	7,000
სამივლინებო ხარჯები	-	2,790
კომპიუტერთან დაკავშირებული ხარჯები	-	861
სხვა ხარჯები	17,703	30,677
<b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>795,770</b>	<b>1,151,426</b>

20 სხვა სადაზღვევო შემოსავალი

სხვა სადაზღვევო შემოსავალი გულისხმობს შემოსავლის რეგრესს ანაზღაურებული ზარალისთვის რომელიც გამოწვეული იყო კლიენტების მიერ კონტრაქტის პირობების დარღვევით. სხვა სადაზღვევო შემოსავალი ძირითადად შედგება ორი უცხო/არადაკავშირებული მხარისგან მიღებული

რეგრესირებული შემოსავლისგან 1,953,957 ლარისა და 202,568 ლარის ოდენობით. 44,328 ლარი წარმოადგენს სხვა რეგრესირებულ შემოსავალს. იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 10.

21 მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010 (რედაქტირებული)
მიმდინარე გადასახადები	310,798	181,217
ხარჯები გადავადებულ გადასახადზე	(279,239)	2,131
<b>ხარჯები მოგების გადასახადზე წლის განმავლობაში</b>	<b>31,559</b>	<b>183,348</b>

მოგების გადასახადის კომპანიის შემოსავალზე საქართველოში შეადგენს 15% 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2010: 15%). მოსალოდნელ და ფაქტიური საგადასახადო ხარჯებს შორის შედარება წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2011	2010 (რედაქტირებული)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	1,975,566	(865,682)
თეორიული საგადასახადო შეღავათი დადგენილი განაკვეთით 15% (2010: 15%)	296,335	(129,852)
პოზიციების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარებიან გამოქვითვას ან დაბეგვრას საგადასახადო მიზნებში:- არადაქვითვადი ხარჯები	7,650	313,200
- არადაბეგვრადი შემოსავალი	(272,426)	-
<b>მოგების გადასახადზე ხარჯები წლის განმავლობაში</b>	<b>31,559</b>	<b>183,348</b>

სხვა მუდმივი განსხვავებები 2010 წელს წარმოადგენს ძირითადად შემოსავალს რომელიც დაექვემდებარა დაბეგვრას საგადასახადო მიზნებისთვის მაგრამ არ იყო მოსალოდნელი რომე არიარებული იქნებოდა დიანსურ ანგარიშგებაში. გარემოებების ცვლილებების გამო განსაკუთრებით როცა 2011 წელს საქმე სასამართლოში იქნა მოგებული შემოსავალი რიარებულ იქნა 2011 წელს ფინანსურ ანგარიშგებაში და ასახა არადაბეგვრადი შემოსავალი ზემოთ მოცემულ ცხრილში.

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

	2010 წლის 31 დეკემბერი (რედაქტირებული)	მოგებაში ან ზარალში ასახვა/(დარიცხვა)	2011 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
სესხებზე წარმოქმნილი პროცენტი (რედაქტირებული)	3,375	(2,250)	1,125
რეზერვი სადაზღვევო პორტფელის გაუფასურებაზე და სხვა დებიტორული დავალიანება	11,375	279,639	291,014
ძირითადი საშუალებები	1,792	(1,650)	142
სადაზღვევო რეზერვი	-	3,500	3,500
<b>სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>16,542</b>	<b>279,239</b>	<b>295,781</b>

„ფასს“-სა და საქართველოში მოქმედ, გადასახადებით დაბეგვრის 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

	2010 წლის 1 იანვარი	მოგებაში ან ზარალში ასახვა/(დარიცხვა) (რედაქტირებული)	2010 წლის 31 დეკემბერი 9რედაქტირებული
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
სესხებზე წარმოქმნილი პროცენტი (რედაქტირებული)	-	3,375	3,375
რეზერვი სადაზღვევო პორტფელის გაუფასურებაზე და სხვა დებიტორული დავალიანება	18,673	(7,298)	11,375
ძირითადი საშუალებები	-	1,792	1,792
<b>სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>18,673</b>	<b>(2,131)</b>	<b>16,542</b>

