უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!

ცოდნისა

აუდიტური კონცერნი

აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება

"Standard Insurance Georgia"

ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

1 იანვარი 2011 – 31 დეკემბერი 2011

თბილისი 2012

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“

ლიცენზია სადაზღვევო აუდიტში № დ-163. საიდენტიფიკაციო № 211344188. ელ. ფოსტა: info@tsodnisa.ge
თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. № 41, IV სართული. ტელ.: 239-33-50 (ფაქსი), 239-33-56

აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება **"Standard Insurance Georgia"**
2011 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანია შპს აუდიტორული კონცერნი ,,ცოდნისას'' მიერ ჩატარებული იქნა სააქციო საზოგადოება **"Standard Insurance Georgia"**-ს ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთვის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2011 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.

3. ჩვენ გვევალება, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვხატოთ მოსაზრება წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. სტანდარტების შესაბამისად აუდიტი დაიგეგმა და ჩატარდა ისეთი ფორმით, რომ დავრწმუნებულიყავით ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში. აუტიდის პროცედურებს შერჩევა დამოკიდებულიაა აუდოტორების 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 ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად

4 აუდიტორული შემოწმების შედეგების მიხედვით, სააქციო საზოგადოება **"Standard Insurance Georgia"**-ს 2011 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა, წარმოებდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების *(IFRS)* მიხედვით, საქართველოს საგადასახადო და სადაზღვევო კანონმდებლობის დაცვით. წარმოდგენილი 2011 წლის ფინანსური ანგარიშგება ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს *საწარმოს* ფინანსურ მდგომარეობას 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ბოლოს მდგომარეობით.

შპს აუდიტორული კონცერნი ,,ცოდნისას'' გენერალური დირექტორი,
სერტიფიცირებული აუდიტორი

გიორგი ცერცვაძე

10.05.2012 წ

სს "Standard Insurance Georgia"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2011 წელი	2010 წელი	შენიშვნა
აქტივები			
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	2165002	1577830	3
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	503576	1121478	4
სხვა მოთხოვნები გადაზღვევიდან	475395	363827	5
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1937	13155	6
მომავალი პერიოდის გადაზღვევის ხარჯები	126454	293633	7
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები	6723	4675	8
სხვა მიმდინარე აქტივები	173810	243924	9
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	137500	205740	10
არამატერიალური აქტივები	8795	7970	
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	292840		11
აქტივები სულ:	3892033	3832232	
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები			
ვალდებულებები სადაზღვევო კრედიტორების მიმართ	23384	282118	12
5% რეზერვი (IBNR)	20961	79655	13
ვალდებულებები გადამზღვეველის მიმართ	942424	695955	14
გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი	281478	922478	15
გადავადებული შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	30701	61832	16
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	16234	71277	17
ვალდებულებები სულ:	1315182	2113315	
საწესდებო კაპიტალი	4480000	2624000	18
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)	(1903149)	(905083)	
კაპიტალი სულ:	2576851	1718917	
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	3892033	3832232	

გენერალური დირექტორი ______________ ნ. გურბანოვი

ბუღალტერი ______________ შ. ჯოჯუა

სს "Standard Insurance Georgia"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2011 წლის 1 იანვრიდან – 2011 წლის 31 დეკემბრამდე

	2011 წელი	2010 წელი	შენიშვნა
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	672 228	1 985 182	19
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	641 000	(486 966)	20
გადაზღვევის ხარჯები	(420 277)	(387 114)	21
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები	(1 387 953)	(1 047 859)	22
გადამზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალში	166 956	157 501	
5% რეზერვი	(6 253)	(68 982)	
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან	(334 299)	151 762	
აგენტების და ბროკერის საკომისიო	(46 390)	(81 658)	23
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	77 062	95 538	
სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან	30 461	48 257	24
სულ მოგება სადაზღვევო საქმიანობიდან	(273 166)	213 899	
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(994 906)	(1 035 194)	25
სულ საოპერაციო ხარჯები	(994 906)	(1 035 194)	
ფინანსური შემოსავალი	167 555	113 585	26
ფინანსური ხარჯები		(1 278)	
უარყოფითი საკურსო სხვაობა და სხვა შემოსავლები/(ხარჯები)	(190 388)	(9 636)	27
მოგება დაბეგვრამდე	(1 290 906)	(718 624)	
მოგების გადასახადის ხარჯი	(292 840)		28
პერიოდის მოგება (ზარალი)	(998 066)	(718 624)	

