

*უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!*

**ცოდნისა**

**აუდიტური კონსერნი**

შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს  
და მისი შვილობილი კომპანიების

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2014 წლის 1 იანვარი - 2014 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  
2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. ჩვენს მიერ ჩატარებული იქნა შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს (შემდგომში – კომპანია) და მისი შეიღობილი კომპანიების (ერთობლივად - შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს ჯგუფი) 2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და წლიური ანგარიშგების აუდიტი. კომპანია 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. კომპანია დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 31.12.2014-ის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 4670300 ლარს. მისი დამფუძნებლები არიან: კომპანია „რინგოლდ ფინანს ლიმიტიდ“ (ბრიტანეთის ვირჯინიის კუნძულები), რომელიც ფლობს კომპანიის კაპიტალში წილის 17.73%-ს და სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (საქართველო), რომელიც ფლობს კომპანიის კაპიტალში წილის 82.27%-ს.

2. ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი „აუდიტორული საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს 1995 წლის 7 თებერვლის კანონისა და აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. აუდიტი დაიგეგმა 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 კომპანიის 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 2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა, წარმოება ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, საქართველოს საგადასახადო და სადაზღვევო კანონმდებლობის დაცვით. წარმოდგენილი 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია **ბას 1** და **ბას 7** მოთხოვნების შესაბამისად და ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ბოლოს მდგომარეობით.

დირექტორი

შპს აუდიტორი კონცერნი „ცოდნისა“

გიორგი ცერცვაძე

20.03.2015



	შენიშვნა	2014	2013
მოზიდული ჯამური პრემია		5,830,622	10,529,163
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(3,447,566)	1,427,694
გადაზღვევის ხარჯი		(883,014)	(87,804.45)
<b>გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევეო პრემია:</b>	<b>3</b>	<b><u>1,500,042</u></b>	<b><u>11,869,053</u></b>
სადაზღვევეო ზარალები		(1,495,847)	(13,113,263)
სხვა შემოსავალი სადაზღვევეო საქმიანობიდან		15,260	
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან		53,869	11,764
<b>მოგება (ზარალი) სადაზღვევეო საქმიანობიდან:</b>		<b><u>73,324</u></b>	<b><u>(1,232,445)</u></b>
მომხდარი მაგრამ განუსცადებელი ზარალის რეზერვი	4	135,896	244,175
განსცადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		245,037	16,231
მიწოდების სხვა ხარჯები		(50,174)	(19,275)
ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(1,230,445)	(819,834)
<b>სულ საოპერაციო მოგება:</b>		<b><u>(826,361)</u></b>	<b><u>(1,811,148)</u></b>
ფინანსური შემოსავალი	6	120,830	76,864
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან	7	80,675	58,766
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		(12,863)	(26,420)
<b>მოგება დაბეგვრამდე:</b>		<b><u>(637,720)</u></b>	<b><u>(1,701,939)</u></b>
მოგების გადასახადი		(152,383)	(154,865)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<b><u>(790,103)</u></b>	<b><u>(1,856,803)</u></b>

სხვა სრული შემოსავალი

ცვეთის ხარჯის გადაფასების ნაწილი	(496)	(496)
წლის სხვა სრული წმინდა შემოსავალი (ზარჯი)	(496)	(496)
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი (ზარჯი)</b>	<b><u>(790,599)</u></b>	<b><u>(1,857,299)</u></b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

არჩილ მამაცაშვილი

კონსტანტინე მურადაშვილი

	შენიშვნები	ბალანსი 01.01.2015	ბალანსი 01.01.2014
<b>სულ მიმდინარე აქტივები:</b>		<b><u>7,828,664</u></b>	<b><u>3,666,492</u></b>
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	8	2,039,723	3,476,978
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	9	3,405,146	12,484
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები		73,554	15,315
საქონელი		3,744	207
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	10	9,612	148,538
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი		2,270,413	8,178
აგენტების საკომისიო		26,276	
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	11	197	4,792
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b><u>275,081</u></b>	<b><u>306,218</u></b>
ძირითადი საშუალებები	12	145,383	24,089
არამატერიალური აქტივები	12	28,738	28,786
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	13	100,960	253,343
<b>აქტივები სულ:</b>		<b><u>8,103,745</u></b>	<b><u>3,972,710</u></b>
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b><u>2,786,026</u></b>	<b><u>1,356,264</u></b>
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები		(284)	8,415
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება		2,443,454	11,950
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		75,905	211,801
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		236,996	1,124,098
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები		29,955	
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b><u>3,522,128</u></b>	<b><u>30,255</u></b>
გადავადებული შემოსავალი	15	3,522,128	30,255
<b>ვალდებულებები სულ:</b>		<b><u>6,308,154</u></b>	<b><u>1,386,519</u></b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	16	4,670,300	4,670,300
გადაფასების რეზერვი	17	1,447	1,943
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		(2,876,156)	(2,086,053)
<i>მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)</i>		(790,103)	(1,856,803)
<b>კაპიტალი სულ:</b>		<b><u>1,795,591</u></b>	<b><u>2,586,190</u></b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:</b>		<b><u>8,103,745</u></b>	<b><u>3,972,709</u></b>

