

შპს საერთაშორისო სადაზღვეველ კომპანია

“კამარა - KAMARA”-ს

ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

და

დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანიის დასკვნა



## ს ა რ ჩ ე ვ ი

დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანიის დასკვნა - 3

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა - 4

მოგება ზარალის უწყისი - 5

საბალანსო უწყისი - 6

ფულადი სახსრების უწყისი - 7

კაპიტალის მოძრაობის უწყისი - 8

ზოგადი ინფორმაცია - 9

სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი საკითხები

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

**დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანიის დასკვნა**

შპს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია “კამარა - KAMARA”-ს  
მენეჯმენტსა და მეწილეებს

ჩვენ ჩაატარეთ შპს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია “კამარა - KAMARA”-ს  
(შემდგომში კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ბალანსს  
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებას,  
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და ფულადი სახსრების მოძრაობის  
ანგარიშგებას იმ წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ასევე  
შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას და სხვა ახსნა-განმარტებით  
შენიშვნებს.

**მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და მის  
სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების  
მიხედვით; ასევე ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნასა და გამოყენებაზე,  
რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობის რწმენით, უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური  
ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად  
წარმოშობილ არსებით შეცდომებს.

**აუდიტორთა პასუხისმგებლობები**

ჩვენს პასუხისმგებლობაში შედის, გამოვთქვათ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე  
ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საშუალებით. აუდიტს წარემართავდით აუდიტის  
საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. სტანდარტები მოითხოვს აუდიტის  
იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა,  
შეიცავს თუ არა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების საფუძველზე მტკიცებულებების მოპოვებას  
ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხებისა და ინფორმაციის დადასტურების  
მიზნით. შერჩეული პროცედურები ეფუძნება აუდიტორის მსჯელობას, რომელიც მოიცავს  
ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად გამოწვეული  
უზუსტობების რისკის შეფასებას. აღნიშნული რისკების შეფასებისას აუდიტორი  
განიხილავს კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც შესაბამისია ფინანსური  
ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენასთან. ამის საფუძველზე  
აუდიტორი გეგმავს შესაბამის აუდიტორულ პროცედურებს, მაგრამ არ გამოხატავს  
თავის მოსაზრებას კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შესახებ.  
აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას  
ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და  
მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე  
წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მთლიანად შეფასებას.

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები დასაბუთებულ  
საფუძველს გვაძლევს დასკვნის გასაცემად.

**დასკვნა**

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად  
ასახავს შპს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია “კამარა - KAMARA”-ს  
ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მისი საქმიანობის  
შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც  
დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების  
შესაბამისად.



შპს “ფინანსური მართვის ჯგუფი”  
14 მაისი 2014

9-16 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების  
განუყოფელ ნაწილს.

**შპს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია “კამარა - KAMARA”-ს მენეჯმენტის  
პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე საანგარიშო  
წლისათვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს  
(ღარებში)**

წინამდებარე ანგარიშის მიზანია, განასხვავოს ერთმანეთისგან მენეჯმენტისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობები, შპს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია “კამარა - KAMARA”-ს (შემდეგში კომპანია) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც ნათლად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის მიერ ჩატარებული ქმედებების შედეგებზე, ფულადი ნაკადის მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშზე ზემოაღნიშნული წლის ბოლოსთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით (ფასს-ები).

ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- ამორჩიოს შესაფერისი სააღრიცხვო პრინციპები და შესაბამისად გამოიყენოს ისინი;
- მოახდინოს წინდახედული და არსებითი შეფასებები;
- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, განაცხადოს ნებისმიერი არსებული დარღვევების შესახებ და ახსნას ის ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება წარმოების უწყვეტობის პრინციპზე იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას შესწევს უნარი გააგრძელოს თავისი საქმიანობა მომავალში.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, განახორციელოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური და ხარისხიანი სისტემა კომპანიაში;
- ნებისმიერ დროს აწარმოოს კომპანიის ფინანსური ჩანაწერების აღრიცხვა შესაბამისი სიზუსტით, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დარწმუნდნენ, რომ ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფასს-ების დაცვით;
- გადადგას ისეთი ნაბიჯები, რომელიც შესაძლებლობას მისცემს მათ დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- აღმოფხვრას სხვა დარღვევები.

