

*უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!*

**ცოდნისა**

**აუდიტური კონსერნი**

**შპს დაზღვევის კომპანია “ქართუ”**

ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 1 იანვარი - 2013 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

# დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს  
2013 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. ჩვენს მიერ ჩატარებული იქნა შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს (შემდგომში – კომპანია ან საწარმო) 2013 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და წლიური ანგარიშგების აუდიტი. საწარმო დარეგისტრირებულია 13.09.2001 წ. ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს რაიონული სასამართლოს № 5/4-2960 დადგენილებით, საიდენტიფიკაციო კოდი № 204970031, იურიდიული მისამართი: თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი № 39ა. მისი რეგისტრაცია ჩატარებულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. საწარმო დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 31.12.2013-ის მდგომარეობით საწარმოს საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 4670300 ლარს. მისი დამფუძნებლები არიან: კომპანია „რინგოლდ ფინანს ლიმიტიდ“ (ბრიტანეთის ვირჯინიის კუნძულები), რომელიც ფლობს საწარმოს კაპიტალში წილის 17.73%-ს და სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (საქართველო), რომელიც ფლობს საწარმოს კაპიტალში წილის 82.27%-ს.

2. ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი „აუდიტორული საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს 1995 წლის 7 თებერვლის კანონისა და აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. თანახმად. აუდიტი დაიკვება და ჩატარდა ისეთი ფორმით, რომ დავრწმუნებულიყავით ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში.

3. აუდიტისათვის წარმოდგენილი სააღრიცხვო დოკუმენტების და საანგარიშგებო მონაცემების მომზადებაზე, მათ სისრულეზე და სინამდვილეზე პასუხისმგებლობა აკისრია ზემოთაღნიშნული საწარმოს ხელმძღვანელს. ჩვენს პასუხისმგებლობას შეადგენს ის, რომ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვხატოთ აზრი მოცემული ანგარიშგების უტყუარობაზე. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად.

4. აუდიტორული შემოწმების შედეგების მიხედვით, შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს 2013 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა, წარმოებდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, საქართველოს საგადასახადო და სადაზღვევო კანონმდებლობის დაცვით. წარმოდგენილი 2013 წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბანს 1 და ბანს 7 მოთხოვნების შესაბამისად და ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ბოლოს მდგომარეობით.

დირექტორი  
შპს აუდიტორი კონცერნი „ცოდნისა“

ნინო კალანდია  
11.02.2014



	შენიშვნა	2013	2012
მოზიდული ჯამური პრემია		10,529,163	9,204,895
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		1,427,694	(1,048,617)
გადაზღვევის ხარჯი		(87,804.45)	(140,916)
<b>გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია:</b>	<b>3</b>	<b><u>11,869,053</u></b>	<b><u>8,015,362</u></b>
სადაზღვევო ზარალები		(13,113,263)	(9,421,764)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან			1,192
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან		11,764	1,395
<b>მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:</b>		<b><u>(1,232,445)</u></b>	<b><u>(1,403,815)</u></b>
მომხდარი მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი	4	244,175	18,623
განხცადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		16,231	(334,192)
მიწოდების სხვა ხარჯები		(19,275)	(42,980)
ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(819,834)	(926,844)
<b>სულ საოპერაციო მოგება:</b>		<b><u>(1,811,148)</u></b>	<b><u>(2,689,208)</u></b>
ფინანსური შემოსავალი	6	76,864	142,772
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან	7	58,766	(42,276)
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		(26,420)	8,850
<b>მოგება დაბეგრამდე:</b>		<b><u>(1,701,939)</u></b>	<b><u>(2,579,862)</u></b>
მოგების გადასახადი		(154,865)	382,018
<b>პერიოდის მოგება (ზარალი)</b>		<b><u>(1,856,803)</u></b>	<b><u>(2,197,844)</u></b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი</b>			
ძირითადი საშუალებები გადაფასება	12		2,480
ცვეთის ხარჯის გადაფასების ნაწილი		(496)	(41)
<b>წლის სხვა სრული წმინდა შემოსავალი (ხარჯი)</b>		<b><u>(496)</u></b>	<b><u>2,439</u></b>
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი (ხარჯი)</b>		<b><u>(1,857,299)</u></b>	<b><u>(2,195,406)</u></b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