დირექტორი \_\_\_\_\_  
 მთავარი ბუღალტერი \_\_\_\_\_



არჩილ მამცაშვილი  
 კონსტანტინე მურადაშვილი

	2014 წელი	2013 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	2,252,562	11,901,036
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(550,057)	(50,168)
ანაზღაურებული ზარალები	(2,131,293)	(12,586,585)
გადამზღვევის მიერ ანაზღაურებული ზარალები	(10,004)	
გადახდილი ხელფასები	(719,225)	(505,042)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(8,034)	(350)
კომუნიკაციის ხარჯი	(26,265)	(4,693)
საკანცელარიო	(19,249)	(3,324)
რეკლამა	(35,288)	
სამივლინებო ხარჯების ანაზღაურება	(12,114)	
გადახდილი საიჯარო ქირა	(134,238)	(90,675)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა	(46,507)	(37,689)
ფულადი სახსრები სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან	(60,765)	(42,804)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>(1,500,477)</u></b>	<b><u>(1,420,294)</u></b>
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(165,904)	(30,509)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების		
გასვლიდან შემოსულობანი	13,835	3,870
მიღებული პროცენტები დეპოზიტებიდან	124,978	96,435
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>(27,092)</u></b>	<b><u>69,796</u></b>
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან		2,000,000
გადახდილი პროცენტები	(219)	
<b>ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი</b>	<b><u>(219)</u></b>	<b><u>2,000,000</u></b>
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	90,531	59,820
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:</b>	<b><u>(1,437,257)</u></b>	<b><u>709,322</u></b>
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:	3,476,979	2,767,656
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	<b><u>2,039,722</u></b>	<b><u>3,476,979</u></b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

არჩილ მამაცაშვილი

კონსტანტინე მურადაშვილი

შპს "დაზღვევის კომპანია ქართუ"  
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დავროვანი მოგება (ზარალი)	სულ:
<u>ნაშთი 2013 წლის 1 იანვრისთვის</u>	2,670,300	-	2,439	(229,249)	2,443,490
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემკირება)	2,000,000				2,000,000
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(496)	(1,856,803)	(1,857,299)
<u>ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	4,670,300	-	1,943	(2,086,053)	2,586,190
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემკირება)					-
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(496)	(790,103)	(790,599)
<u>ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის</u>	4,670,300	-	1,447	(2,876,156)	1,795,591

დირექტორი \_\_\_\_\_ არჩილ მამცაშვილი  
 მთავარი ბუღალტერი \_\_\_\_\_ კონსტანტინე მურადაშვილი

## 1. ძირითადი ინფორმაცია

შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ (შემდგომში – კომპანია) დაარსდა 2001 წლის წლის 13 სექტემბერს საქართველოს კანონის “შეწარმეთა შესახებ” შესაბამისად. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებლების იყვნენ კომპანია „რინგოლდ ფინანს ლიმიტიდ“ (ბრიტანეთის ვირჯინიის კუნძულები), რომელიც ფლობდა კომპანიის კაპიტალში წილის 17.73%-ს და სააქციო საზოგადოება „ბანკი ქართუ“ (საქართველო), რომელიც ფლობდა კომპანიის კაპიტალში წილის 82.27%-ს. კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 4670300 ლარს.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში. კომპანიის ასევე აქვს ოთხი სერვისცენტრი: თბილისში, ბათუმში, ფოთში და თელავში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი №39ა.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას შეადგენს ყველა ტიპის სადაზღვევო საქმიანობა. მიუხედავად ამისა კომპანიის 2014 წლის, ისევე როგორც წინა წლებში, შემოსავლების 98%-ს შეადგენდა შემოსავალი ჯანმრთელობის დაზღვევიდან.

