

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!

ცოდნისა

აუდიტური კონსერნი

შპს „კპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2014 წლის 1 იანვარი - 2014 წლის 31 დეკემბერი

შპს “პსპ დაზღვევა”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2014 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის 1 იანვრამდე

ს ა რ ჩ ე ვ ი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა -----	3
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება -----	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება -----	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება -----	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება -----	7
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -----	8



შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“

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

1. დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „პსპ დაზღვევის“

2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის – შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“ მიერ ჩატარებული იქნა შპს „პსპ დაზღვევის“ (შემდგომში – კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად – გვეფი) 2014წ. ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთვის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2014 წლის სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას საანგარიშო პერიოდისათვის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითად პრინციპებს და განმარტებებს.

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

3. ჩვენი აუდიტური შემოწმების შედეგების მიხედვით, შპს „პსპ დაზღვევის“ 2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოება ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, საქართველოს საგადასახადო და სადაზღვევო კანონმდებლობის დაცვით. წარმოდგენილი 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა ძირითად ასპექტში, სანდოდ და უტყუარად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, შემოსავლებს და ხარჯებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ბოლო მდგომარეობით.

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს
გენერალური დირექტორი



შპს "პსპ დაზღვევა"

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 1 იანვრიდან - 2015 წლის 1 იანვრამდე

	შენიშვნა	2014	2013
მოზიდული სადაზღვევო პრემია		9 261 337	8 833 308
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		6 097 199	6 355 278
გამომუშავებული პრემია:	4	<u>15 358 536</u>	<u>15 188 586</u>
სადაზღვევო ზარალები	5	(15 598 377)	(12 575 039)
მომხდარი მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი	6	(323 246)	(297 136)
ბროკერის და აგენტის საკომისიოს ხარჯები	7	(48 023)	(51 122)
სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან		443 451	114 108
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:		<u>(167 659)</u>	<u>2 379 397</u>
შემოსავალი სამედიცინო საქმიანობიდან		553	29 452
სამედიცინო მომსახურების ხარჯები		(7 972)	(26 453)
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(2 676 526)	(2 489 740)
სულ სოპერაციო მოგება:		<u>(2 851 604)</u>	<u>(107 344)</u>
ფინანსური შემოსავალი	9	496 476	565 876
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		141 846	68 756
სხვა არასოპერაციო მოგება/(ზარალი)	10	(29 009)	(48 406)
მოგება დაბეგვრამდე:		<u>(2 242 291)</u>	<u>478 882</u>
მოგების გადასახადი	11	(306 561)	25 492
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<u>(1 935 730)</u>	<u>453 390</u>
სულ წლის ბოლოს სრული შემოსავალი (ზარჯი)		(1 935 730)	453 390

დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი

(Handwritten signature)

კ. ბუჯაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



შპს "პსპ დაზღვევა"

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შენიშვნები	ბალანსი 01.01.2015	ბალანსი 01.01.2014	ბალანსი 01.01.2013
სულ მიმდინარე აქტივები:	12 436 189	17 862 044	23 838 974
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	12 6 765 784	6 482 783	6 733 920
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	13 5 158 725	10 998 036	16 724 236
სასაქონლო-მატერიალური მარაგი	40 337	27 599	29 739
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	14 145 641	132 520	132 158
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	137 639	86 912	21 079
მისაღები პროცენტები	15 188 062	134 194	197 841
სულ გრძელვადიანი აქტივები	1 232 241	1 848 948	1 935 473
ძირითადი საშუალებები	16 228 037	255 644	319 122
არამატერიალური აქტივები	12 377	17 582	15 138
გადავადებული სავადასახადო აქტივი	17 836 457	521 420	546 911
მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე	155 370	1 054 302	1 054 302
აქტივები სულ:	13 668 430	19 710 992	25 774 447
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	6 371 272	4 380 905	4 542 472
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	18 1 196 054	1 043 162	915 659
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	323 246	297 136	1 207 136
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	4 703 781	2 941 562	2 268 419
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	19 148 190	99 045	151 259
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	3 616 011	9 713 210	16 068 488
გადავადებული შემოსავალი	20 3 616 011	9 713 210	16 068 488
ვალდებულებები სულ:	9 987 283	14 094 115	20 610 961
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9 000 000	9 000 000	9 000 000
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)	(5 318 853)	(3 383 123)	(3 836 513)
მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)	(1 935 730)	453 390	(925 110)
კაპიტალი სულ:	3 681 147	5 616 877	5 163 487
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:	13 668 430	19 710 992	25 774 447

დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი

კ. ბეჟაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



შპს "პსპ დაზღვევა"

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის 1 იანვრამდე

	2014 წელი	2013 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	14 228 327	13 656 756
სამედიცინო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	553	29 452
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	100 624	37 794
შემოსავალი ფრანშიზიდან	-	13 000
ანაზღაურებული ზარალები	(13 066 757)	(12 226 431)
გადახდილი ხელფასები	(1 446 426)	(1 476 018)
აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები	(44 082)	(60 700)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(508 558)	(266 116)
მიმწოდებელზე გადახდილი ფულადი სახსრები (ავანსები)	-	(9 271)
გადახდილი საიჯარო ქირა	(68 793)	(195 699)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა და ჯარიმები	(441 900)	(457 991)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(4 000)	-
საქვეანგარიშო თანხები	(263)	11 668
სხვა შემოსულობანი	110 159	31 422
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	(1 141 116)	(912 135)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შექმნა	(46 677)	(34 324)
მიღებული პროცენტები	442 996	628 132
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	396 319	593 807
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან	898 932	-
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	898 932	-
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	128 867	67 190
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:	283 002	(251 137)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:	6 482 783	6 733 920
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	6 765 784	6 482 783

დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი

(Handwritten signature)

ვ. ბუჯაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



შპს "კის ღაზლკვპ"

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	სააქციო / საქსდეპო კაპიტალი	გაუნაწილ. მოგება / დაუფარავი ზარალი	კაპიტალი არამაკონტ. წილის გარეშე	არამაკონტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 01.01.2013-ის მდგომარეობით	9 000 000	(3 270 592)	5 729 408	-	5 729 408
შეცდომის გასწორებით გამოწვეული კორექტირებები		(565 921)	(565 921)		(565 921)
კორექტირების შედეგად გადაანგარიშებული ნაშთები	9 000 000	(3 836 513)	5 163 487	-	5 163 487
საანგარიშო პერიოდის მოგება ან ზარალი		453 390	453 390		453 390
საანგარიშო პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	453 390	453 390	-	453 390
ნაშთი 01.01.2014-ის მდგომარეობით	9 000 000	(3 383 123)	5 616 877	-	5 616 877
კორექტირების შედეგად გადაანგარიშებული ნაშთები	9 000 000	(3 383 123)	5 616 877	-	5 616 877
საანგარიშო პერიოდის მოგება ან ზარალი		(1 935 730)	(1 935 730)		(1 935 730)
საანგარიშო პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(1 935 730)	(1 935 730)	-	(1 935 730)
ნაშთი 01.01.2015-ის მდგომარეობით	9 000 000	(5 318 853)	3 681 147	-	3 681 147

დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი *თ. მსახველი* *მ. ბუცაშვილი*



შპს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2014 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის 1 იანვრამდე

1. ძირითადი ინფორმაცია

შპს „პსპ დაზღვევა“ (შემდგომში – კომპანია) დაარსდა 2007 წლის 24 დეკემბერს საქართველოს „შეწარმეთა შესახებ“ კანონმდებლობის შესაბამისად. 2010 წლის 16 აპრილს კომპანიამ აიღო სადაზღვევო ლიცენზია, რომლითაც 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას. კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი უდრის 9000000 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 8844630 ლარი. მისი 100% დამფუძნებელი არის საქართველოს მოქალაქე, კახაბერ ოქრიაშვილი. საწარმო დღე-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია თბილისი, დავით აღმაშენებლის გამზირი №148/3. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია – 204545572.