არჩილ მამაცაშვილი

კოტე მურადაშვილი

	შენიშვნები	ბალანსი 01.01.2014	ბალანსი 01.01.2013
<b>სულ მიმდინარე აქტივები:</b>		<b><u>3,666,492</u></b>	<b><u>4,499,874</u></b>
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	8	3,476,978	2,767,656
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	9	12,484	1,395,790
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები		15,315	11,153
საქონელი		207	17,558
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	10	148,538	244,806
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი		8,178	38,548
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	11	4,792	24,363
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b><u>306,218</u></b>	<b><u>478,798</u></b>
ძირითადი საშუალებები	12	24,089	50,959
არამატერიალური აქტივები	12	28,786	4,630
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	13	253,343	408,208
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში			15,000
<b>აქტივები სულ:</b>		<b><u>3,972,710</u></b>	<b><u>4,978,671</u></b>
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b><u>1,356,264</u></b>	<b><u>1,078,829</u></b>
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები		8,415	8,214
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება		11,950	16,222
გადასახდელი გადასახადები			
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		211,801	455,976
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		1,124,098	598,417
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b><u>30,255</u></b>	<b><u>1,456,353</u></b>
გადავადებული შემოსავალი	15	30,255	1,456,353
<b>ვალდებულებები სულ:</b>		<b><u>1,386,519</u></b>	<b><u>2,535,181</u></b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	16	4,670,300	2,670,300
გადაფასების რეზერვი	17	1,943	2,439
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		(2,086,053)	(229,249)
მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)		(1,856,803)	(2,197,844)
<b>კაპიტალი სულ:</b>		<b><u>2,586,190</u></b>	<b><u>2,443,490</u></b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:</b>		<b><u>3,972,709</u></b>	<b><u>4,978,671</u></b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

არჩილ მამაცაშვილი

კოტე მურადაშვილი

	2013 წელი	2012 წელი
<b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		
მიღებული სადაზღვევეო პრემია	11,901,036	8,172,562
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(50,168)	(130,482)
ანაზღაურებული ზარალები	(12,586,585)	(9,354,569)
გადამზღვევის მიერ ანაზღაურებული ზარალები		
გადახდილი ხელფასები	(505,042)	(578,266)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(350)	(10,669)
სამივლინებო ხარჯების ანაზღაურება		(180)
გადახდილი საიჯარო ქირა	(90,675)	(82,929)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(386,000)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(37,689)	(154,358)
ფულადი სახსრები სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან	(50,822)	(79,650)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>(1,420,294)</u></b>	<b><u>(2,604,542)</u></b>
<b>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შექმნა	(30,509)	(7,382)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გასვლიდან შემოსულობანი	3,870	
სესხების გაცემა		(1,661,700)
გაცემული სესხების დაბრუნება		1,649,500
მიღებული პროცენტები დეპოზიტებიდან	96,435	155,554
მიღებული პროცენტები გაცემული სესხებიდან		5,963
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>69,796</u></b>	<b><u>141,935</u></b>
<b>ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან</b>		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან	2,000,000	
მიღებული გრძელვადიანი სესხები		
გადახდილი გრძელვადიანი სესხები		
გადახდილი პროცენტები		
<b>ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>2,000,000</u></b>	<b><u>-</u></b>
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	59,820	(29,095)
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:</b>	<b><u>709,322</u></b>	<b><u>(2,491,701)</u></b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:</b>	<b>2,767,656</b>	<b>5,259,358</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:</b>	<b><u>3,476,979</u></b>	<b><u>2,767,656</u></b>

დირექტორი \_\_\_\_\_ არჩილ მამაცაშვილი  
 მთავარი ბუღალტერი \_\_\_\_\_ კოტე მურადაშვილი