2014 წლის განმავლობაში კომპანიას საშუალოდ 71 თანამშრომელი ყავდა.

## 2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს 2014 კალენდარული წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად და აგრეთვე ზედამხედველობის ორგანოების იმ წესების გათვალისწინებით, რომლებიც რაღაც ასპექტში მცირედ განსხვავდებიან ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისგან. 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. 2014 წლის განმავლობაში შპს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“-ს 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. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ერთადერთი შვილობილი კომპანია გააჩნდა - შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „რეესტრი XXI“, რომელიც დარეგისტრირებულია 30.10.2001 წ. ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს რაიონულის სასამართლოს № 5/4-3005 დადგენილებით, საიდენტიფიკაციო კოდი № 204975438, იურიდიული მისამართი: თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი № 39ა. კომპანია 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 „დიბაზი“, რომელიც რეგისტრირებულია ქ. თბილისის ვაკე-საბურთალოს რაიონულის სასამართლოს № 5/4-3466 დადგენილებით, საიდენტიფიკაციო კოდი № 204999500.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანია შვილობილ კომპანიებს აღრიცხავს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით (იმ ფინანსური აღრიცხვის ფორმებში, რომლებიც წარედგინება სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს).

## 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/ანუღირება), იმ შემთხვევაშიც კი თუ სადაზღვევო რისკი მკვეთრად შემცირდება.

კომპანია გამოიყენებს თავის შემოსავალს სხვადასხვა სახის სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისების გაყიდვით. კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან/პოლისებიდან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს გამოიყენებულ შემოსავლად იმ პერიოდის შესაბამისად რა პერიოდზეც განსაზღვრულია სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისისა თუ საბანკო გარანტიის მოქმედება. პოლისის და საბანკო გარანტიის გაცემისთანავე კომპანია სადაზღვევო პრემიის (საბანკო გარანტიის საზღაურის) სრულ თანხას აღიარებს როგორც მოზიდულ 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 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 რეზერვების ფორმირების წესს არეგულირებს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური. 2014 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. 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 დებულობს 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 განაღდების 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. გადამზღვევისთვის 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 ღირებულებებს 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 ჩამოწრის 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 განზრახვა მოხდეს 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 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 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, რომლებშიც წარმოიქმნება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით გამოთვლილ აქტივსა (ვალდებულებებსა) და საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით გამოთვლილ 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 დაუდგემა 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.

2014 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.

31.12.2013 - USD 1 = 1.7363 GEL, EUR 1 = 2.3891 GEL, RUB 100 = 5.3050 GEL

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



4 მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი (ლარი)

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)	(244,175)

2014 წელი

2013 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	211,801
2013 წლის ხარჯის კორექტირება	(211,801)
2014 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	75,905
2014 წლის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის ნეტო ეფექტი შემოსავლებზე / (ხარჯებზე)	(135,896)

5. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2014 წელი (ლარი)	2013 წელი (ლარი)
შრომის ანაზღაურება	901,438.86	646,105
იჯარა	108,743.56	80,462
საკანცელარიო ხარჯები	26,717	3,957
კომპიუტერის და კომუნიკაციის ხარჯები	39,351	16,985
ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები	30,557	19,438
საკონსულტაციო და აუდიტის ხარჯები	7,000	7,500
საგადასახადო ხარჯები	847	375
საბანკო ხარჯები	3,744	8,792
წარმომადგენლობითი ხარჯები	3,091	1,353
სხვა საერთო-ადმინისტრაციული ხარჯები	39,164	9,779
აგენტის და ბროკერის საკომისიო	42,328	
სარეკლამო	15,328	
მივლინების ხარჯი	12,114	
არაგამოსაქვითი ხარჯები	20	25,087
	<u>1,230,445</u>	<u>819,834</u>

6. ფინანსური შემოსავალი

კომპანიამ 2014 წლის განმავლობაში, ისევე როგორც 2013 წელს სამ სხვადასხვა ბანკში – სს „ბანკი ქართუში“, სს „ბაზის ბანკში“ და სს „პროკრედიტ ბანკში“ – განათავსა საკუთარი ფულადი სახსრები. კომპანიის 2014 წლის ფინანსურ შემოსავალი წარმოადგენდა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტებიდან მიღებული შემოსავალი – 120830 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 სვებობებიდან

2014 წელს კომპანიამ მიიღო შემოსავალი საკურსო სვებობებიდან 80675 ლარის ოდენობით.