გენერალური დირექტორი ______________________ ნ. გურბანოვი

ბუღალტერი ______________________ შ. ჯოჯუა

სს "Standard Insurance Georgia"

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საწესდებო კაპიტალი	რეზერვი და დაფინანსება	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ
სააქციო კაპიტალი 01.01.2010 მდგომარეობით	1 600 000	-	(186 459)	1 413 541
კაპიტალის ემისია	1 024 000			1 024 000
ქონების გადაფასება				
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(718 624)	(718 624)
გაცხადებული დივიდენდები				
სხვა ცვლილებების საკუთარ კაპიტალში				
სააქციო კაპიტალი 01.01.2011 მდგომარეობით	2 624 000	-	(905 083)	1 718 917
კაპიტალის ემისია	1 856 000			
ქონების გადაფასება				
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(998 066)	(998 066)
გაცხადებული დივიდენდები				
სხვა ცვლილებების საკუთარ კაპიტალში				
სააქციო კაპიტალი 01.01.2012 მდგომარეობით	4 480 000	-	(1 903 149)	2 576 851

გენერალური დირექტორი _______________ ნ. გურბანოვი

ბუღალტერი _______________ შ. ჯოჯუა

სს "Standard Insurance Georgia"

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2011 წლის 1 იანვრიდან – 2011 წლის 31 დეკემბრამდე

	2011 წელი	2010 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
ფულადი სახსრები გაყიდული სადაზღვევო პოლისებიდან	1 161 908	1 352 048
ფულადი სახსრები გადამზღვევლის მიერ ანაზღაურებულ ზარალებიდან	101 324	
ფულადი სახსრები რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	32 092	37 062
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(6 533)	(43 738)
გადახდილი ზარალი	(1 664 398)	(771 523)
გადახდილი შრომის ანაზღაურება	(429 081)	(463 799)
გადახდილი მოგების გადასახადი (პროცენტებიდან)		(2 838)
გადახდილი ჯარიმები და გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(247 334)	(234 333)
გადახდილი საბანკო ხარჯები	(12 153)	(11 920)
გადახდილი იჯარა	(71 738)	(125 886)
გადახდილი კონსულტანტების და აუდიტორების მომსახურება	(13 058)	(100 757)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები	(22 024)	(20 897)
გადახდილი საკანცელარიო ხარჯები	(12 561)	(51 742)
თანამშრომლებზე გაცემული საქვეანგარიშო თანხები	77 616	(168 125)
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები	(100 297)	(14 532)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(113 279)	(30 713)
პრეტენზიები	(68 856)	
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	**(1 388 371)**	**(651 695)**
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(4 212)	(112 459)
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან შემოსულობანი	13 248	
ძირითადი არამატერიალური აქტივების შეძენა	(2 200)	(6 320)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	166 296	116 566
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	**173 132**	**(2 214)**
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	1 907 186	972 033
მიღებული მოკლევადიანი სესხები	50 000	
მიღებული მოკლევადიანი დაფარვა	(50 000)	(60 000)
გადახდილი პროცენტები		(1 603)
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	**1 907 186**	**910 429**
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	(104 774)	(42 538)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი	**587 173**	**213 983**
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	**1 577 831**	**1 363 848**
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	**2 165 004**	**1 577 831**

გენერალური დირექტორი ____________ ნ. გურბანოვი

ბუღალტერი ____________ შ. ჯოჯუა

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს **"Standard Insurance Georgia"** (შემდგომში – *კომპანია*) დარეგისტრირებულია 2007 წლის 4 ნოემბერს თბილისის ძველი თბილისის რაიონის საგადასახადო ინსპექციის მიერ. *კომპანიის* იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0105, კანდელაკის ქ. №39, საიდენტიფიკაციო №204540274. *კომპანია* არ არის დღგ-ის გადამხდელი, საგადასახადო აღრიცხვაზე იმყოფება ძველი თბილისის საადასახადო ინსპექციაში.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 4480000 ლარს. კომპანიის ერთადერთი დამფუძნებელი არის სს „Стандард Страхование" ბაქო, აზერბაიჯანი 100%.