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ:
<u>ნაშთი 2012 წლის 1 იანვრისთვის</u>	<u>2,670,300</u>	-	-	<u>1,968,595</u>	<u>4,638,895</u>
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება) მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			2,439	(2,197,844)	-
<u>ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	<u>2,670,300</u>	-	<u>2,439</u>	<u>(229,249)</u>	<u>2,443,490</u>
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება) მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	2,000,000		(496)	(1,856,803)	2,000,000
<u>ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	<u>4,670,300</u>	-	<u>1,943</u>	<u>(2,086,053)</u>	<u>2,586,190</u>

დირექტორი \_\_\_\_\_

მთავარი ბუღალტერი \_\_\_\_\_



არჩილ მამაკაშვილი

კოტე მურადაშვილი

## 1. ძირითადი ინფორმაცია

შპს დაზღვევის კომპანია „ქართუ“ (შემდგომში – კომპანია) დაარსდა 2001 წლის წლის 13 სექტემბერს საქართველოს „შეწარმეთა შესახებ“ კანონმდებლობის შესაბამისად. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებლების იყვნენ კომპანია „რინგოლდ ფინანს ლიმიტიდ“ (ბრიტანეთის ვირჯინიის კუნძულები), რომელიც ფლობდა „საწარმოს“ კაპიტალში წილის 17.73%-ს და სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (საქართველო), რომელიც ფლობდა „საწარმოს“ კაპიტალში წილის 82.27%-ს. კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 4670300 ლარს.

კომპანიის იურიდიული მისამართი: თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი № 39ა.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას შეადგენს ყველა ტიპის სადაზღვევო საქმიანობა. მიუხედავად ამისა კომპანიის 2013 წლის, ისევე როგორც წინა წლებში, შემოსავლების 98%-ს შეადგენდა შემოსავალი სამედიცინო დაზღვევიდან.

2013 წლის განმავლობაში კომპანიას საშუალოდ 23 თანამშრომელი ყავდა.

## 2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

შპს დაზღვევის კომპანია „ქართუ“-ს 2013 კალენდარული წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად და აგრეთვე ეროვნული ბანკის იმ წესების გათვალისწინებით, რომლებიც რაღაც ასპექტში მცირედ განსხვავდებიან ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტები. 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. 2013 წლის განმავლობაში შპს დაზღვევის კომპანია „ქართუ“-ს ესეთი აქტივები არ გააჩნდა.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება წაროდგენილია 1 (ერთი) ქართული ლარის სიზუსტით, იმის გამო რომ კომპანიის ოპერაციების უმრავლესობა წარმოდგენილია ქართულ ლარში. 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 კონტრაქტების გაყიდვიდან და გადაზღვევის კონტრაქტების შესყიდვიდან როგორც საოპერაციო ფულად ნაკადებს, ვინაიდან კომპანიის ძირითადი 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. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ერთადერთი შვილობილი კომპანია გააჩნდა - შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „რეესტრი XXI“, რომელიც დარეგისტრირებულია 18.10.2001 წ. ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს რაიონის სასამართლოს № 5/4-3005 დადგენილებით, საიდენტიფიკაციო კოდი № 204975438, იურიდიული მისამართი: თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი № 39ა. საწარმო ფლობს შპს „რეესტრი XXI“-ის საწესდებო კაპიტალში წილის 100%-ს. შპს „რეესტრი XXI“-მა თავის მხრივ, ასევე 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით, 2003 წლის 29 იანვარს დააფუძნა კიდევ ერთი შვილობილი კომპანია შპს „დიაბაზი“, რომელიც რეგისტრირებულია ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს რაიონის სასამართლოს № 5/4-3466 დადგენილებით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანია შვილობილ კომპანიებს აღრიცხავს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით (იმ ფინანსური აღრიცხვის ფორმებში, რომლებიც წარედგინება საქართველოს ეროვნულ ბანკს).

## 2.3. სადაზღვევო ხელშეკრულებები და სადაზღვევო შემოსავლების აღიარება

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

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

## 2.4. სხვა შემოსავალი

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

## 2.5. სხვა არასადაზღვევო ხარჯები

კომპანია აღიარებს სხვა არასადაზღვევო 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. სადაზღვევო პრემიების ის ნაწილი, რომელიც შემდგომ პერიოდებს განეკუთვნება, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება ასახულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმგვარად, რომ ამონაგები აღიარებულია რისკის პერიოდში, ან მოსალოდნელი სამომავლო სარგებლის პროპორციულად.