კომპანიას ფლობს ორი სახის ლიცენზიას სადაზღვევო საქმიანობაში – სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის სადაზღვევო პროდუქტებთან დაკავშირებით. ამ ორ ლიცენზიასთან ერთად კომპანია ასევე ფლობს სადაზღვევის ლიცენზიას, როგორც სიცოცხლის ასევე არასიცოცხლის სადაზღვევო საქმიანობაში.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას შეადგენს თითქმის ყველა ტიპის სადაზღვევო საქმიანობა, თუმცა 2014 წლის მანძილზე კომპანია ძირითადად ახდენდა ჯანმრთელობის, მათ შორის სიცოცხლის დაზღვევას და ასევე ავტომობილების დაზღვევას.

2014 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰყავდა საშუალოდ 88 მომუშავე თანამშრომელი.

შპს „ნიუ კლინიკა“ (შემდგომში - *შვილობილი კომპანია*) წარმოადგენს დამფუძნებელი კომპანიის 100%-ით ფლობილ შვილობილ კომპანიას. ეს კომპანია დამფუძნებელი კომპანიის მიერ დაარსებულ იქნა 2012 წლის 10 თებერვალს, იურიდიული მისამართით – საქართველო, ქ. თბილისის, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია – 404415753. კომპანიის დირექტორია ნინო კეკელიძე. საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 32500 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 23916,40 ლარი.

შპს „ნიუ კლინიკა“-ს ძირითადი საქმიანობაა სამედიცინო მომსახურება.

2. შვილობილი კომპანიები

შპს „პსპ დაზღვევა“ წარმოადგენს დამფუძნებელს, რომელიც მოიცავს ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულ შემდეგ შვილობილ საწარმო(ებ)ს:

შვილობილი კომპანია	ქვეყანა	საწესდებო კაპიტალი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	2012
შპს „ნიუ კლინიკა“	საქართველო	32500 ლარი	სამედიცინო მომსახურება	10.02.2012	100%

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა და წარდგენის საფუძვლები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამისობაშია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებთან (IFRS), რომლებიც გამოცემულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს მიერ (IASB) და საერთაშორისო სტანდარტების ინტერპრეტაციებთან, რომლებიც თავისთავად გამოცემულია ინტერპრეტაციების კომისიის მიერ (IFRIC).

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით და ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, თუკი ტექსტში სპეციალურად მითითებული არ არის სხვა რამ. კომპანიის ერთადერთ შვილობილ კომპანიას, რომელიც შედის კონსოლიდაციაში, სააღრიცხვო წელი უმთავრდება ისევე როგორც დედა-კომპანიას - 31 დეკემბერს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებაზე რომ ჯგუფი თავის ფუნქციონირებას განაგრძობს როგორც „ფუნქციონირებადი საწარმო“. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დღისთვის ცნობილი არ არის ისეთი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიუთითებს იმის შესახებ, რომ ჯგუფი შეწყვეტს თავის უწყვეტ ფუნქციონირებას.

კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგების მოსამზადებლად აუცილებელია, რომ ჯგუფის მენეჯმენტმა მოახდინოს შეფასებები და გააკეთოს გარკვეული დაშვებები, რომლებიც მომავალში იმოქმედებენ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე, შემოსავლების ოდენობაზე, ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მათ ასახვაზე ფინანსური ანგარიშგებაში. ეს დაშვებები და შეფასებები დაფუძნებული იქნება ჯგუფის გამოცდილებაზე და სხვადასხვა ფაქტორებზე, რომლებიც გონივრულად წარმოსახებიან სიტუაციიდან გამომდინარე.

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

კონსოლიდაციის საფუძვლები

შვილობილი საწარმოები (გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც შვილობილი კომპანიები აკმაყოფილებენ გასაყიდად გამიზნული კლისიფიცირების კრიტერიუმებს) წარმოადგენენ ისეთ კომპანიებს, რომლებშიც ჯგუფი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ნახევარზე მეტს ხმებს ან უფლება აქვს სარგებელის მიღების მიზნით მართოს ისინი, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც ასეთი საკუთრება ამკარად არ გულისხმობს კონტროლს. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ მომენტიდან, როცა ჯგუფი მოიპოვებს მათზე კონტროლს და წყდება მას შემდეგ, რაც ჯგუფი დაკარგავს კონტროლს.