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები 4 767 ლარის ოდენობით დაბრუნებულ იქნება მომდევნო 12 თვის მანძილზე (2010: 5 025 ლარი). არ არსებობს აუდიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები როგორც ეს წარმოდგენილია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

2011 წლის 31 დეკემბერი - 31 დეკემბერი 2011

22 პრემიების და მოთხოვნების/ზარალის ანალიზი

პრემიები და მოთხოვნების ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის ბიზნეს მართვების მიერ წარმოდგენილი ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

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



საქართველოს მთავრობის განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011  
 საქართველოს ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011  
 იანთა მთავრობის დასახელებული პერიოდისათვის

	(2,086,414)	(59,863)	(223,825)	(80,676)	(59,701)	(2,510,479)
<b>წმინდა წარმოქმნილი მოთხოვნები/ზარალი</b>						
ნეგატიური ოდენობა მთლიან გაწერილ პრემიებში და პოზიტიური ოდენობა გადაზღვევის პრემიებში გამოწვეულია უშუალო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების გაუქმებით.						
პრემიები და მოთხოვნების ანალიზი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის ბიზნეს მიმართულების მიერ წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:						
	ჯანმრთელობა	სიცოცხლე	საავტომობილო	ფინანსური რისკი და საბანკო გარანტია	სხვა	სულ
მთლიანი გაწერილი პრემიები	926,749	458,174	708,593	184,456	31,751	2,309,723
- ბიზნეს მიმართულება	926,749	458,174	708,593	184,456	31,751	2,309,723
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები	312,101	(12,357)	(541,051)	34,719	(14,919)	(221,507)
- გადაზღვევა						
<b>წმინდა გაწერილი პრემიები</b>	<b>1,238,850</b>	<b>445,817</b>	<b>167,542</b>	<b>219,175</b>	<b>16,832</b>	<b>2,088,216</b>
ცვლილება პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში, მთლიანი	2,589,734	(266,055)	(8,234)	320,871	15,336	2,651,652
ცვლილება გადაზღვევის წილში პრემიების დაბრუნებადი ნაწილის რეზერვში	(928,577)	-	(34,097)	(85,457)	19,566	(1,028,565)
<b>წმინდა მიღებული პრემიები</b>	<b>2,900,007</b>	<b>179,762</b>	<b>125,211</b>	<b>454,589</b>	<b>51,734</b>	<b>3,711,303</b>
გადახდილი მოთხოვნები:						
- მთლიანი გადახდილი მოთხოვნები	(2,255,050)	(24,728)	(152,314)	(65,343)	(16,862)	(2,514,297)
- გადაზღვევა	-	16,000	117,788	-	-	133,788

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011  
 თანხა მიეკუთვნება ლარიებში

წმინდა გადახდილი მოთხოვნები/ზარალი	(2,255,050)	(8,728)	(34,526)	(65,343)	(16,862)	(2,380,509)
ცვლილება დაზღვევის ზარალოზე რეზერვში, მთლიანი	467,611	(34,116)	(16,245)	(1,619,908)	612	(1,202,046)
ცვლილება გადამხდელი წილში დაზღვევის ზარალოზე რეზერვში	(134,717)	618	19,020	(9,365)	(486)	(124,930)
წმინდა წარმოქმნილი მოთხოვნები/ზარალი	(1,922,156)	(42,226)	(31,751)	(1,694,616)	(16,736)	(3,707,485)

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

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

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

#### გადაზღვევის პოლიტიკა

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

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

#### 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 ცალკეულ თანმიმდევრობით რათა მისი განვითარების ზეგავლენა და ინციდენტი დანარჩენ პორტფელზე იყოს ასახული. რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე გამოითვლება როგორც პრემიის 5% (მთლიანი პრემიის 5% რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ მთლიან ზარალზე და რეზერვი გაწეული მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე გადამზღვევის აქციაზე გადაზღვეული პრემიის 5%).