## 2.7. სადაზღვევო რეზერვები

სადაზღვევო რეზერვები ფორმირების წესს არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი. 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა 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. კომპანია მოგების გადასახადის მიზნებსთვის არ ქვითავს იმ რეზერვის ნაწილს რომელიც კომპანიაში შემოსულია ინვოისის გარეშე, მაგრამ რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მონაწილეობას იღებს მომხდარი ზარალის ხარჯებში. რეზერვის ეს ნაწილი საგადასახადო ხარჯებში ღებულობს მონაწილეობას მხოლოდ მაშინ, როდესაც ამა თუ იმ ზარალის ოდენობაზე კომპანია მიიღებს შესაბამის დადასტურებას – ინვოისს.

## 2.8. ანარიცხები

ანარიცხები ბალანსში ტარდება იმ შემთხვევაში თუ წარსული გარემოებების შედეგად კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლის 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 განაღდება ვადა სამ თვეს არ აღემატება.

## 2.10. მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან და სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარდება სადაზღვევო პოლისის პირობებზე და რდნობით და განისაზღვრება საკონტრაქტო თანხით (ღირებულებით). სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გაუფასურებათან 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 გადამზღვევე კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. ნაკისრი გადაზღვევის პრემიების აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც პირდაპირ საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლისა. გადამზღვეველისთვის გადახდილი თანხები აღიარდება გადაზღვეული პოლისებისა და 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 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 (მათ შორის აქციონერთა ფონდები) 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 სრულიშემოსავლის 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, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის უკმარისობის რეზერვს. ზოგადი 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. არ ხდება უბედური შემთხვევის რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწრა 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 გამოუმუშავებელ პრემიასთან მიმართებაში.

## 2.13. მიმდინარე ვალდებულებები

მიმდინარე ვალდებულებები წარმოადგენენ მოწოდებულ საქონელზე/გაწეულ მომსახურებაზე დარიცხულ 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 რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით გამოთვლილ აქტივსა (ვალდებულებებსა) და საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით გამოთვლილს აქტივებს (ვალდებულებებს) შორის. ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი (ბასს) №12.47-ის გადავადებული გადასახადები გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთების გათვალისწინებით, რომლებიც მოქმედებს ან იმოქმედებს იმ პერიოდში, როდესაც კომპანიას დაუდგება გადავადებული აქტივის (ვალდებულების) გამოყენების დრო. ამის გარდა, თუ იარსებებს, რაიმე სარგებელი კომპანიის საგადასახადო ზარალებიდან, რომელთა გადატანა შესაძლებელია მომავალ პერიოდებზე, ეს სარგებელი (გადავადებული აქტივი) ასევე ჩაირთვება გადავადებული გადასახადების კალკულაციებში.

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

2013 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. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსები 2012 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენდა 1.6567 და 1.7363 ლარს 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

### 3. გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია

2012 და 2013 წლების განმავლობაში კომპანიამ მიიღო შემოსავალი შემდეგი სახის სადაზღვევო პოლისების გაყიდვით:

	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)
უბედური შემთხვევა		ფინანსური რისკები	სიცოცხლის დაზღვევა	სამედიცინო დაზღვევა	ტვირთების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა	საავიაციო დაზღვევა	სამომზაურო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	სულ
გამომუშ. პრემია გადაზღვევის ხარჯი		6,036	4,138	11,767,407	83,774	84,012	6,769	2,931	1,791	11,956,858
		(5,908)			(39,216)	(35,274)	(6,055)	(78)	(1,275)	(87,804)
	-	128	4,138	11,767,407	44,558	48,739	714	2,853	517	11,869,053

	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)	2012 (ლარი)
უბედური შემთხვევა		ფინანსური რისკები	სიცოცხლის დაზღვევა	სამედიცინო დაზღვევა	ტვირთების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა	საავიაციო დაზღვევა	სამომზაურო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	სულ
გამომუშ. პრემია გადაზღვევის ხარჯი	4,884	37,691	2,730	7,919,453	54,056	90,288	41,254	3,015	2,907	8,156,277
		(36,890)	(234)		(13,249)	(47,808)	(40,201)	(1,161)	(1,372)	(140,916)
	4,884	802	2,497	7,919,453	40,806	42,480	1,053	1,853	1,534	8,015,362