ფულადი ნაკადები

კომპანია წარმოადგენს ფულად ნაკადებს სადაზღვევო კონტრაქტების გაყიდვიდან და გადაზღვევის (ასეთი არსებობის შემთხვევაში) კონტრაქტების შესყიდვიდან როგორც საოპერაციო ფულად ნაკადებს, ვინაიდან კომპანიის ძირითადი საქმიანობა სწორედ სადაზღვევო საქმიანობაა.

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).

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 სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, „ფინანსური შემოსავალი“-ის მუხლში.

სხვა არასადაზღვევო ხარჯები

კომპანია აღიარებს სხვა არასადაზღვევო ხარჯებს მათი მოხდენისთანავე და ახორციელებს ამ ხარჯების მიკუთვნებას იმ საანგარიშო პერიოდზე, რა პერიოდსაც ისინი მიეკუთვნებიან.

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.

სადაზღვევო რეზერვები

სადაზღვევო რეზერვების ფორმირების წესს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა კანონმდებლობით განსაზღვრული სამი სახის 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.

ანარიცხები

ანარიცხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ტარდება იმ შემთხვევაში, თუ წარსული გარემოებების შედეგად კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლის გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დასაფარავად.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულად სახსრებს და მათ ექვივალენტებს კომპანიისთვის წარმოადგენს ნაღდი ფული კომპანიის სალაროში, ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და ფული განთავსებული საბანკო დეპოზიტებზე.

მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან და სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარდება სადაზღვევო პოლისის პირობებზე დაყრდნობით 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 (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მოთხოვნები მოიცავს გადაცემულ სადაზღვევო ვალდებულებებისათვის სადაზღვევო და გადამზღვევი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. ნაკისრი გადაზღვევის პრემიების აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც პირდაპირ საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლისა. გადამზღვევლისთვის გადახდილი თანხები აღიარდება 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 სადაზღვევო მოთხოვნების, წინასწარ გადახდილი გადასახადების და წინასწარ გაწეული ხარჯების გარდა.

სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ასახვა ხდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბუღალტრული აღრიცხვის 39-ე საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების მქონე ფინანსურ აქტივებად სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში 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. ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების დროს. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ინვესტიციის შექმნის 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 ვადამდე 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 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 არ გაიქვითება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ეს არ არის მოთხოვნილი ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით.

ძირითადი საშუალებები

ჯგუფი 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 ჯგუფისკენ 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:

- ავეჯი და სხვა ინვენტარი - 10 წელი;
- კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები - 5 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 მეთობას, ბათილდება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეთობით.

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 აღირიცხება წარმოშობისთანავე და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ძირითადი საშუალების ჩამოწრა 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 ჩამოწრა.

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 (15 %, 6,7 წელი).

კომპიუტერების პროგრამული უზრუნველყოფა

შემენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნასა და მონტაჟზე გაწეული დანახარჯების მიხედვით. ამ დანახარჯების ამორტიზაცია ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (15%, 6,7 წელი). კომპიუტერული პროგრამების შემუშავებასა და მხარდაჭერაზე გაწეული დანახარჯები გათვალისწინებულია ხარჯებში მათი წარმოქმნის მიხედვით. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ არიან დაკავშირებული ცალკე აღებული ინდივიდუალური პროგრამული პროდუქტის შემუშავებასთან, რომელსაც ვგუფი 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 გადაანაწილებადი ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

სადაზღვევო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს დასაფარი მოთხოვნების რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და მომხდარ, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის 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. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გაცვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას. რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის კომპანია განიხილავს მის მიმდინარე რისკს და ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტით განსაზღვრავს მოსალოდნელი მოთხოვნების და გადავადებული შესყიდვის ხარჯების მეტობას გამოუმუშავებელ პრემიასთან მიმართებაში.

მიმდინარე ვალდებულებები

მიმდინარე ვალდებულებები წარმოადგენენ მოწოდებულ საქონელზე/გაწეულ მომსახურებაზე დარიცხულ ვალდებულებებს.