კომპანიას არ ყავს შვილობილი კომპანიები. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პერიოდში კომპანიის დირექტორი იყო ნარიმან გურბანოვი. ანგარიშგების პერიოდში კომპანიის დირექტორი შეიცვალა სამჯერ. 2011 წლის 14 თებერვლამდე კომპანიის დირექტორი იყო ზურაბ გუმბერიძე. 2011 წლის 14 თებერვლიდან 2011 წლის 1 ივნისამდე – ფუად გულიევი. 2011 წლის 1 ივნისიდან 2011 წლის 7 ივლისამდე – ორხან ვალიევი, ხოლო 2011 წლის 7 ივლისიდან - ნარიმან გურბანოვი.

კომპანიის ძირითად ეკონომიკურ საქმიანობას წარმოადგენს დაზღვევა და გადაზღვევა. *კომპანიას* აქვს საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიცენზია საერთო დაზღვევასა და გადაზღვევაში, ასევე სიცოცხლის დაზღვევის და გადაზღვევის ლიცენზია.

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

სადაზღვევო შემოსავლების აღიარება

კომპანია გამოიმუშავებს თავის შემოსავალს სადაზღვევო პოლისების გაყიდვით. *კომპანია* პოლისებიდან მიღებულ შემოსავალს, დღის სიზუსტით, აღიარებს გამომუშავებულ შემოსავლად იმ პერიოდის შესაბამისად რა პერიოდზეც განსაზღვრულია პოლისის მოქმედება. პოლისის გაცემისთანავე *კომპანია* სადაზღვევო პრემიის სრულ თანხას აღიარებს როგორც მოზიდულ შემოსავალს, ხოლო შემდგომ გამოუმუშავებელი სადაზღვევო პრემიის რეზერვის კორექტირების მეშვეობით ახდენს ამ შემოსავლის თანაბარ გადანაწილებას შესაბამის პერიოდებზე (დღეების სიზუსტით).

უცხოური ვალუტის გადაანგარიშება

ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა, რომელიც შესულია ჯგუფის ყველა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში, ფასდება პირველადი ეკონომიკურ გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც მოღვაწეობს *კომპანია* („ფუნქციონალური ვალუტა").

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადათვლა ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება ოპერაციის განხორციელების დღეს მოქმედი კურსის გამოყენებით. აღნიშნული ოპერაციების შედეგად, ისევე როგორც უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების წლის ბოლოსათვის არსებული კურსით გადათვლისასა წარმოქმნილი მოგება და ზარალი აღირიცხება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ისინი დროებით გადატანილია კაპიტალის ანგარიშზე.

ლარის კურსი ძირითად უცხოურ ვალუტებთან:

31.12.2010 - USD 1 = 1.7728 GEL EUR 1 = 2.35 GEL

31.12.2011 - USD 1 = 1.6703 GEL EUR 1 = 2.1614 GEL

ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს ისტორიული (პირველადი) ღირებულებით ცვეთის გათვალისწინებით. პირველადი ღირებულება შეიცავს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ამ ძირითადი საშუალებების შეძენასთან. შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ალბათობა იმისა, რომ ამ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი წარიმართება *კომპანიისაკენ* და აქტივის ღირებულების გამოთვლა შესაძლებელია. რემონტთან და ტექნიკურ მომსახურებასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგებისა და ზარალის ანგარიშში.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის გამოანგარიშება ხდება მათი პირველადი ან გადაფასებული ღირებულების სალიკვიდაციო ღირებულებამდე თანაბრად ჩამოწერის მეშვეობით მათი სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში, კერძოდ:

– იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების რემონტი - 5 წელი;
– ტრანსპორტი - 5 წელი;
– ოფისის აღჭურვილობა - 8-10 წელი;
– კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები - 4-5 წელი;
– სხვა ძირითადი საშუალებები - 3-5 წელი.