ფინანსური ანგარიშგება 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, მენეჯმენტის მხრიდან 2014 წლის 15 თებერვალს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი  ვაზილ ალიევი

ფინანსური მენეჯერი  ალექსანდრე ქავთარაშვილი

## მოგება ზარალის უწყისი

### ს ა დ ა ზ დ ვ ე ე ლ ს ა ქ მ ი ა ნ ო ბ ა

- |   |   |
|---|---|
| 1. მოზიდული პრემია (ბრუტო)                  | 0 |
| 2. ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი | 0 |

---

გამომუშავებული პრემია	0
-----------------------	---

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 3. ანაზღაურებული ზარალი              | 0 |
| 4. ცვლილება ზარალის რეზერვში (ბრუტო) | 0 |
| 5. შემოსავალი რეგრესიდან             | 0 |

---

დამდგარი ზარალები (ნეტო)	0
--------------------------	---

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 6. საკომისიო შემოსავალი (ხარჯი) | 0 |
|---------------------------------|---|

---

სადაზღვევო წმინდა მოგება/ზარალი	0
---------------------------------	---

### ი ნ ვ ე ს ტ ი ც ი ე ბ ი

- 
- |                             |      |
|-----------------------------|------|
| 7. შემოსავალი დეპოზიტებიდან | 4316 |
|-----------------------------|------|

### ს ხ ვ ა ხ ა რ ჯ ე ბ ი და შ ე მ ო ს ა გ ლ ე ბ ი

- 
- |                                 |          |
|---------------------------------|----------|
| 8. ხელფასის დანახარჯები         | (21 395) |
| 9. ადმინისტრაციული დანახარჯები  | (39 903) |
| 10. ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი | (109)    |
| 11. ფინანსური დანახარჯები       | (3)      |
| 12 სხვა შემოსავლები             | 95       |

მოგება/ზარალი	(56 999)
---------------	----------

# საბალანსო უწყისი

ა ქ ტ ი ვ ე ბ ი:

## მიმდინარე აქტივები

<b>1. ფულადი სახსრები</b>	<b>1 000 530</b>
ფული საღაროში	0
ფული საბანკო ანგარიშებზე	530
ფული დეპოზიტებზე	1 000 000
<b>2. მოკლევადიანი მოთხოვნები</b>	<b>1 441 295</b>
მოთხოვნები კაპიტალის შევსებაზე	1 437 905
მოთხოვნები გადახდილი ავანსებიდან	2 897
მოთხოვნები დეპოზიტის პროცენტებიდან	493

## გრძელვადიანი აქტივები

<b>3. ძირითადი საშუალებები</b>	<b>2 472</b>
კომპიუტერული ტექნიკა და მოწყობილობები	1 660
ავეჯი	812
<b>4. არამატერიალური აქტივები</b>	<b>936</b>
პროგრამული უზრუნველყოფა	936

ს უ ლ ა ქ ტ ი ვ ე ბ ი : **2 445 233**

ვ ა ლ დ ე ბ უ ლ ე ბ ე ბ ი:

## მიმდინარე ვალდებულებები

<b>5. მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>	<b>2232</b>
ვალდებულებები საიჯარო ხარჯებიდან	2 220
<b>6. საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>12</b>
ქონების გადასახადი	12

ს უ ლ ვ ა ლ დ ე ბ უ ლ ე ბ ე ბ ი : **2 232**

კ ა პ ი ტ ა ლ ი:

<b>7. საწესდებო კაპიტალი</b>	<b>2 500 000</b>
<b>8. მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი</b>	<b>(56 999)</b>

