

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!

ცოდნისა

აუდიტური კონსერნი

სს სადაზღვევო კომპანია ტაოს

ფინანსური ანგარიშგება

2015 წლის 1 იანვარი - 2015 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	3
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8



შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“

საიდენტიფიკაციო № 211344188. ელ. ფოსტა: info@tsodnisa.ge, www.tsodnisa.ge
თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. № 41, IV სართული. ტელ.: 239-33-50

დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს

2015 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის – შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს მიერ ჩატარებული იქნა სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს (შემდგომში – კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2015 წლის სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას საანგარიშო პერიოდისათვის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითად პრინციპებს და განმარტებებს.

2. კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების წარმოებაზე და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: ადეკვატური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და იმპლემენტაციას, რომელიც არ უნდა შეიცავდეს არსებითი ხასიათის უზუსტობებს თაღლითობისა და/ან შეცდომების გამო. ჩვენ გვევალება ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვხატოთ მოსაზრება წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. აუდიტი დაიგეგმა და ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ისეთი ფორმით, რომ დავრწმუნებულიყავით ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში. აუდიტის პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორების მოსაზრებებზე და ხდება იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იქნას მატერიალური შეცდომების ან თაღლითობის შედეგად ანგარიშგების დამახინჯების რისკი. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობის და სააღრიცხვო ჩანაწერების სისწორის შეფასებას, ისევე როგორც ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენის შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს ვაკძლევს დასკვნის შესადგენად.

3. აუდიტორული შემოწმების შედეგების მიხედვით, სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია ტაო“-ს 2015 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოებდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. წარმოდგენილი 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგება ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, შემოსავლებს და ხარჯებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ბოლოს მდგომარეობით.

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს
გენერალური დირექტორი

გიორგი ცერცვაძე

06.04.2016 წ.



	შენიშვნა	2015	2014
მოზიდული ჯამური პრემია		403 410	1 827 782
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		774 371	1 153 160
გადაზღვევის ხარჯი		(454 670)	-
გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია:	3	<u>723 111</u>	<u>2 980 942</u>
სადაზღვევო ზარალები	4	(344 585)	(2 170 855)
შემოსავალი გადაზღვევიდან მიღებულ ზარალის ანაზრაურებაზე		36 890	-
აგენტების და ბროკერის საკომისიო		(10 745)	(74 713)
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი		(208 045)	(396 909)
სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან	5	11 847	75 011
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან		43 875	-
ცვლილება მომხდარ მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი		79 873	74 617
ცვლილება განხცადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში, გადამზღვევის წილი		11 552	-
ცვლილება განხცადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში		12 745	1 415 054
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:		<u>356 518</u>	<u>1 903 147</u>
ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(402 985)	(938 276)
სულ საოპერაციო მოგება:		<u>(46 467)</u>	<u>964 871</u>
ფინანსური შემოსავალი	7	553 180	607 760
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		(5 183)	34 987
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)	8	149 000	-
მოგება დაბეგვრამდე:		<u>650 531</u>	<u>1 607 618</u>
მოგების გადასახადი		(223 276)	(315 076)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<u>427 255</u>	<u>1 292 542</u>
სულ წლის სრული შემოსავალი (ხარჯი)		<u>427 255</u>	<u>1 292 542</u>

გენერალური დირექტორი



ლაშა ხაჩატურიანი

ფინანსური მენეჯერი



თორნიკე თაბუკაშვილი

	შენიშვნა	ბალანსი 01.01.2016	ბალანსი 01.01.2015
სულ მიმდინარე აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	9	3 507 043	5 971 923
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	10	302 349	813 984
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	11	6 000	9 436
გაცემული სესხები	12	2 294 179	-
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	13	124 859	2 312
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯი		-	2 197
გადამზღვეველის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებულ ზარალის რეზერვში		11 552	-
მისაღები პროცენტები, დივიდენდები და სხვა	14	63 720	53 848
სულ ვრძელვადიანი აქტივები		<u>33 759</u>	<u>123 820</u>
ძირითადი საშუალებები		1 180	2 120
არამატერიალური აქტივები		1 000	684
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15	31 579	121 016
აქტივები სულ:		<u>6 343 460</u>	<u>6 977 520</u>
სულ მიმდინარე ვალდებულებები			
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	16	335 306	435 399
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		8 636	88 509
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		220 160	232 905
გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	17	161 235	255 467
გადავადებული შემოსავალი	18	317 281	1 091 652
ვალდებულებები სულ:		<u>1 042 617</u>	<u>2 103 932</u>
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2 500 000	2 500 000
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		2 800 842.97	2 373 588.00
<i>მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)</i>		427 255	1 292 542
კაპიტალი სულ:		<u>5 300 843</u>	<u>4 873 588</u>
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:		<u>6 343 460</u>	<u>6 977 520</u>