არამატერიალური აქტივები

ლიცენზიები

ლიცენზიები ასახულია თავდაპირველი ღირებულებით. ლიცენზიებს აქვთ შეზღუდული სასარგებლო გამოყენების ვადა და აღირიცხებიან თვითღირებულებით დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით. ამორტიზაციის გამოანგარიშება ხდება ღირებულების თანაბრად ჩამოწერის მეშვეობით სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (10-15 წელი).

კომპიუტერების პროგრამული უზრუნველყოფა

შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენასა და მონტაჟზე გაწეული დანახარჯების მიხედვით. ამ დანახარჯების ამორტიზაცია ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (10-15 წელი). კომპიუტერული პროგრამების შემუშავებასა და მხარდაჭერაზე გაწეული დანახარჯები გათვალისწინებულია ხარჯებში მათი წარმოქმნის მიხედვით. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ არიან დაკავშირებული ცალკე აღებული ინდივიდუალური პროგრამული პროდუქტის შემუშავებასთან (სამედიცინო დაზღვევის პროგრამა „ესკულაპი"), რომელსაც *კომპანია* გააკონტროლებს და რომლის გამოყენებიდანაც, სავარაუდოდ, ერთ წელზე ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე, მიღებული იქნება შემოსავალი, რომელიც გადააჭარბებს თვითღირებულებას, აღირიცხება არამატერიალური აქტივების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების დანახარჯები შეიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების სპეციალისტების შრომის ანაზღაურებას და გადანაწილებადი ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების დანახარჯები, რომლებიც აღიარებულია აქტივებად, ამორტიზირდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (არაუმეტეს 10 წლისა).

დებიტორული დავალიანება სადაზღვევო საქმიანობიდან

დებიტორული დავალიანება სადაზღვევო საქმიანობიდან წარმოადგენს ფინანსურ აქტივს ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით. ის წარმოიქმნება *კომპანიის* მიერ უშუალოდ დებიტორზე სადაზღვევო მომსახურების. ის მიეკუთვნება მიმდინარე აქტივებს ერთ წელზე ხანგრძლივი დაფარვის ვადიანი აქტივების გამოკლებით (ასეთი აქტივები კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი აქტივები). დებიტორული დავალიანება სადაზღვევო საქმიანობიდან ბალანსში აისახება მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან მუხლში (შენიშვნა 4).

ვალდებულებები სადაზღვევო კრედიტორების მიმართ

ვალდებულებები სადაზღვევო კრედიტორების მიმართ თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულების მიხედვით გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

მომავალი პერიოდის სადაზღვევო მოგება

კომპანია ახდენს სადაზღვევო პოლისებიდან/კონტრაქტებიდან მოგების გადავადებას და აღრიცხავს მას ბალანსის მუხლში „მომავალი პერიოდის სადაზღვევო მოგება".

3. ფულადი სახსრები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

კომპანიის ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგი სტრუქტურა ჰქონდათ:

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	43	1730
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	223555	71855
დეპოზიტები	1941404	1504245
	2165002	1577830

2011 წლის მანძილზე *კომპანიას* გახსნილი ჰქონდა დეპოზიტები საქართველოს 5 ბანკში: ,,კორსტანდარტ ბანკში", ,,თიბისი ბანკში", ,,რესპუბლიკა ბანკში" ,,პროკრედიტ ბანკში" და ,,საქართველოს ბანკში". *კომპანია* ათავსებს ფულად სახსრებს საბანკო დეპოზიტებზე იმისთვის, რომ დაიცვას საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესი *,,დაზღვევის (გარდა სიცოცხლის დაზღვევისა) სახეობების მიხედვით შექმნილი სადაზღვევო რეზერვების განთავსებისა და ინვესტირების შესახებ". კომპანია* არ განიხილავს ამ დეპოზიტებს როგორც ინვესტიციებს რადგანაც ამ დეპოზიტების ძირითადი დანიშნულება არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დაკმაყოფილება. *კომპანიის* წვდომა დეპოზიტებზე განთავსებულ ფულად სახსრებზე არ არის შეზღუდული სადეპოზიტო პირობებით.

4. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* მიმდინარე მოთხოვნებს (საეჭვო ვალების გათვალისწინებით) სადაზღვევო საქმიანობიდან შემდეგი სტრუქტურა ქონდა:

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
დებიტორული დავალიანება (დაზღვევა კასკო)	460 639	494 194
საეჭვო ვალების კორექტირება (დაზღვევა კასკო)	(88 263)	
დებიტორული დავალიანება (ქონების დაზღვევა)	7 813	
დებიტორული დავალიანება (სამედიცინო დაზღვევა)	87 923	549 066
დებიტორული დავალიანება (სხვა დაზღვევა)	35 464	78 219
	503 576	1 121 479

5. სხვა მოთხოვნები გადაზღვევიდან

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
მოთხოვნები გადამზღვევის მიმართ ზარალის ანაზღაურების ნაწილში	228 127	179 469
დებიტორული დავალიანება გადაზღვევის საკომისიოდან	247 268	184 358
	475 395	363 827

კომპანიას 2011 წლის მდგომარეობით გააჩნდა მოთხოვნა ერთადერთი გადამზღვევის და ამავე დროს დამფუძნებელის სააქციო საზოგადოებას „Стандард Страхование“-ს (ბაქო) მიმართ, რომელიც წარმოადგენდა მოთხოვნას გადაზღვევიდან მისაღებ საკომისიოდან და გადამზღვევლის წილს ანაზღაურებულ ზარალებში. *კომპანია* არ ახდენს მხოლოდ სამედიცინო რისკების გადაზღვევას, ხოლო ყველა დანარჩენი სახეობების რისკების გადაზღვევა ხორციელდება რეგულარულად.

6. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* სასაქონლო-მატერიალური მარაგები უტოლდებოდა 1937 ლარს. ამ თანხიდან 1500 ლარი შეადგინა სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის შედეგად *კომპანიისთვის* გადაცემულმა ორმა ავტომაქანამ (გადარჩენილი ქონება), ხოლო 437 ლარი *კომპანიის* ბალანსზე წლის ბოლოს დარჩენილმა საწვავის სასაქონლო-მატერიალურმა მარაგმა.

7. მომავალი პერიოდის გადაზღვევის ხარჯები

კომპანიის წინასწარ გაწეულ (მომავალი პერიოდების) გადაზღვევის ხარჯებს 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგი სტრუქტურა ჰქონდათ.

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
მომავალი პერიოდის გადაზღვევის ხარჯები (დაზღვევა კასკო)	62 481	166 734
მომავალი პერიოდის გადაზღვევის ხარჯები (ქონების დაზღვევა)	11 949	1 983
მომავალი პერიოდის გადაზღვევის ხარჯები (სხვა დაზღვევა)	52 024	124 915
	126 454	293 632

წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯები *კომპანიისთვის* წარმოადგენენ იმ სადაზღვევო პოლისების გადაზღვევის ხარჯებს, რომელთა მოქმედების პერიოდი შემდეგ საანგარიშგებო პერიოდზე გადადის და რომლებიდანაც შემოსავალი (და შესაბამისად ხარჯიც) მიკუთვნებულ იქნება შემდეგ საანგარიშო პერიოდებს.

8. დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები ბანკ „რესპუბლიკაში“	-	184
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები „კორსტანდარტ ბანკში“	3917	4259
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები „თიბისი ბანკში“	-	233

დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები „პროკრედიტ ბანკში“	2595	-
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები „საქართველოს ბანკში“	211	-
	6 723	4 676

9. სხვა მიმდინარე აქტივები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
ვანსები	-	25 000
მოთხოვნები ანგარიშვალდებული პირებისადმი	89 979	167 695
მოთხოვნები აქციონერებისადმი	-	51 200
სხვა მიმდინარე აქტივები	83 831	29
	173 810	243 924

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* სხვა მიმდინარე აქტივებში, კერძოდ კი 83831 ლარში, შესული ჰქონდა პრეტენზია წაყენებული სს „საქართველოს რკინიგზის“ მიმართ. პრეტენზიის თანხა შეადგენდა 35,000 შვეიცარული ფრანკის ექვივალენტს ლარებში – 68855 ლარს, რომელიც *კომპანიის* ანგარიშიდან ჩამოიჭრა 2011 წლის 5 ივლისს საბანკო გარანტიის ამოქმედების გამო. *კომპანია* არ დაეთანხმა ამ თანხის ჩამოჭრას და საპასუხოდ საქმე შეიტანა თბილისის საქალაქო სასამართლოში. ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის საქმე იმყოფებოდა სასამართლოში განხილვაზე და შესაბამისად *კომპანიის* ბალანსზე რჩებოდა აღრიცხული როგორც წაყენებული პრეტენზია.

10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

კომპანიის ძირითადი საშუალებების სტრუქტურა 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად წარმოდგებოდა:

	იჯარით აღებული ქონების რემონტი (GEL)	ტრანსპორტი (GEL)	ოფისის აღჭურვილობა (GEL)	კომპ .და კომუნიკაციის საშუალებები (GEL)	სხვა ძირითადი საშუალებები (GEL)	არამატ. აქტივები (GEL)	სულ (GEL)
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	56 013	77 736	37 215	116 240	6 370	8 837	**302 411**
დამატება	1 511		2 355	346		2 200	**6 412**
(შემცირება)		10 338	150	8 893			**19 381**
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**57 524**	**67 398**	**39 420**	**107 693**	**6 370**	**11 037**	**289 442**

ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება							
ნაშთი 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	22 984	29 845	6 246	26 366	2 395	867	**88 703**
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი ჩამოწერა	11 302	14 255	3 832	21 175	2 507	1 376	**54 446**
ნარჩენი ღირებულება 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23 238**	**23 298**	**29 342**	**60 152**	**1 468**	**8 794**	**146 293**

11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება ყველა იმ საგადასახადო ზარალისთვის, რომელთა გამოყენებაც შესაძლებელი იქნება იმ შემთხვევაში თუ მომავალ პერიოდებში იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება რომლის შემცირებაც შესაძლებელი გახდება ამ საგადასახადო ზარალებით. *კომპანიის* მენეჯმენტის შეხედულების გათვალისწინება აუცილებელია იმ გარემოებასთან დაკავშირებით, რომ თუ როგორი იქნება *კომპანიის* მომავალი საგადასახადო დაგეგმარების სტრატეგია, რა იქნება მომავალი პერიოდების დასაბეგრი მოგება და შეძლებს თუ არა ამ მოგებამ გადაფაროს წინა პერიოდის საგადასახადო ზარალები. *კომპანიამ* არ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივი 2010 წლის ბოლოს, რადგან საეჭვოდ მიიჩნია რომ ამ შემდგომი ხუთი წლის დასაბეგრი მოგება გადაფარავდა ამ დროისთვის აკუმულირებულ საგადასახადო ზარალებს. წელს *კომპანიამ* შეძლო შეექმნა გადავადებული საგადასახადო აქტივი, რადგანაც მისი პოზიცია მომავალში დასაბეგრი შემოსავლების მიღებასთან გამყარდა.