ს უ ლ კ ა პ ი ტ ა ლ ი : **2 443 001**

ს უ ლ ვ ა ლ დ ე ბ უ ლ ე ბ ე ბ ი და კ ა პ ი ტ ა ლ ი : **2 445 233**

## ფულადი სახსრების უწყისი

მოგება დაბეგვრამდე და განსაკუთრებულ მუხლებამდე	(61 406)
<b>კორექტირებები</b>	
ფინანსური შედეგი ვალუტის კურსის ცვლილებიდან	91
საპროცენტო შემოსავლები	4 316
<b>სულ საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>(56 999)</b>
კლება/ზრდა სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნებიდან	(1 437 905)
კლება/ზრდა სხვა მოკლევადიანი აქტივების	(3 390)
კლება/ზრდა მოკლევადიან ვალდებულებებში	2 220
კლება/ზრდა საგადასახადო ვალდებულებებში	12
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>(1 496 062)</b>
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(2 472)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(936)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	<b>(3408)</b>
შემოსულობანი/გაცემები კაპიტალის გაზრდის ან შემცირებისაგან	2 500 000
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>2 500 000</b>
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ექვივალენტებში	1 000 530
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>1 000 530</b>

## კაპიტალის მოძრაობის უწყისი

	კაპიტალი	ინვესტიც. გადაფას. რეზერვი	ძირ. საშუაღ. გადაფასების. რეზერვი	სხვა რეზერ ვები	გაუნაწ. მოგება	სულ
--	----------	----------------------------------	---	-----------------------	-------------------	-----

**1. ნაშთი საანგარიშოს წინა  
პერიოდის დასაწყისში**

- კაპიტალის ემისია						
- გამოსყიდული აქციები						
- ინვესტ. გადაფას. რეზერ.						
- ძირით. საშ. გადაფ. რეზ.						
- სხვა რეზერვები						
- პერიოდის მოგება/ზარალი						

**2. ნაშთი საანგარიშოს წინა  
პერიოდის ბოლოს**

- კაპიტალის ემისია	2 500 000					2 500 000
- გამოსყიდული აქციები						
- ინვესტ. გადაფას. რეზერ.						
- ძირით. საშ. გადაფ. რეზ.						
- სხვა რეზერვები						
- პერიოდის მოგება/ზარალი					-56 999	-56 999

<b>ნაშთი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს</b>	<b>2 500 000</b>				<b>-56 999</b>	<b>2 443 001</b>
--	------------------	--	--	--	----------------	------------------



## ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია  
“კამარა - KAMARA” რეგისტრირებულია 2013 წლის 13 მაისს.

საწარმოს იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, ლვოვის ქ. № 84ა

საწარმოს ფაქტიური მისამართი: ქ. თბილისი, ლვოვის ქ. № 84ა

საგადასახადო ორგანოების მიერ მინიჭებული აქვს საიდენტიფიკაციო კოდი № 404990435.

საწარმოს შევსებული საწესდებო კაპიტალი 31.12.2013 წ. მდგომარეობით შეადგენს –  
1 062 094 ლარს.

საწარმოს დამფუძნებლები და შესაბამი წილის მფლობელები არიან:

1. ფიზიკური პირი ფაზილ ალიევი – 50 %;
2. ფიზიკური პირი ჰუსეინ იამან – 20 %;
3. ფიზიკური პირი ჩეთინ აიდინ – 15 %;
4. ფიზიკური პირი ეროლ ქაბაოღლუ – 5 %;
5. ფიზიკური პირი მეჰმედ აკიფ აფშარ – 10 %

# 1. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი საკითხები

საწარმოს ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოებს ფასების მოთხოვნების შესაბამისად და ფინანსური ანგარიშგებაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და მის მიერ შემუშავებული და დამტკიცებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

## 1. საანგარიშგებო წელი

საწარმოს საანგარიშგებო წელი ემთხვევა კალენდარულ წელს და სრულდება 31 დეკემბერს.