გადასახადები

მოგების გადასახადი შედგება მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადისაგან. სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მოგების გადასახადი პირდაპირ აღიარდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის უკავშირდება უშუალოდ კაპიტალის მუხლებს. ასეთ შემთხვევებში მოგების გადასახადი აისახება პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე წლის გადასახდელ გადასახადს, რომლითაც იბეგრება ერთი წლის შემოსავალი იმ განაკვეთით, რომელიც მოქმედებს საანგარიშო პერიოდისათვის. ასევე ამ დროს ხდება წინა წლებში გადახდილი გადასახადების კორექტირება.

გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც გამოითვლება ფინანსური ანგარიშგებისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნების თანხებს შორის დროებითი სხვაობით. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები გაიქვითება იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ამის კანონიერი უფლება, ანუ თუ ეს აქტივები და ვალდებულებები ეხება ერთსადაიმევე საგადასახადო ორგანოს.

ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული 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 2013 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენდა 1.7363 და 1.8636 ლარს 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

წინა პერიოდის შეცდომები

კომპანია წინა პერიოდის არსებით შეცდომებს აკორექტირებს იმ წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება შეცდომის აღმოჩენა. შეცდომის კორექტირება ხდება წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების შეცვლის გზით, ხოლო თუ შეცდომები აღმოჩენილია ისეთ წინა პერიოდში, რომლის შესადარისი მონაცემების წარდგენაც არ ხდება, მაშინ იცვლება შესაბამისი აქტივების, ვალდებულებების, ან კაპიტალის საწყისი ნაშთები. წინა პერიოდის შეცდომების კორექტირება ხდება რეტროსპექტიულად.

4. მოზიდული სადაზღვევო პრემია

2014 წლის განმავლობაში კომპანიამ მიიღო სადაზღვევო შემოსავალი სამედიცინო (ჯანმრთელობა, უბედური შემთხვევა და სიცოცხლე), ავტომობილების (კასკო და პასუხისმგებლობა) და სამოგზაურო პოლისების (კომბინირებული) გაცემიდან.

	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)	2014 (ლარი)
	სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	პასუხისმგებლობის დაზღვევა	სამოგზაურო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	დაზღვევა უბედური შემთხვევებისა გან	სულ
მოზიდული ჯამური პრემია ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	6 413 286	1 444 878	158 441	378 637	423 532	442 564	9 261 337
	4 435 007	(97 170)	(11 073)	775 556	1 054 958	(60 079)	6 097 199
გამომუშავებული პრემია	10 848 293	1 347 708	147 368	1 154 193	1 478 490	382 485	15 358 536

5. სადაზღვევო ზარალები

2014 წლის განმავლობაში კომპანიის სადაზღვევო ზარალებს წარმოადგენდა სამედიცინო (სიცოცხლე და უბედური) შემთხვევებიდან და ავტომანქანების (კასკო და TPL) შემთხვევებიდან დამდგარი ზარალების ხარჯებს 15 921 624 ლარის ოდენობით.

6. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი

კომპანია მომხდარ მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვს ქმნის საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად. 2014 წელს კომპანიის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი წარმოადგენდა – 323 246 ლარს.

7. ბროკერების და აგენტების საკომისიოს ხარჯები

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

8. აღმინისტრაციული ხარჯები

	2014 წელი (ლარი)	2013 წელი (ლარი)
შრომის ანაზღაურება	1 951 673	1 862 576
იჯარა	197 395	206 193
მარკეტინგის ხარჯი	78 166	8 721
საკანცელარიო ხარჯები	42 539	33 752
საოფისე ინვენტარის ხარჯები	37 513	12 587
საგადასახადო ხარჯები	2 184	2 753
საბანკო ხარჯები	29 129	35 874
საკონსულტაციო ხარჯი	22 961	7 145
ცვეთა და ამორტიზაცია	70 447	60 903
წარმომადგენლობითი ხარჯები	253	1 306
ოჯახის ექიმების მომსახურების ხარჯები	27 795	9 008
სხვა ხარჯი	216 470	248 921
	<u>2 676 526</u>	<u>2 489 740</u>

9. ფინანსური შემოსავლები და ფინანსური ხარჯები

კომპანიის ფინანსურ შემოსავალს საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენდა საქართველოს ხუთ ბანკში განთავსებულ დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტები:

	2014 წელი (ლარი)	2013 წელი (ლარი)
ბანკი რესპუბლიკა	170 825	231 574
ლიბერთი ბანკი	157 187	140 371
ვითიბი ბანკი	6 999	8 439.79
პროკრედიტ ბანკი	60 544	78 686
საქართველოს ბანკი	100 922	106 805
	<u>496 476</u>	<u>565 876</u>

10. სხვა არასაიურაციო მოგება/(ზარალი)

კომპანიის სხვა არასაიურაციო მოგება/(ზარალი)-დან 42247 ლარს წარმოადგენს საეჭვო ვალების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი.