#### მგრძობლობის ანალიზი

თუკი კომპანია გამოთვლიდა რეზერვს გაწეულ მაგრამ გაუტარებელ ზარალზე პრემიის 10%-ის ოდენობით მაშინ გადასახადის გადახდამდე მოგება იქნებოდა 316,567 და 109,281 ლარზე მეტი შესაბამისად 2011 და 2010 წლებისთვის.

#### უზუსტობის/ეჭვის წყაროები სამომავლო მოთხოვნილი გადასახადის შეფასებაში

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

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

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

ჯანმრთელობის დაზღვევის მოთხოვნა ექვემდებარება ერთდროულ გადახდას კლინიკისა და აფთიაქის ხარჯებისთვის რომელიც მირებულია 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 კონცენტრაცია რომელიც დაკავშირებულია მიღებულ სადაზღვევო რისკის ტიპთან შეჯამებულია

ქვემოთ და წარმოდგენილია სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობა წარმომობილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე.

	31 დეკემბერი 2011	31 დეკემბერი 2010
სიცოცხლის დაზღვევა	153,425,586	18,671,500
საავტომობილო დაზღვევა	27,610,441	17,505,061
ფინანსური ზარალი	1,765,864	13,529,174
საბანკო გარანტია	3,128,677	3,942,506
საკუთრების დაზღვევა	17,332,049	2,653,881
უბედური შემთხვევა	-	4,928,696
<b>სულ მახიმალური წარმოქმნილი რისკები</b>	<b>203,262,617</b>	<b>61,230,818</b>

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

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

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

**საპროცენტო განაკვეთის რისკები.** კომპანიის საპროცენტო აქტივები არის ვადიანი სადეპოზიტო ანგარიში ადგილობრივ ბანკებში როგორც ეს განმარტებულია შენიშვნა 7 და 8-ში. ვადიანი დეპოზიტები განთავსებულია ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთში. კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი საპროცენტო ვალდებულებები. 2010 წელს მიღებული სესხი იყო 12 თვიანი და განმეორებადი ხასიათის და იყო ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით. კომპანიას არ გააჩნია ფორმალური პროცედურები საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვისთვის თუმცა ხელმძღვანელობა ყოველთვის ანსხვავებს მის დეპოზირებას ბევრ

**სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011**

თანხა მოცემულია ლარებში

ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში. ხელმძღვანელობა შეფასებას აკეთებს ამ მოთხოვნის ინდივიდუალური დეპოზიტის გავლენაზე. ბანკის დეპოზიტებზე საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2011 წელს დააზღოვებით იყო 15 % ერთ კალნდარულ წელზე (2010: 11% ერთ კალნდარულ წელზე).

**ლიკვიდურობის რისკები.** ლიკვიდურობის რისკს ადგილი აქვს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებს შორის აღინიშნება რაიმე სხვაობა. ლიკვიდურობის რისკის მართვას ახორციელებს კომპანიის ხელმძღვანელობა. კომპანია აწარმოებს რეგულარულ ფულადი სახსრების შენატანებს გადასახდელი მოთხოვნებიდან. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობა არ არის დარწმუნებული რომ მიმდინარე კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადის პროფილი მიდის მატერიალური ლიკვიდურობის რისკებისკენ სახსრებისა და დეპოზიტების წლის ბოლოსთვის გათვალისწინებით, რომელიც ხელმისაწვდომია მოკლე შეტყობინებების შემთხვევაში მოთხოვნის დროს. ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო დაფარვის ვადი ანალიზი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლის 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
<b>ვალდებულებები</b>						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	760,594	-	-	-	-	760,594
სხვა ვალდებულებები	109,043	-	-	-	-	109,043