## 2. საანგარიშგებო ვალუტა

საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილი თანხები მოცემულია ადგილობრივ ვალუტაში, კერძოდ ქართულ ლარში, რადგან საწარმოს საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

## 3. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაყვანილია ადგილობრივ ვალუტაში ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში არსებული გაცვლითი კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობები და წლის ბოლოს არსებული ფულადი მუხლების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება-ზარალი აისახება საანგარიშო პერიოდის მოგება-ზარალის უწყისში.

## 4. სადაზღვევო კონტრაქტები

სადაზღვევო კონტრაქტები არის ისეთი კონტრაქტები, რომელთა მიხედვითაც საწარმო იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისაგან იმით, რომ თანხმდება მისცეს ანაზღაურება დაზღვეულს, თუკი დადგა სადაზღვევო შემთხვევა, რომლის წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია. კონტრაქტი თუ კლასიფიცირდება სადაზღვევო კონტრაქტად, ასევე რჩება მისი ვადის ამოწურვამდე, მაშინაც კი თუ დაზღვევის პერიოდში სადაზღვევო რისკი მინიმუმამდე მცირდება.

## 5. გადაზღვევა

საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში საწარმო ახდენს სადაზღვევო რისკების გადაზღვევას სხვადასხვა გადამზღვევ კომპანიებში. საწარმოს ბალანსში გადამზღვევლებისაგან მისაღები თანხები აღიარდება აქტივად, ხოლო გადამზღვევლებისათვის გადასახდელი თანხები კი ვალდებულებად.

2013 წლის განმავლობაში საწარმოს გადაზღვევის ოპერაციები არ უწარმოებია.

## 6. ფინანსური აქტივები

კომპანია ახარისხებს ინვესტიციებს ფინანსურ აქტივებად მიმდინარე ფასით, შემოსავლის ან ხარჯის და კრედიტებისა და მისაღები თანხების მეშვეობით. დახარისხება დამოკიდებულია დანიშნულებაზე, რომლისთვისაც ინვესტიცია იქნა შექმნილი ან ჩამოყალიბებული.

## ფინანსური ვალდებულება

საწარმო ახდენს საკუთარი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას ორ კატეგორიად:

ა) ფინანსური ვალდებულებები, რომლის რეალური ღირებულების კორექტირება ხდება მოგების ან ზარალის ანგარიშზე – ამ სახის ვალდებულებები ბალანსში ასახულია რეალური

ღირებულებით, ხოლო ცვლილება რეალურ ღირებულებაში აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები, რომელიც მოიცავს სავაჭრო ვალდებულებებს და სხვა მოკლევადიან ფინანსურ ვალდებულებებს. ისინი აისახებიან ამორტიზებული ღირებულებით.

## **7. სადაზღვევო პრემია**

მისაღები სადაზღვევო პრემია აღიარდება მოთხოვნის სახით მთლიანი თანხით პოლისის გამოწერის მომენტში. საწარმო ქმნის საეჭვო ვალების რეზერვს მისაღები სადაზღვევო პრემიის იმ თანხებისათვის, რომელთა ამოღება საეჭვოა ბალანსის შედგენის თარიღისათვის. თუ არსებობს ისეთი მისაღები თანხები, რომელთა ამოღებაც შეუძლებელია, მაშინ ხდება ასეთი თანხების ჩამოწერა უიმედო ვალის სახით. უიმედო ვალად აღიარებული თანხის შემდგომ პერიოდში გადახდის შემთხვევაში, საწარმო ამ თანხას აღიარებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში როგორც შემოსავალი.