#### 4 მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი

2012 წელი

2011 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	474,599
2011 წლის ხარჯის კორექტირება	(474,599)
2012 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	455,976
2012 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის ნეტო ეფექტი შემოსავლებზე / (ხარჯებზე)	<b>(18,623)</b>

2013 წელი

2012 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	455,976
2012 წლის ხარჯის კორექტირება	(455,976)
2013 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	211,801
2013 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის ნეტო ეფექტი შემოსავლებზე / (ხარჯებზე)	<b>(244,175)</b>

#### 5. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2013 წელი (ლარი)	2012 წელი (ლარი)
შრომის ანაზღაურება	646,105	734,002
იჯარა	80,462	79,840
საკანცელარიო ხარჯები	3,957	5,339
კომპიუტერის და კომუნიკაციის ხარჯები	16,985	21,883
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	19,438	27,946
საკონსულტაციო და აუდიტის ხარჯები	7,500	5,000
საგადასახადო ხარჯები	375	548
საბანკო ხარჯები	8,792	10,669
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,353	2,620
სხვა საერთო-ადმინისტრაციული ხარჯები	9,779	8,349
არაგამოსაქვითი ხარჯები	25,087	30,648
	<b>819,834</b>	<b>926,843</b>

## 6. ფინანსური შემოსავალი

კომპანიამ 2013 წლის განმავლობაში, ისევე როგორც 2012 წელს სამ სხვადასხვა ბანკში – სს ბანკი ქართუში, სს ბაზისბანკში და სს პროკრედიტბანკში – განათავსა საკუთარი ფულადი სახსრები. კომპანიის 2013 წლის ფინანსურ შემოსავალი წარმოადგენდა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი – 76863,84 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.

## 7. მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან

2013 წელს კომპანიამ მიიღო ზარალი საკურსო სხვაობებიდან 58832 ლარის ოდენობით.

ქვემოთ მოყვანილია მონაცემები კომპანიის აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურის შესახებ ლარში და აშშ დოლარში (ლარის ექვივალენტის მითითებით):

	GEL	USD	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	2,182,230	1,294,749	3,476,978
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	11,868	616	12,484
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	9,617	5,698	15,315
საქონელი	207		207
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	148,538		148,538
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი	8,178		8,178
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	2,387	2,405	4,792
ძირითადი საშუალებები	24,089		24,089
არამატერიალური აქტივები	28,786		28,786
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	253,343		253,343
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში			-
<b>სულ აქტივები:</b>	<b>2,669,242</b>	<b>1,303,467</b>	<b>3,972,710</b>
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	8,415		8,415
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	1,200	10,750	11,950
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	211,801		211,801
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	1,124,098		1,124,098
გადავადებული შემოსავალი	30,255		30,255
<b>სულ ვალდებულებები:</b>	<b>1,375,769</b>	<b>10,750</b>	<b>1,386,519</b>
<b>ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2013 -სთვის</b>	<b>1,293,473</b>	<b>1,292,717</b>	<b>2,586,191</b>

კომპანიას გააჩნია ფულადი სახსრები, მოთხოვნები და ვალდებულებები აშშ დოლარში. კომპანიას სავალუტო რისკი არსებობს მაშინ როდესაც კომპანიის აქტივები ან მეტია ან ნაკლებია ვალდებულებებზე იმავე ვალუტაში.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან საბალანსო მუხლების მიხედვით:

	დადებითი შედეგი	უარყოფითი შედეგი	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	80,092	(20,272)	59,820
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	144	(51)	93
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	552	(26)	526
<b>სულ საკურსო მოგება / (ზარალი) აქტივებიდან:</b>	<b>80,788</b>	<b>(20,349)</b>	<b>60,439</b>
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			-
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	985	(2,658)	(1,673)
<b>სულ საკურსო მოგება / (ზარალი) ვალდებულებებიდან:</b>	<b>985</b>	<b>(2,658)</b>	<b>(1,673)</b>
<b>სულ</b>	<b>81,773</b>	<b>(23,007)</b>	<b>58,766</b>