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

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

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლის 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
<b>აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	847,297	3,526,120	-	-	-	4,373,417
დეპოზიტები ბანკში	-	-	465,369	-	-	465,369
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,388,796	81,397	54,408	159,048	-	3,683,649
სხვა ფინანსური აქტივები	310,670	-	-	-	-	310,670
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>4,546,763</b>	<b>3,607,517</b>	<b>519,777</b>	<b>159,048</b>	<b>-</b>	<b>8,833,105</b>

<b>ვალდებულებები</b>						
სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანება	760,594	-	-	-	-	760,594
რეზერვი ზარალზე	451,606	243,173	-	-	-	694,779
სხვა ვალდებულებები	109,043	-	-	-	-	109,043
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,321,243</b>	<b>243,173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,564,416</b>

<b>წმინდა ლიკვიდურობის დეფიციტი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,225,520</b>	<b>3,364,344</b>	<b>519,777</b>	<b>159,048</b>	<b>-</b>	<b>7,268,689</b>
---	------------------	------------------	----------------	----------------	----------	------------------

ფინანსური და სადაზღვევო ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ანალიზი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

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

ვალდებულებები					
სადაზღვევო კრედიტორული					
დავალიანება	1,353,872	-	-	-	1,353,872
სხვა ვალდებულებები	53,844	-	-	-	53,844
მოკლე ვადიანი სესხები	-	-	322,500	-	322,500

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

მოსალოდნელი დისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსური და სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	მოთხოვნა და ერთ თვეზე ნაკლები	1 დან 6 თვემდე	6 დან 12 თვემდე	12-თვიდან 5 წლის 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	2,377,461	2,068,363	-	-	-	4,445,824
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	-	203,018	2,914,113	-	-	3,117,131
სადაზღვევო ზარალის რეზერვში გადამზღვევის წილი	2,223	19,323	-	-	-	21,546
სხვა ფინანსური აქტივები	298,952	-	-	-	-	298,952
სულ ფინანსური აქტივები	2,678,636	2,290,704	2,914,113	-	-	7,883,453

ვალდებულებები					
სადაზღვევო კრედიტორული					
დავალიანება	1,353,872	-	-	-	1,353,872
რეზერვები ზარალზე, მთლიანი	235,278	2,045,466	-	-	2,280,744
სხვა ვალდებულებები	53,844	-	-	-	53,844
მოკლევადიანი სესხები	-	-	322,500	-	322,500
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,642,994	2,045,466	322,500	-	4,010,960

წმინდა ლიკვიდურობის დეფიციტი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,035,642	245,238	2,591,613	-	-	3,872,493
--	-----------	---------	-----------	---	---	-----------

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

ძირითადი ადგილები სადაც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკებს არის შემდეგი:

1. დაზღვევის ვალდებულებებში გადამზღვევის წილი
2. გადამზღვევისგან მისაღები თანხა გადახდილი მოთხოვნების შესაბამისად
3. სადაზღვევო ხელშეკრულების მფობელებისგან მისაღები თანხა ;

4. ფულადი სახსრები და დეპოზიტები ბანკიდან;
5. დებიტორული დავალიანება რეგრესიდან და სხვა ფინანსური აქტივები;

კომპანიის მაქსიმალური დაქვემდებარება რისკზე აქტივების კლასის მიხედვით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2011	31 დეკემბერი 2010
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები (შენიშვნა <b>Ошибки! Источник ссылок не найден.</b> )	4,373,417	4,445,824
დეპოზიტები ბანკში	465,369	-
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება (შენიშვნა <b>Ошибки! Источник ссылок не найден.</b> )	3,683,649	3,117,131
სხვა ფინანსური აქტივები (შენიშვნა <b>Ошибки! Источник ссылок не найден.</b> )	310,670	298,952
<b>სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკებზე</b>	<b>8,833,105</b>	<b>7,861,907</b>

კომპანია აწარმოებს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკების სტრუქტურირებას ყოველ მსესხებელთან ან მსესხებლების ჯგუფებთან და ინდუსტრიულ სემენტებთან 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 რატიონგზე და სხვა ინფორმაციას რომელიც შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას კრედიტის ხარისხის შესაფასებლად.