გენერალური დირექტორი ----- *ლაშა ხაზუტაიშვილი*

ფინანსური მენეჯერი ----- *თორნიკე თაბუკაშვილი*

	2015 წელი	2014 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	766 238	2 662 320
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(377 885)	-
ანაზღაურებული ზარალები	(344 334)	(1 990 799)
გადაზღვევის მიერ ანაზღაურებული ზარალები	3 980	-
გადახდილი ხელფასები	(161 417)	(258 822)
აგენტის და ბროკერის საკომისიო	(13 089)	(63 559)
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	(966)	(9 032)
რეკლამა	-	(3 189)
აუდიტის და საკონსულტაციო	(57 233)	(39 106)
გადახდილი საიჯარო ქირა	(183 139)	(589 654)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(279 303)	-
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(45 350)	(81 598)
ფულადი სახსრები სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან	(10 552)	(29 720)
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>(703 049)</u>	<u>(403 159)</u>
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
სესხების გაცემა	(2 850 000)	-
გაცემული სესხების დაბრუნება	740 000	-
მიღებული პროცენტები დეპოზიტებიდან	347 076	637 661
მიღებული პროცენტები გაცემული სესხებიდან	-	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>(1 762 924)</u>	<u>637 661</u>
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან	-	-
მიღებული გრძელვადიანი სესხები	-	-
გადახდილი გრძელვადიანი სესხები	-	-
გადახდილი პროცენტები	-	-
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	<u>-</u>	<u>-</u>
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	1 093	(184)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:	<u>(2 464 881)</u>	<u>234 318</u>
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:	5 971 923	5 737 605
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	<u>3 507 043</u>	<u>5 971 923</u>

გენერალური დირექტორი -----  ლაშა ხახუტაიშვილი

ფინანსური მენეჯერი -----  თორნიკე თაბუკაშვილი

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ:
<u>ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	<u>2 500 000</u>			<u>1 081 046</u>	<u>3 581 046</u>
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	-	-	1 292 542	1 292 542
<u>ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	<u>2 500 000</u>	-	-	<u>2 373 588</u>	<u>4 873 588</u>
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	-	-	427 255	427 255
<u>ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	<u>2 500 000</u>	-	-	<u>2 800 843</u>	<u>5 300 843</u>

გენერალური დირექტორი



ლაშა ბატუტაიშვილი

ფინანსური მენეჯერი



თორნიკე თაბუკაშვილი

1. ძირითადი ინფორმაცია

სს სადაზღვევო კომპანია ტაო (შემდგომში – კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წლის 22 აგვისტოს ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი № 202408386, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, პუშკინის ქ. №3. მისი რეგისტრაცია ჩატარებულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2015 წლის 22 დეკემბერს „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად შპს სადაზღვევო კომპანია ტაომ შეცვალა სამართლებრივი ფორმა და გახდა სს დაზღვევის კომპანია ტაო. კომპანია დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 2015 წლის 1 მაისამდე კომპანიის დამფუძნებელი და 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „პრიაგატანკი“ საქართველო. 2015 წლის 1 მაისს მოხდა წილის გასხვისება და 100%-იანი წილის მფლობელი გახდა სს "სადაზღვევო კომპანია ალდაგი". 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებელი იყო სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“, რომელიც ფლობდა კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2500000 ლარს.

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

კომპანიის ძირითად საქმიანობას შეადგენს ყველა ტიპის სადაზღვევო საქმიანობა.

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

სს სადაზღვევო კომპანია ტაოს 2015 კალენდარული წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. კომპანიას მოეთხოვება ფინანსური ანგარიშგების წარმოება ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი (ისტორიული) ღირებულების პრინციპის გათვალისწინებით. კომპანია გასაყიდად არსებულ ფინანსური აქტივებს აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით, ასეთი აქტივების არსებობის შემთხვევაში. 2015 წლის განმავლობაში სს სადაზღვევო კომპანია ტაოს ესეთი აქტივები არ გააჩნდა.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია 1 (ერთი) ქართული ლარის სიზუსტით, იმის გამო, რომ კომპანიის ოპერაციების უმრავლესობა წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში. სხვა ვალუტებში წარმოდგენილი ოპერაციები განიხილება როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები. კომპანია წარადგენს ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებას საბალანსო მუხლების ლიკვიდობის მიხედვით.