2011 წლის მდგომარეობით *კომპანიის* გადავადებულ საგადასახადო აქტივს შემდეგი სტრუქტურა აქვს:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2011					
ძირითადი საშუალებები	137 500	103 274	(34 226)	15%	(5 134)
არამატერიალური აქტივები	8 795	7 726	(1 068)	15%	(160)
საგადასახადო ზარალი	-	1 887 634	1 887 634	15%	283 145
საეჭვო ვალები	(88 263)		88 263	15%	13 239
ზარალის ანარიცხი	(11 664)	-	11 664	15%	1 750
სულ	**46 368**	**1 998 635**	**1 952 267**		**292 840**

12. ვალდებულებები სადაზღვევო კრედიტორების მიმართ

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* ვალდებულებები სადაზღვევო კრედიტორების მიმართ შეადგენდა 23 384 ლარს. ეს თანხა ძირითადად მოიცავდა ვალდებულებებს სამედიცინო მომწოდებლების მიმართ. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს ციფრი შეადგენდა 282 118 ლარს. სადაზღვევო კრედიტორული დავალიანების ასეთი კლება გამოწვეულია იმ გარემოებით, რომ 2011 წლის განმავლობაში მოხდა სს „საქართველოს რკინიგზის" სამედიცინო კონტრაქტის ძირითადი ზარალების ანაზღაურება. ეს კონტრაქტი შეადგენდა *კომპანიის* სამედიცინო დაზღვევის დაახლოებით 90%-ს.

13. 5% რეზერვი (IBNR)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* 5% რეზერვს შემდეგი სტრუქტურა ქონდა:

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
5% რეზერვი (IBNR)	20 961	79 655
	20 961	79 655

14. ვალდებულებები გადამზღვევლის მიმართ

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* ვალდებულებამ გადამზღვევლის მიმართ შეადგინა 942424 ლარი, რაც წარმოადგენდა ერთადერთი გადამზღვევლის და ამავე დროს დამფუძნებლის სს „Стандард Страхование" ბაქოს წინაშე კრედიტორულ დავალიანებას გადაზღვეული რისკებიდან.

15. გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი (დაზღვევა კასკო)	121 707	312 495
გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი (ქონების დაზღვევა)	13 790	4 355
გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი (სამედიცინო დაზღვევა)	72 078	440 331
გადავადებული სადაზღვევო შემოსავალი (სხვა დაზღვევა)	73 903	165 297
	281 478	922 478

16. გადავადებული შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
გადავადებული შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან (დაზღვევა კასკო)	17 468	46 686
გადავადებული შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან (ქონების დაზღვევა)	2 987	555
გადავადებული შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან (სხვა დაზღვევა)	10 246	14 590
	30 701	61 831

17. სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
კრედიტორები (სადაზღვევოს გარდა)	8 788	11 562
მოგების გადასახადი	-	2 896
საშემოსავლო გადასახადი	4 232	8 337
ქონების გადასახადი	235	3 423
სხვა გადასახადები და ჯარიმები	-	26 100
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	2 980	18 959
	16 235	71 277

18. სააქციო კაპიტალი

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით *კომპანიის* საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 4480000 ლარს. ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის კომპანიის ერთადერთ დამფუძნებელს შეადგენდა სს „Стандард Страхование" ბაქო, აზერბაიჯანი 100%. 2011 წლის დასაწყისში *კომპანიას* 3 დამფუძნებელი ჰყავდა: 90% ეკუთვნოდა სს „Стандард Страхование" ბაქო, აზერბაიჯანი, 5% ეკუთვნოდა კამალ იბრაგიმოვს და 5% – ზურაბ გუმბერიძეს.

2011 წლის 1 ივნისს სს „Стандард Страхование"-ის მიერ მოხდა წილის შესყიდვა კამალ იბრაგიმოვისგან, ხოლო 2011 წლის 3 ივნისს დანარჩენი 5% შესყიდვა ზურაბ გუმბერიძისგან, რის შედეგადაც სს „Стандард Страхование" გახდა *კომპანიის* 100%-იანი მფლობელი.