#### 8. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2013 (ლარი)
ნაღდი ფული საღაროში	432	81
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	1,483,982	1,902,575
დეპოზიტები	1,992,564	865,000
	<b>3,476,978</b>	<b>2,767,656</b>

#### 9. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება სამედიცინო, ტვირთების, ავტომობილების, საავიაციო, სამოგზაურო და ქონების დაზღვევიდან, სულ 12484 ლარის ოდენობით. კომპანიის სრული



დებიტორული დავალიანების სტრუქტურა სახეობების მიხედვით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2013 (ლარი)
სიცოცხლის დაზღვევა	171	706
სამედიცინო დაზღვევა	1,214	1,386,668
ტვირთების დაზღვევა	9,954	953
ავტომობილების დაზღვევა	1,145	7,253
საავიაციო დაზღვევა		(35)
სამოგზაურო დაზღვევა		245
	<u>12,484</u>	<u>1,395,790</u>

#### 10. წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ერიცხებოდა წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 31.12.2013 (ლარი)	ნაშთი 31.12.2012 (ლარი)
წინასწარ გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი	54,128	21
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	93,785	243,785
წინასწარ გადახდილი სოციალური გადასახადი	50	50
წინასწარ გადახდილი სხვა გადასახადები	574	950
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები		
	<u>148,538</u>	<u>244,806</u>

წინასწარ გადახდილი გადასახადების ასეთი დიდი ოდენობა გამოწვეულია იმით, რომ კომპანიამ 2012 წელი დაასრულა საგადასახადო ზარალით, რამაც გამოიწვია ის ფაქტი რომ წლის ბოლოს კომპანიას აღმოაჩნდა წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი 243,785 ლარის ოდენობით. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის თანახმად კომპანია ყოველ კალენდარულ წელს წინასწარ იხდის მოგების გადასახადს წინა კალენდარული წლის მოგების მიხედვით. წლის ბოლო შედეგების გამოყვანისას ხდება გადახდილი გადასახადის კორექტირება. ვინაიდან 2012 წელი კომპანიისთვის საგადასახადო კუთხით ზარალიანი აღმოჩნდა, 2011 წლის მიხედვით კომპანიის მიერ გადახდილმა მოგების გადასახადმა შეადგინა გადახდილის საგადასახადო ბარათზე ე.წ. „ზედმეტობა“ (ზედმეტად გადახდილი გადასახადის ოდენობა).

2013 წელიც კომპანიამ დაასრულა საგადასახადო ზარალით.

საქართველოს კანონმდებლობით კომპანიას შეუძლია ერთი გადასახადის ზედმეტობა ჩაითვალოს სხვა გადასახადში, ამიტომ კომპანიამ ზედმეტად გადახდილი მოგების

გადასახადი გადაიტანა საშემოსავლო გადასახადში და მხოლოდ ნაწილის გამოყენება შეძლო.

## 11. მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ქართუ ბანკში, ბაზისბანკსა და პროკრედიტ ბანკში განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა 3802 ლარი, 784 ლარი და 206 ლარი შესაბამისად. სულ მისაღები პროცენტების ნაშთმა 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 4792 ლარი.

## 12. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

ავტო ტრანსპორტი – 5 წელი;

კომპიუტერები და კომინიკაციის საშუალებები – 5 წელი;

ავეჯი და სხვა მოწყობილობები – 5 წელი;

განუსაზღვრელ ვადიანი არამატერიალური აქტივები – 10 წელი.

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

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

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

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

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

ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება გაყიდვის შემდეგ ან, როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების ჩამოწერისას წარმოქმნილი ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი (გამოთვლილი, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და

აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შეტანილია იმ წლის სრული შემოსავლის ანგარიშებში, როდესაც ხდება აქტივის ჩამოწრა.