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

2.1. ფულადი ნაკადები

კომპანია წარმოადგენს ფულად ნაკადებს სადაზღვევო პოლისების/ხელშეკრულებების გაყიდვიდან და გადაზღვევის კონტრაქტების შესყიდვიდან, როგორც საოპერაციო ფულად ნაკადებს, ვინაიდან კომპანიის საქმიანობა სწორედ სადაზღვევო საქმიანობაა.

2.2. შვილობილი კომპანიები

კომპანიისთვის შვილობილი კომპანიები ის კომპანიებია, რომლებშიც მას გააჩნია ხმათა ნახევარზე მეტი და აქვს უფლება აკონტროლოს მათი საქმიანობა. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს სადაზღვევო კომპანია ტაოს შვილობილი კომპანია არ გააჩნდა.

2.3. სადაზღვევო ხელშეკრულებები და სადაზღვევო შემოსავლების აღიარება

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

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

2.4. სხვა შემოსავალი

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

2.5. სხვა არასადაზღვეო ხარჯები

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

2.6. გადავადებული შემოსავალი

კომპანია ახდენს მომავალი პერიოდების შემოსავლების გადავადებას და ასახავს მათ ბალანსში. სადაზღვეო პრემიების ის ნაწილი, რომელიც შემდგომ პერიოდებს განეკუთვნება, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშაებელი პრემია. გამოუმუშაებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება ასახულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმგვარად, რომ ამონაგები აღიარებულია რისკის პერიოდში, ან მოსალოდნელი სამომავლო სარგებლის პროპორციულად.

2.7. სადაზღვევო რეზერვები

სადაზღვევო რეზერვების ფორმირების წესს არეგულირებს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული სამივე რეზერვი: გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

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

2.8. ანარიცხები

ანარიცხები ბალანსში ტარდება იმ შემთხვევაში, თუ წარსული გარემოებების შედეგად კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებელის გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დასაფარავად.

2.9. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს კომპანიისთვის წარმოადგენს ნაღდი ფული სალაროში, ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და ფული განთავსებული საბანკო დეპოზიტებზე, რომელთა განადგობის ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

2.10. მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან და სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარდება სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისის/გადაზღვევის კონტრაქტების პირობებზე დაყრდნობით და განისაზღვრება სახელშეკრულებო/საკონტრაქტო თანხით (ღირებულებით). სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გაუფასურებასთან მიმართებაში გადახედვა ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები და გარემოებები მიანიშნებენ იმას, რომ შესაძლებელია ვერ

მოხერხდეს საბალანსო ღირებულების აღდგენა. გაუფასურების ზარალი აღიარდება კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

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

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

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

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

2.11. ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბუღალტრული აღრიცხვის 39-ე საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების მქონე ფინანსურ აქტივებად მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, სესხებად და მოთხოვნებად, ვადიან ინვესტიციებად, ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. თავდაპირველად, ფინანსური აქტივები აღირიცხება საბაზრო ღირებულებით, ამასთან, ისეთ შემთხვევაში, თუ ინვესტირება მოხდა არასაბაზრო ღირებულებით მოგების ან ზარალის გავლით, მათ სამართლიან ღირებულებას ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები. კომპანია განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების დროს. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ინვესტიციის შეძენის ან წარმოქმნის მიზანზე. საერთოდ, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის გავლით, რადგან ჯგუფის სტრატეგიას წარმოადგენს მართოს ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიძინა მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების დასაფარად, იმავე საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით. გასაყიდად არსებული და ვადად ფლობილი კატეგორიები გამოიყენება მაშინ, როდესაც შესაბამისი ვალდებულება იმართება პასიურად და/ან აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. როგორც წესი, ფინანსური აქტივების გაყიდვებისა და შესყიდვების აღიარება ხდება სავაჭრო ოპერაციის

დღეს, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფი შეისყიდის აქტივს. ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები ისეთი ოპერაციებია, რომლებიც მოითხოვენ აქტივის მიტანას დანიშნულების პუნქტამდე კანონმდებლობით განსაზღვრულ ან ბაზარზე დადგენილ პერიოდში. სესხები და მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომელთაც გააჩნიათ ფიქსირებული თუ განსაზღვრადი გადასახადი და რომელთა კოტირება არ ხდება ბაზარზე. ასეთი აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გარიგებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი შედის ინვესტიციის ღირებულებაში. მოგებისა და ზარალის აღიარება კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხდება სესხისა და მოთხოვნის ჩამოწერის ან გაუფასურების, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა და მათი წმინდა თანხით ასახვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს თანხების გაქვითვის იურიდიული უფლება და მათი წმინდა სახით დაფარვის განზრახვა, ან განზრახვამოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების მყისიერი დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი არგაიქვითება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ეს არ არის მოთხოვნილი ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით.