19. მოზიდული სადაზღვევო პრემია

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
მოზიდული პრემია (დაზღვევა კასკო)	267 294	552 482
მოზიდული პრემია (საბანკო გარანტიები)	22 416	3 018
მოზიდული პრემია (ქონების დაზღვევა)	20 780	49 558
მოზიდული პრემია (სამედიცინო დაზღვევა)	236 015	1 298 913
მოზიდული პრემია (სხვა დაზღვევა)	125 723	81 211
	672 228	1 985 182

20 გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (დაზღვევა კასკო)	(190 788)	81 701
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (ქონების დაზღვევა)	11 786	3 299
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (სამედიცინო დაზღვევა)	(368 253)	440 331
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი (სხვა დაზღვევა)	(93 745)	(38 365)
	(641 000)	486 966

21. გადაზღვევის ხარჯები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
გადაზღვევის ხარჯები (დაზღვევა კასკო)	242 430	291 983
გადაზღვევის ხარჯები (ქონების დაზღვევა)	7 473	16 384
გადაზღვევის ხარჯები (სხვა დაზღვევა)	170 374	78 747
	420 277	387 114

22. ზარალის ანაზღაურების ხარჯები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები (დაზღვევა კასკო)	333 912	312 062
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები (სამედიცინო დაზღვევა)	1 054 041	735 797
	1 387 953	1 047 859

23. სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან

კომპანიის სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან შეადგენდნენ 30461 ლარს 2011 წლის მდგომარეობით და 48257 ლარს 2010 წლის მდგომარეობით. სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენდა შემოსავლებს გადარჩენილი ქონებიდან, კერძოდ მანქანებიდან, რომლებიც გადმოვიდნენ *კომპანიის* მფლობელობაში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის შედეგად და რომელთა რეალიზაცია მოახდინა უშუალოდ *კომპანიამ* სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურების მიზნით.

24. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
ხელფასი	573 497	509 665
იჯარა	83 462	125 886
კომუნალური და საკომუნიკაციო ხარჯები	30 011	20 897
საკონსულტაციო და აუდიტის ხარჯები	47 863	133 541
ცვეთა და ამორტიზაცია	54 446	47 769
გადასახადები და ჯარიმები	58 068	101 866
საბანკო ხარჯები	12 153	11 935
წარმომადგენლობითი ხარჯები	8 087	1 212
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	127 318	82 423
	994 906	1 035 194

25. აგენტების და ბროკერების საკომისიო

საანგარიშო პერიოდში *კომპანიის* საკომისიო ხარჯებს ძირითადათ წარმოადგენდა სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან დაკავშირებული აგენტებისათვის გადახდილი ანაზღაურება. საკომისიო ხარჯები როგორც წესი წარმოადგენენ ერთჯერად, ფიქსირებულ გადასახადებს, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი სადაზღვევო კონტრაქტების (პოლისების) მოზიდვასთან *კომპანიაში*. მათი აღრიცხვა ხდება სისტემატურად, მომსახურების უშუალო მიღების პერიოდებში.

26. ფინანსური შემოსავალი და ფინანსური ხარჯები

კომპანიის ფინანსურ შემოსავალს საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენდა შემოსავლები საქართველოს ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან და *კომპანიის* მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტები.

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
კორსტანდარტ ბანკი	109 434	90 365
ბანკი რესპუბლიკა	13 022	19 441

პროკრედიტ ბანკი	5 174	
საქართველოს ბანკი	23 430	
თიბისი ბანკი	16 494	3 779
	167 555	113 585

27. უარყოფითი საკურსო სხვაობები და სხვა შემოსავლები /(ხარჯები)

	2011 წელი (ლარი)	2010 წელი (ლარი)
კურსთაშორის სხვაობიდან მოგება/(ზარალი), წმინდა	(103 384)	-
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება / (ზარალი), წმინდა	(6 088)	-
საეჭვო ვალები	(88 263)	-
სხვა შემოსავალი / (ხარჯი)	7 347	(9 636)
	(190 388)	(9 636)

28. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2011 წელი (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(1 290 906)
მოგების გადასახადის ეფექტური პროცენტი	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	193 636
მუდმივი (გამოუქვითავი) სხვაობებით გამოწვეული ცვლილება	99 204
მოგების გადასახადის შემოსავალი (ხარჯი)	292 840

29. ფუნქციონირებადი საწარმო

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