#### 24 კაპიტალის მართვა

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

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

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

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შეადგენს 1,500,000 ლარს სიცოცხლის დაზღვევისთვის (2010: ლარი 1,500,000).

მინიმალური მარეგულირებელი თანხა რომელიც მოთხოვნილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შეადგენს 1,000,000 ლარს სიცოცხლის გარდა სხვა დაზღვევისთვის (2010: ლარი 1,000,000).

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

ცხრილში შეჯამებულია მოთხოვნები და კომპანიის შეფარდება მოთხოვნებთან:

	2011	2010
მინიმალურ მარეგულირებელ თანხაზე მოთხოვნა	1,500,000	1,500,000
მარეგულირებელი თანხა პერიოდის დასასრულისთვის	2,500,000	2,500,000
მოთხოვნა საქართველოს ლიცენზირებული ბანკების საბანკო ანგარიშებზე 80 % მინიმალური თანხის არსებობაზე	1,200,000	1,200,000
<b>სულ ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე საქართველოს</b>	<b>4,838,786</b>	<b>4,445,824</b>



ლიცენზირებულ ბანკებში პერიოდის დასასრულისთვის

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

კომპანიის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია რომ 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით და წლის განმავლობაში დასრულდა კომპანიის შედარება ყველა მოთხოვნებთან რომელიც დაკავშირებულია მინუმალურ მოთხოვნებთან.

25 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, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ სარჩელებთან დაკავშირებით არ არის მოსალოდნელი რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალის წარმოქმნის შესაძლებლობა, და, შესაბამისად, აღნიშნულთან მიმართებით წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ იქნა წარმოდგენილი რაიმე სახის შესაბამისი მონაცემები 2011 და 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

გარემოებებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში რომელიც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია ვიდრე სხვა ბევრ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია რომ მან უზრუნველყო ადეკვატურობა საგადასახადო ვალდებულებაზე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტებების საფუძველზე, ასევე ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებით. შესაბამისი ორგანოების განმარტებები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუკი ორგანოებმა წარმატებით დაადასტურეს თავიანთი შეხედულებები, იქნება მნიშვნელოვანი.

**კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულებები 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის კაპიტალდაბანდებითი ხასიათის ვალდებულება.**

**საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის საოპერაციო იჯარის ხასიათის ვალდებულება.**

26 ფინანსური ინსტრუმენტების კლასების შედარება შეფასებითი კატეგორიებთან

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

	სესხები და დებიტორული დავალიანებები	სულ
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,373,417	4,373,417
დეპოზიტები ბანკში	465,369	465,369
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,683,649	3,683,649
სხვა ფინანსური აქტივები	310,670	310,670

სულ ფინანსური აქტივები	8,833,105	8,833,105
------------------------	-----------	-----------

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

	სესხები და დებიტორული დავალიანებები	სულ
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4,445,824	4,445,824
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,117,131	3,117,131
სხვა ფინანსური აქტივები	298,952	298,952
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>7,861,907</b>	<b>7,861,907</b>

ყველა ვალდებულებები ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**27. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება**

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

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

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

**28 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის**

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

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

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

2011	2010
------	------

სადაზღვევო კომპანია შპს „ტაო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2011

თანხა მოცემულია ლარებში

მიმდინარე საბანკო ანგარიში და დეპოზიტი სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით აქციონერი	4,373,410	4,023,817
დებიტორული დავალიანების ანგარიშები:		
აქციონერი	583,230	499,710
საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულისუბიექტი	175	332,383
საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულისუბიექტი	14,905	12,695
საპროცენტო დებიტორული დავალიანება აქციონერი	26,004	-