## **8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები**

ძირითადი საშუალებები აღიწერება ისტორიული ღირებულებით, რომელიც მოიცავს აქტივის შექმნასთან დაკავშირებულ ყველა პირდაპირ დანახარჯებს. ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება საბალანსო და სალიკვიდაციო ღირებულებებს შორის სხვაობიდან სასარგებლო სამსახურის ვადის გათვალისწინებით. თუ სალიკვიდაციო ღირებულება განსაზღვრული არ არის, ის ჩაითვლება ნულის ტოლად.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით შემდეგი საპროცენტო განაკვეთების მიხედვით:

- ა) შენობები და ნაგებობები – 5%;
- ბ) კომპიუტერული ტექნიკა და პერიფერიული მოწყობილობები – 20%;
- გ) საოფისე ავეჯი – 20 %;
- დ) სატრანსპორტო საშუალებები – 20%;
- ე) იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა – 15%;
- ვ) არამატერიალური აქტივები – სარგებლიანობის ვადის მიხედვით /ან (15%)

## **9. აკვიზიციური ხარჯები**

აკვიზიციურ ხარჯებად საწარმო აღიარებს სადაზღვევო აგენტებისათვის გადახდილ საკომისიო თანხებს. საანგარიშგებო პერიოდში გაწეული აკვიზიციური ხარჯები თავდაპირველად ბალანსში აღიარდება აქტივად გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის სახით. შემდგომში, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარდება ხარჯად იმ პოლისების პრემიის გამომუშავების პროპორციულად, რომელთა მოზიდვისთვისაც იყო გაწეული ეს ხარჯი.

## **11. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები**

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები აღირიცხება უწყვეტი მეთოდით, ხოლო ჩამოწერა ხდება საშუალო ფასების მეთოდი.

## **12. მომუშავეთა ხელფასების დარიცხვა**

საწარმოში მომუშავეთა ხელფასების დარიცხვა ხორციელდება ყოველთვიურად, გაფორმებული შრომითი ხელშეკრულებების შესაბამისად. თუ შრომითი ხელშეკრულება გაფორმებული არაა, ან მასში არ არის ცალსახად განსაზღვრული შრომითი ანაზღაურების სიდიდე, მაშინ ანაზღაურების დარიცხვის საფუძველს წარმოადგენს საწარმოს ხელმძღვანელის ხელმოწერით დამტკიცებული ხელფასის უწყისი.

## **13. სავაჭრო და სხვა სახის ვალდებულებები**

სავაჭრო და სხვა სახის ვალდებულებები ასახულია მათი თვითღირებულებით.

## **14. სადაზღვევო რეზერვები**

სადაზღვევო რეზერვების შექმნა *საწარმოს* მოეთხოვება საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობით. *საწარმოს* ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული აქვს სამი სახის რეზერვი: გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი პრემიის რეზერვი და მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი.

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის კალკულაცია ხდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს იმ სადაზღვევო პოლისებისათვის, რომელთა სადაზღვევო პერიოდი სცილდება საანგარიშგებო პერიოდს. შემოსენებული რეზერვი დაანგარიშდება პოლისის საანგარიშო პერიოდში მოხვედრილი და საანგარიშო პერიოდის გარეთ დარჩენილი ვადების პროპორციულად.

ბ) განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი პრემიის რეზერვი იქმნება იმ ზარალებისათვის, რომელთა სარჩელები წარდგენილია, თუმცა საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის მათ დაკმაყოფილებაზე ან უარზე გადაწყვეტილება არ არის მიღებული ან არ არის ანაზღაურებული. რეზერვის თანხა განისაზღვრება მიღებული დაურეგულირებელი სარჩელების მიხედვით.

გ) მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი იქმნება იმ შესაძლო ზარალებისათვის, რომელთა შესახებ დაზღვეულთა სარჩელები შესაძლოა ჯერ არ იყოს წარდგენილი საანგარიშო თარიღისათვის. აღნიშნული რეზერვი გამოითვლება არსებული კანონმდებლობის მოთხოვნის შესაბამისად.