2.12. სადაზღვევო ვალდებულებები

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

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

2.13. მიმდინარე ვალდებულებები

მიმდინარე ვალდებულებები წარმოადგენენ მოწოდებულ საქონელზე/გაწეულ მომსახურებაზე ღარიცხულ ვალდებულებებს.

2.14. გადასახადები

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საბალანსო ვალდებულებების მეთოდით ყველა იმ დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რომლებშიც წარმოიქმნება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით გამოთვლილ აქტივსა (ვალდებულებებსა) და საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით გამოთვლილს აქტივებს (ვალდებულებებს) შორის. ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი (ბასს) №12.47-ის გადავადებული გადასახადები გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთების გათვალისწინებით, რომლებიც მოქმედებს ან იმოქმედებს იმ პერიოდში, როდესაც კომპანიას დაუდგმა გადავადებული აქტივის (ვალდებულების) გამოყენების დრო. ამის გარდა, თუ იარსებებს, რაიმე სარგებელი კომპანიის საგადასახადო ზარალებიდან, რომელთა გადატანა შესაძლებელია მომავალ პერიოდებზე, ეს სარგებელი (გადავადებული აქტივი) ასევე ჩაირთვება გადავადებული გადასახადების კალკულაციებში.

გადავადებული გადასახადების დათვლა არ ხორციელდება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, თუ ცნობილია რომ ამ გადასახადების სარგებლის გამოყენება ვერ მოხერხდება.

2015 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% შეადგენდა.

2.15. ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც წარმოადგენს კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას. უცხოური ვალუტის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) სავალუტო გაცვლითი

კურსით საანგარიშგებო თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაფასებით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი (საკურსო სხვაობა), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოგების ან ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში ვალუტის გადაცვლის კომპონენტის გამოკლებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც ისტორიული ღირებულების თვალსაზრისით აღიარებულია უცხოურ ვალუტაში, გადაიყვანება თავდაპირველი ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლითი კურსის გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული არამონეტარული მუხლების კონვერტაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს მოქმედი სავალუტო გაცვლითი კურსის გამოყენებით. სხვაობები ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს არსებულ სებ-ის სავალუტო გაცვლით კურსს შორის ჩართულია ოპერაციებში, როგორც უცხოური ვალუტით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი.

31.12.2014 - USD 1 = 1.8636 GEL, EUR 1 = 2.2656 GEL, RUB 100 = 3.2879 GEL

31.12.2015 - USD 1 = 2.3949 GEL, EUR 1 = 2.6169 GEL, RUB 100 = 3.2724 GEL

3. გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია

2015 წლების განმავლობაში კომპანიამ მიიღო შემოსავალი შემდეგი სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებების/პოლისების გაყიდვით:

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

4. სადაზღვევო ზარალები

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
ჯანმრთელობის დაზღვევა	201 393	1 997 442
ავტო დაზღვევა	116 385	161 712
სიცოცხლის დაზღვევა	25 905	1 050
სხვა დაზღვევა	902	10 651
	344 585	2 170 855

5. სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან

კომპანიის სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან შეადგენდა 11847 ლარს 2015 წლის მდგომარეობით. სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენდა შემოსავლებს გადარჩენილი ქონებიდან 5105 ლარი, და რეგრესიდან მიღებული შემოსავალი 6742 ლარი.

6. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
თანამშრომლების ანაზღაურება	198 418	300 877
იჯარის ხარჯები	137 500	529 689
ცვეთა და ამორტიზაცია	541	16 798
მანქანის და საწვავის ხარჯები	4 072	13 387
სარემონტო სამუშაოები	1 019	6 594
კომუნალური გადასახადები	-	5 347
წარმომადგენლობის ხარჯები	-	3 300
აუდიტის და საკონსულტაციო	22 392	49 334
საკომუნიკაციო ხარჯები	707	2 764
საბანკო გადასახადები	1 252	1 966
ფასდაკლებები	26 428	-
თანამშრომელთა დაზღვევა	313	490
სხვა ხარჯები	10 343	7 730
	402 985	938 276

7. ფინანსური შემოსავალი

კომპანიამ 2015 წლის განმავლობაში, ისევე როგორც 2014 წელს სამ სხვადასხვა ბანკში – სს „საქართველოს ბანკში“, სს „კორ სტანდარტ ბანკსა“ და სს „პრივატ ბანკში“ – განათავსა საკუთარი ფულადი სახსრები. კომპანიის 2015 წლის ფინანსურ შემოსავალი წარმოადგენდა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტებიდან და ასევე გაცემული სესხებიდან მიღებულ შემოსავალს – 553180 ლარი.