ცხრილში წარმოდგენილია გარიგებები დაკავშვრებულ მხარეებთან 2010 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2011	2010
მთლიანი გაწერილი პრემიები:		
აქციონერი	634,599	434,490
საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულისუბიექტი	(275,672)	276,317
საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულისუბიექტი	12,610	14,710
საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულისუბიექტი	-	4,860
სულ მთლიანი გაწერილი პრემიები	371,537	730,377

საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე სამ თვეზე ნაკლები ოდენობის დაფარვის თავდაპირველი ვადით აქციონერი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 2011: 14.5 -15.5% ; 2010: 9 -15% )	321,182	225,601
--	---------	---------

საბანკო გადასახადი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე აქციონერი	17,755	13,125
---	--------	--------

წამყვანი ხელშეკრულება შედგება დარეგულირებულ თავდაპირველ სულ წამყვანი პრემიის ანაზღაურება წარმოდგენილი შემდეგ სხვა:

	2011	2010
მოკლევადით დასაბრუნებელი პრემიები	10,000	26,625
ბონუსები	1,111	-
სულ	11,111	26,625

29 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მოხდა  
 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაბრუნებელი სულ პრემიის წამყვანი შემდეგ  
 რომლის ასახვა აუდიტორული ანგარიშგების შემდეგ მოხდა რაოდენობა 11,111 ლარში.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი

N120746501



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი

16.07.2012 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო სალაძე

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, ც. დადიანის #105

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2 660 383

სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი

04442426110712



მე, ნოტარისი ნ. სალაძე, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, დადიანის #105, ვამოწმებ დიპლომირებული მთარგმნელის ილონა ბერაიას, დაბადებული 08.11.1976 წელს ფოთში, მცხ. ქ.თბილისი, ვაზისუბნის VI-I, პირადი ნომერი 01012014181, დიპლომი AU #009679, გაც. 1997 წ., ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმნის სიზუსტეზე და იგი იძლევა თარგმნის სისწორის გარანტიას.

გადახდილია საზღაური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წლის დადგენილება #507-ს "სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების" შესახებ 31-ე მუხლის შესაბამისად 2.00 (ორი) ლარი + დღგ 0.36 (ოცდათექვსმეტი თეთრი) და + 2 (ორი) ლარი იგივე დადგენილების 39-ე მუხლის შესაბამისად, სულ 4.36 (ოთხი ლარი და ოცდათექვსმეტი თეთრი) ლარი.

I, N. SALADZE - Notary, with notary's office located on address: #105 Dadiani street, Tbilisi certify authenticity of signature of the official translator ILONA BERAIA (date of birth - 08.11.1976, birthplace - Poti, residing at Vazisubani VI-I, personal 01012014181, DIPLOMA, AU #009679 Reg.)

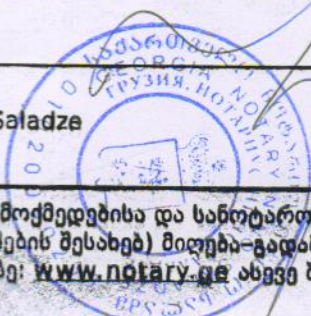
The translator is warned about his (her) responsibility on the correctness of the translation and he/she guarantees the correctness of the translation.

Paid notary fee - GEL 2.00 (two) + VAT - GEL 0.36 (thirty-six tetris) for performing notarial activities under the article 31th, under the order #507 of the government of Georgia dated -29.12.2011, "about tariffs for performing notary acts and payment amounts defined for Chamber of Notaries of Georgia, rule of payments and service terms " herewith GEL 2 (two), pursuant to article 39th of the same order, total GEL 4.36 (four laris and thirty-six tetris).

ნოტარიუსი

ნ. სალაძე

Notary: N. Saladze



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](http://www.notary.ge) ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 18 18