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

	GEL	EURO	RUB	USD	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1 000 784	61 171		977 768	2 039 723
მიმდინარე მოთხოვნები საღაზღვევო საქმიანობიდან	843 127	66 445	26	2 495 548	3 405 146
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	2 575			70 765	73 340
საქონელი	3 744				3 744
წინასწარ გაწეული ხარჯები და წინასწარ გადახდილი გადასახადები	9 612				9 612
წინასწარ გაწეული გადაზღვევის ხარჯი	2 270 413				2 270 413
მისაღები ღირებულებები, პროცენტები და სხვა ძირითადი საშუალებები	197				197
არამატერიალური აქტივები	145 383				145 383
გადავალბებული სეგვადსახადო აქტივი	28 738				28 738
ინვესტიციები შეიღობილ საწარმოებში	253 343				253 343
<b>სულ აქტივები:</b>	<b>4 557 916</b>	<b>127 616</b>	<b>26</b>	<b>3 544 080</b>	<b>8 229 638</b>

მაწოდებთან და მომსახურებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები  
 გადასახადი გადაზღვევის ვალდებულება  
 მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი  
 განცხადებული, მაგრამ დაუფიქსირებული ზარალის რეზერვი  
 სხვა მიმდინარე ვალდებულებები  
 გადავალბებული შემოსავალი

სულ ვალდებულებები:

	(284)			2 443 454	(284)
	75 905				2 443 454
	236 782				75 905
		313		2 882	236 782
	3 522 128				3 195
					3 522 128
<b>სულ ვალდებულებები:</b>	<b>3 834 531</b>	<b>313</b>	<b>-</b>	<b>2 446 337</b>	<b>6 281 181</b>

ნეტო საბალანსო პოზიციები 31.12.2014 -სთვის

	723 385	127 303	26	1 097 743	1 948 458
--	---------	---------	----	-----------	-----------

კომპანიას გააჩნია ფულადი სახსრები, მოთხოვნები და ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში. 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 (ლარი)	უარყოფითი შედეგი (ლარი)	სულ (ლარი)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	147,595	(57,064)	90,531
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	153,475	(5,073)	148,402
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	4,476	(746)	3,730
მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა	66	(512)	(446)
<b>სულ საკურსო მოგება / (ზარალი) აქტივებიდან:</b>	<b>305,611</b>	<b>(63,395)</b>	<b>242,216</b>
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	20	(346)	(326)
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულება	2,433	(163,648)	(161,215)
<b>სულ საკურსო მოგება / (ზარალი) ვალდებულებებიდან:</b>	<b>2,453</b>	<b>(163,994)</b>	<b>(161,542)</b>
<b>სულ</b>	<b>308,064</b>	<b>(227,389)</b>	<b>80,675</b>

8. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	3,693	432
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	1,731,030	1,483,982
დეპოზიტები	305,000	1,992,564
	<b>2,039,723</b>	<b>3,476,978</b>



9. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება სამედიცინო, ტვირთების, ავტომობილების, საავიაციო, სამოგზაურო და ქონების დაზღვევიდან, სულ 3405146 ლარის ოდენობით. კომპანიის სრული დებიტორული დავალიანების სტრუქტურა სახეობების მიხედვით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)
სიცოცხლის დაზღვევა	6,135	171
სამედიცინო დაზღვევა	758,213	1,214
ტვირთების დაზღვევა	8,663	9,954
ავტომობილების დაზღვევა	111,969	1,145
საავიაციო დაზღვევა	2,321,712	
ქონების დაზღვევა	132,955	
ვალდებულებათა დაზღვევა	3,911	
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	23,582	
უბედური შემთხვევა	33,854	
სამოგზაურო დაზღვევა	4153,65	
	<u>3,405,146</u>	<u>12,484</u>

10. წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ერიცხებოდა წინასწარ გაწეული ხარჯები და გადახდილი გადასახადები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 31.12.2014 (ლარი)	ნაშთი 31.12.2013 (ლარი)
წინასწარ გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი	1,253	54,128
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	3,785	93,785
წინასწარ გადახდილი სოციალური გადასახადი		50
წინასწარ გადახდილი სხვა გადასახადები	159	574
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	4,415	
	<u>9,612</u>	<u>148,538</u>

2013 და 2014 წელი კომპანიამ დაასრულა საგადასახადო ზარალით.