	სატრანსპორტო საშუალებები (GEL)	ოფისის აღჭურვილობა (GEL)	არამატერიალური აქტივები (GEL)	სულ (GEL)
<b>ისტორიული ღირებულება</b>				
ნაშთი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	28,066	126,404	16,885	171,355
დამატება	507	4,468	25,535	30,509
(შემცირება)	2,562	53,631		56,193
გადაფასება				-
<b>სულ ისტორიული ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>26,011</b>	<b>77,241</b>	<b>42,420</b>	<b>145,672</b>
<b>ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება</b>				
ნაშთი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	19,037	84,474	12,255	115,765
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	5,271	13,284	1,379	19,934
ჩამოწრა	(1,765)	(41,138)		(42,903)
<b>სულ აკუმულირებული ცვეთა ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>22,543</b>	<b>56,620</b>	<b>13,634</b>	<b>92,797</b>
<b>ნარჩენი ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,468</b>	<b>20,621</b>	<b>28,786</b>	<b>52,875</b>

### 13. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (სავალდებულო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
<b>2013</b>					
ძირითადი საშუალებები	24,089	46,668	22,579	15%	3,387
არამატერიალური აქტივები	28,786	28,424	(361)	15%	(54)
სავალდებულო ზარალი	-	-	1,666,738	15%	250,011
<b>სულ</b>	<b>52,874</b>	<b>75,092</b>	<b>1,688,955</b>		<b>253,343</b>

#### 14. გადასახდელი გადასახადები

2013 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას არ გააჩნდა საგადასახადო ვალდებულებები. კომპანიამ 2012 და 2013 წელი საგადასახადო ზარალით დაასრულა, რაც გახდა მიზეზი იმისა, რომ 2012 წელში წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი, ე.წ. „მოგების საავანსო“ მას ზედმეტად გადახდილ მოგების გადასახადად დაუფიქსირდა, რომლის მთლიანად გამოყენება 2013 წელში ვერ მოხდა.

#### 15. გადავადებული შემოსავალი (UPR რეზერვი)

კომპანიის 2012 და 2013 წლების გადავადებული სადაზღვევო შემოსავლების სტრუქტურა შემდეგნაირად წარმოდგებოდა:

	გადავადებული შემოსავლის ნაშთი	მოზიდული პრემია	გამომუშავებული პრემია	გადავადებული შემოსავლის ნაშთი
	31.12.2012	2013 წელი	2013 წელი	31.12.2013
სამედიცინო დაზღვევა	1,374,565	10,392,842	11,767,407	-
სამოგზაურო დაზღვევა	1,277	2,196	2,931	543
ფინანსური რისკების დაზღვევა	6,036		6,036	-
სიცოცხლის დაზღვევა	2,573	3,128	4,138	1,563
ქონების დაზღვევა	438	2,297	1,791	944
ავტომობილების დაზღვევა (სამოქ. პასუხისმგებლობის ჩათვლით)	61,662	29,680	80,479	10,863
უბედური შემთხვევების დაზღვევა	2,805	870	3,534	142
ტვირთების დაზღვევა	368	97,920	83,774	14,515
საავიაციო დაზღვევა	6,539	230	6,769	-
<b>სულ:</b>	<b>1,456,264</b>	<b>10,529,163</b>	<b>11,956,858</b>	<b>28,570</b>

#### 16. საწესდებო კაპიტალი

2013 წლის დასაწყისში კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 2,670,300 ლარს, მიმდინარე წლის 19 დეკემბერს მოხდა საწესდებო კაპიტალის გაზრდა 2,000,000 ლარით და 2013 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 4,670,300 ლარი, რომელიც მთლიანად იყო შევსებული ფულადი ფორმით.

#### 17. ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი

2013 წელს ცვეთის თანხა რომლითაც მოხდა გადაფასების რეზერვის შემცირება 496 ლარის ტოლია და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაფასების რეზერვის ნაშთმა შეადგინა 1,943 ლარი.

## 19. 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.

## 20. 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 აძლევენ 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 მოქმედი საკანონმდებლო ინტერპრეტაციების მიმართ, თუმცა არ არის გამორიცხული ის რომ ეს ინტერპრეტაციები შემდგომში შეიცვალოს და საგადასახადო ორგანოებს სხვა პოზიცია ჰქონდეთ ანალოგიური საკითხების მიმართ.