## **15. შემოსავლის აღიარება**

შემოსავლების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც

- ა) შესაძლებელია შემოსავლის თანხის საიმედო შეფასება;
- ბ) მოსალოდნელია, რომ *საწარმო* განხორციელებული ოპერაციის შედეგად მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს;
- გ) ბალანსის თარიღისთვის შესაძლებელია ოპერაციის დასრულების საიმედოდ შეფასება;
- დ) შესაძლებელია ოპერაციის განხორციელებისათვის გაწეული ხარჯებისა და მისი დასრულებისათვის მომავალში საჭირო ხარჯების საკმარისად საიმედოდ შეფასება.

## **16. საინვესტიციო შემოსავლები**

საინვესტიციო შემოსავლები შედგება საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლისგან. საინვესტიციო შემოსავლები აღიარდება პროცენტების გამომუშავების მომენტში.

### **17. მოგების გადასახადი**

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით მოგების გადასახადი შეადგენს 15 %. მოგების გადასახადის გამოთვლა ხდება მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების მიხედვით შესაბამისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების მონაცემებზე დაყრდნობით. გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანად არის აღიარებული საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო დასაბეგრ ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით. გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით საგადასახადო ზარალები გადავადდება 5 (ან 10) წლის ვადით.

### **18. სააღრიცხვო შეფასებები**

სააღრიცხვო შეფასებები კეთდება ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და სხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, მათ შორის მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის იმ მოლოდინების გათვალისწინებით, რომელიც დასაბუთებული ჩანს არსებულ პირობებში.

### **19. ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით, გარდა სიცოცხლის დაზღვევისა**

სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, გარდა სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისა, საწარმოს მენეჯმენტს უწევს შეფასებების გაკეთება რაც დაკავშირებულია მიღებული მაგრამ ჯერ დაურეგულირებელი სარჩელების მოსალოდნელ ღირებულებასთან და მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების მოსალოდნელ ღირებულებასთან. ასეთი ზარალების საბოლოო ღირებულების საიმედოდ დადგენას შესაძლოა საკმაოდ დიდი დრო დასჭირდეს, რაც დაკავშირებულია ზარალის ოდენობაზე შესაძლო უთანხმოებებთან დაზღვეულთან, შემდგომ შესაძლო სასამართლო დავებთან და სხვა მსგავს საკითხებთან. ფინანსურ ანგარიშგებაში მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების თანხების განსაზღვრა ხდება საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად და იქმნება შესაბამისი რეზერვები.

## **2. ფულადი საშუალებები**

2.1 საწარმოს ბალანსში “ფულადი სახსრების” მუხლი შედგება სალაროსა და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრებისაგან, მათ შორის მოკლევადიანი დეპოზიტებისაგან, რომელთა ვადა არ აღემატება 12 თვეს.

ფული სალაროში:

ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე: 530

2.2 მოკლევადიანი დეპოზიტები 1 000 000

### 3. სადაზღვევო პრემიები

სადაზღვევო პრემია (გროსი) 0  
ნეტი 0

### 4. ძირითადი საშუალებები

4.1. *საწარმო* დაფუძნებულია 2013 წელს ამიტომ ძირითადი საშუალებების და შესაბამისად აკუმულირებული ცვეთის საწყისი ნაშთი არ გააჩნია.

	შენობები	ტრანსპორტი	ავეჯი და ინვენტ.	კომპიუტ. ტექნ
2013 წელს შექმნილი ძირითადი საშუალებ.	0	0	840	1 717

	შენობები	ტრანსპორტი	ავეჯი და ინვენტ.	კომპიუტ. ტექნ
2013 წელს დარიცხული ცვეთა	0	0	28	57

### 5. არამატერიალური აქტივები

5.1 *საწარმო* 2013 წლის 13 ნოემბერს შეიძინა ბუღალტრული პროგრამა, რომელიც აღრიცხულია არამატერიალური აქტივების ჯგუფში – 2580 “პროგრამული უზრუნველყოფა” ანგარიშზე თანხით – 960 ლარი.