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

11. მისაღები დივიდენდები, პროცენტები და სხვა

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას სს „პროკრედიტ ბანკში“ განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა 197 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 კომუნიკაციის 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 მეთობა ემატება კაპიტალში 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 ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის ჩამოწერა.

ისტორიული ღირებულება  
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის  
მდგომარეობით  
დამატება  
(შემცირება)  
ვალდებულება

სულ ისტორიული ღირებულება 2014  
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სატრანსპორტო საშუალებები	ოფისის აღჭურვილობა	აკვეცი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ (ლარი)
26 011	77 241	-	-	42 420	145 672
33 500	119 146	1 204	8 104	3 950	165 904
	13 835				13 835
59 511	182 553	1 204	8 104	46 370	297 741

ცვლილება, ამორტიზაცია და გაუფასურება  
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის  
მდგომარეობით  
ცვლილება და ამორტიზაციის ხარჯი  
ჩამოწერა

22 543	56 620			13 634	92 797
7 985	17 817	80	1 174	3 997	31 053
	(230)				(230)
30 528	74 437	(150)	1 174	17 631	123 620
28 983	108 116	1 354	6 930	28 739	174 121

სულ აკუმულირებული ცვლილება ღირებულება  
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ნარჩენი ღირებულება 2014 წლის 31  
დეკემბრის მდგომარეობით

30 528	74 437	(150)	1 174	17 631	123 620
28 983	108 116	1 354	6 930	28 739	174 121

13. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
<b>2014</b>					
ძირითადი			(32 439)	15%	(4 866)
საშუალებები	145 383	112 944			
არამატერიალური	28 738	26 710	(2 028)	15%	(304)
აქტივები					
საეჭვო მოთხოვნების	(13 331)		13 331	15%	2 000
კორექტირება					
საგადასახადო	-		694 204	15%	104 131
ზარალი					
<b>სულ</b>	<b>160 790</b>	<b>139 654</b>	<b>673 068</b>		<b>100 960</b>

14. გადასახდელი გადასახადები

2014 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას არ გააჩნდა საგადასახადო ვალდებულებები. კომპანიამ 2013 და 2014 წელი საგადასახადო ზარალით დაასრულა.

15. გადავადებული შემოსავალი (UPR რეზერვი)

კომპანიის 2013 და 2014 წლების გადავადებული სადაზღვევო შემოსავლების სტრუქტურა შემდეგნაირად წარმოდგებოდა:

	გადავადებული შემოსავლის ნაშთი 31.12.2013	მოზიდული პრემია 2014 წელი	გამომუშავებული პრემია 2014 წელი	გადავადებული შემოსავლის ნაშთი 31.12.2014
სამედიცინო დაზღვევა	-	1,945,462	1,194,795	750,667
სამოგზაურო დაზღვევა	543	37,929	32,907	5,565
ფინანსური რისკების დაზღვევა	-	-	-	-
სიცოცხლის დაზღვევა	1,563	7,420	2,072	6,911
ქონების დაზღვევა	944	302,844	100,600	203,189
ავტომობილების დაზღვევა (სამოქ. პასუხისმგებლობის ჩათვლით	10,863	273,043	115,124	168,782
უბედური შემთხვევების დაზღვევა	142	56,447	19,110	37,479
ტვირთების დაზღვევა	14,515	106,547	112,684	8,377
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა		16,457	10,107	6,350
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა		87,260	30,757	56,503
საავიაციო დაზღვევა	-	2,997,214	764,899	2,232,315
<b>სულ:</b>	<b>28,570</b>	<b>5,830,622</b>	<b>2,383,055</b>	<b>3,476,136</b>

## 16. საწესდებო კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 4,670,300 ლარს, რომელიც მთლიანად იყო შევსებული ფულადი ფორმით. საანგარიშო პერიოდში კომპანიას არ მოუხდენია საწესდებო კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება.

## 17. ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი

2014 წელს ცვეთის თანხა, რომლითაც მოხდა გადაფასების რეზერვის შემცირება 496 ლარის ტოლია და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაფასების რეზერვის ნაშთმა შეადგინა 1447 ლარი.

## 18. 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.

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