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

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
საპროცენტო შემოსაველი დეპოზიტებიდან	369 001	607 760
საპროცენტო შემოსაველი გაცემული სესხებიდან	184 179	-
	553 180	607 760

8. სხვა არასაოპერაციო მოგება /(ზარალი)

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
შემოსავალი გადაზღვევის ვალდებულების ჩამოწერიდან	100 093	-
შემოსავალი მიღებული ავანსების ჩამოწერიდან	25 605	-
შემოსავალი სხვა ვალდებულებების ჩამოწერიდან	65 042	-
ხარჯი სხვა აქტივების ჩამოწერიდან	(41 740)	-
	149 000	-

9. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 01.01.2016 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	-	7
ნაღდი ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	481 038	5 210 076
ვადიანი დეპოზიტები	476 005	761 840
დისკონტური სადეპოზიტო სერტიფიკატი	2 550 000	-
	3 507 043	5 971 923

10. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, ავტომობილების, ვალდებულებათა შესრულებისა და სხვა დაზღვევიდან, სულ 302350 ლარის ოდენობით.

	ნაშთი 01.01.2016 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)
სადაზღვევო მოთხოვნები	1 747 031	2 066 708
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(1 444 681)	(1 252 724)
	302 350	813 984

11. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

	ნაშთი 01.01.2016 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)
დებიტორული დავალიანება თანამშრომლებიდან ავანსები	- 6 000	4 837 4 599
	<u>6 000</u>	<u>9 436</u>

12. გაცემული სესხები

	ნაშთი 01.01.2016 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)
გაცემული სესხი (ძირი)	2 110 000	-
გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	184 179	-
	<u>2 294 179</u>	<u>-</u>

13. წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ერიცხებოდა წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 31.12.2015 (ლარი)	ნაშთი 31.12.2014 (ლარი)
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	124 859	-
წინასწარ გადახდილი სხვა გადასახადები	-	2 312
	<u>124 859</u>	<u>2 312</u>

14. მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას სს „საქართველოს ბანკში“, სს „კორ სტანდარტ ბანკსა“ და სს „პრივატ ბანკში“ განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა 63720 ლარი.

	ნაშთი 01.01.2016 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)
სს საქართველოს ბანკი	43 054	20 408
სს კორ სტანდარტ ბანკი	20 665	14 247
სს პრივატ ბანკი	-	19 193
	63 720	53 848

15. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

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

16. ვალდებულებები გადამზღვევის მიმართ

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ვალდებულებამ გადამზღვევის, „SCOR PERESTRAKHOVANIYE“-ს, მიმართ შეადგინა 335306 ლარი, რომელიც წარმოადგენს 2010-2011 წლებში დარიცხული ვალდებულებების ნაშთს.

17. გადასახდელი გადასახადები და სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის გადასახდელი გადასახადების და სხვა მიმდინარე ვალდებულებების სტრუქტურა შემდეგია.

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
მიღებული ავანსები	90 734	25 584
გადასახდელი ხელფასები და ბონუსები	1 208	1 908
გადასახდელი ბროკერის და აგენტის საკომისიო	47 315	51 600
მიმდინარე გადასახადის კრედიტორული დავალიანება	21 406	143 153
გადასახდელი მოგების გადასახადი	-	30 426
სხვა გადასახადები	572	-
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	-	2 796
	161 235	255 467

18. გადავადებული შემოსავალი (UPR რეზერვი)

კომპანიის 2014 და 2015 წლების გადავადებული სადაზღვევო შემოსავლების სტრუქტურა შემდეგნაირად წარმოდგებოდა:

	გადავადებული შემოსავალი 31.12.2014	მოზიდული პრემია 2015 წელი	გამომუშავებული პრემია 2015 წელი	გადავადებული შემოსავალი 31.12.2015
სიცოცხლის დაზღვევა	303 574	369 832	662 073	11 333
ავტო დაზღვევა	753 816	(122 392)	326 891	304 534
ჯანმრთელობის დაზღვევა	12 638	67 219	79 856	
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	4 454	14 826	19 136	144
სხვა დაზღვევა	17 170	73 926	89 825	1 270
	1 091 652	403 410	1 177 781	317 281

19. საწესდებო კაპიტალი

2015 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 2 500 000 ლარს, რომელიც მთლიანად იყო შევსებული ფულადი ფორმით. საანგარიშო პერიოდში კომპანიას არ მოუხდენია საწესდებო კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება.

20. ფუნქციონირებადი საწარმო

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

21. გაუთვალისწინებელი გარემოებები

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

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