	პროგრამული უზრუნველყოფა
2013 წელს შექმნილი არამატერიალური აქტივები.	960

	პროგრამული უზრუნველყოფა
2013 წელს დარიცხული ცვეთა	24

### 6. აკვიზიციური ხარჯები

საწარმოს მიერ 2013 წლის განმავლობაში აკვიზიციური ხარჯი არ არის გაწეული.

## 7. გრძელვადიანი ინვესტიციები

საწარმოს 2013 წლის განმავლობაში გრძელვადიანი ინვესტიციები არ განუხორციელებია.

## 8. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

საწარმოს 2013 წლის განმავლობაში გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი არ გააჩნია

## 9. მოკლევადიანი სესხები

საწარმოს 2013 წლის განმავლობაში მოკლევადიანი სესხები არ აუღია

## 10. გრძელვადიანი სესხები

საწარმოს 2013 წლის განმავლობაში გრძელვადიანი სესხები არ აუღია.

## 11. არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები

საწარმოს 2013 წლის ბოლოს გააჩნია შემდეგი სახის დავალიანებები:

სხვადასხვა მომწოდებლებისათვის გადასახდელი თანხები	2 220
საგადასახადო ვალდებულებები	12

## 12. შემოსავალი სადაზღვევო პრემიებიდან

საწარმოს 2013 წლის განმავლობაშისადაზღვევო პრემიებიდან შემოსავალი არ მიუღია.

## 13. გადახდილი ზარალები

საწარმომ ფუნქციონირება დაიწყო 2013 წელს, შესაბამისად გადახდილი ზარალები არ უფიქსირდება.

## 14. უიმედო ვალები

ვინაიდან საწარმომ ფუნქციონირება დაიწყო 2013 წელს, ჯერ-ჯერობით უიმედო ვალი არ გააჩნია და შესაბამისად არც ჩამოუწერია.

## 15. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

შრომის ანაზღაურება	21 395
საიჯარო ქირა	33 837
სხვა ხარჯები	6 066

## 16. კაპიტალი

საქართველოს სადაზღვევო კანონმდებლობის მიხედვით იმ სადაზღვევო კომპანიას, რომელიც არ ახორციელებს სიცოცხლის დაზღვევას, კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა იყოს 1 000 000 ლარი, რომლის 80% უნდა იყოს ფულადი ფორმით განთავსებული საბანკო

ანგარიშებზე და სალაროში. საწარმოს საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2 500 000 ლარს. 2013 წელი კომპანიამ 56 999 ლარის ზარალით დასრულა, შესაბამისად 2013 წლის ბოლოს საწარმოს კაპიტალი შეადგენდა 2 443 001 ლარს.

## 17. გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივი ან ვალდებულება გამოითვლება ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. 2013 წელი საწარმომ ფინანსური აღრიცხვის მიხედვით დაასრულა ზარალით, რომელმაც შეადგინა 56 999 ლარი, ხოლო საგადასახადო კანონმდებლობით – საწარმოს ზარალი შეადგენს 56 408 ლარს. საგადასახადო და ფინანსურ მოგებას შორის სხვაობა გამოწვეულია რამოდენიმე ფაქტორით:

- |   |           |
|---|-----------|
| 1. საგადასახადო მიზნებისთვის გამოუქვითავი ხარჯები   | – 3 159   |
| 2. საგადასახადო და ფინანსურ ცვეთებს შორის სხვაობა   | – 109     |
| 3. საგადასახადო მიზნებისთვის სრულად გამოსაქვითი 1000 ლარამდე ღირებულების ძირ. საშუალებები და არამატ. აქტივები | – (2 677) |

სულ

591

შესაბამისად დროებით სხვაობებს წარმოადგენს ცვეთის ხარჯები და სრულად გამოსაქვითი 1000 ლარამდე ღირებულების ძირ. საშუალებები და არამატ. აქტივები, ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის გამოუქვითავი ხარჯები წარმოადგენს მუდმივ სხვაობებს.

## 18. ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.