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება:

	2014 წელი	2013 წელი
შპს „პსპ და ზღვევა“	(319 454)	24 447
შპს „ნიუ კლინიკა“	12 893	1 045
<u>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი:</u>	<u>(306 561)</u>	<u>25 492</u>

მოგების გადასახადის ხარჯების სტრუქტურა ჯგუფში შემავალი კომპანიების მიხედვით შემდეგია:

შპს „პსპ დაზღვევის“ მოგების გადასახადის ხარჯის სტრუქტურა

	2014 წელი (ლარი)	2013 წელი (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(2 311 774)	452 870
მოგების გადასახადის ეფექტური პროცენტი	15%	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	(346 766)	67 931
გამოუქვითავი ხარჯებით გამოწვეული ცვლილება	27 312	(43 484)
დამატებითი მოგება გადასახადის მიზნებისათვის		
მოგების გადასახადის შემოსავალი (ხარჯი)	(319 454)	24 447

შპს „ნიუ კლინიკის“ მოგების გადასახადის ხარჯის სტრუქტურა:

	2014 წელი (ლარი)	2013 წელი (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	69 482	26 012
მოგების გადასახადის ეფექტური პროცენტი	15%	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	10 422	3 902
გამოუქვითავი ხარჯებით გამოწვეული ცვლილება	2 471	(2 857)
დამატებითი მოგება გადასახადის მიზნებისათვის		
მოგების გადასახადის შემოსავალი (ხარჯი)	12 893	1 045

12. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2013 (ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	34 056	6 732	3 045
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	872 488	599 557	857 317
დეპოზიტები	5 859 240	5 876 493	5 873 558
	6 765 784	6 482 783	6 733 920

13. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება სადაზღვევო საქმიანობიდან 5158725 ლარის ოდენობით.

14. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სხვა მიმდინარე მოთხოვნებს შემდეგი სტრუქტურა აქვს:

	ნაშთი 01.01.2015	ნაშთი 01.01.2014	ნაშთი 01.01.2013
	(ლარი)	(ლარი)	(ლარი)
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	91 453	95 629	91 453
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის წინაშე	7 745	5 131	14 135
გადავადებული საკომისიო ხარჯი	26 732	27 351	26 570
სხვა მიმდინარე აქტივები	19 711	4 410	
	<u>145 641</u>	<u>132 520</u>	<u>132 158</u>

15. მისაღები პროცენტები ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა დარიცხული პროცენტები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 01.01.2015	ნაშთი 01.01.2014	ნაშთი 01.01.2013
	(ლარი)	(ლარი)	(ლარი)
ლიბერთი ბანკი	6 865	7 627	67 105
საქართველოს ბანკი	4 958	5 619	(2)
ბანკი რესპუბლიკა	175 565	118 049	61 839
პროკრედიტ ბანკი	121	2 608	57 778
ვითიბი ბანკი	552	290	11 121
	<u>188 062</u>	<u>134 194</u>	<u>197 841</u>

16. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	ოფისის აღჭურვილობა (GEL)	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები (GEL)	მანქანა- დანადგარები (GEL)	სხვა ძირითადი საშუალებები (GEL)	არამატერიალური აქტივები (GEL)	სულ (GEL)
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	151 187	216 067	1 711	12 361	23 534	404 859
დამატება	15 845	26 288		880		43 013
შემცირება		7 277				7 277
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	167 032	235 078	1 711	13 241	23 534	440 595
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება						
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	38 459	85 898	572	752	5 951	131 632
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	17 648	44 630	342	2 620	5 206	70 447
ჩამოწერა		1 898				1 898
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	56 108	128 630	914	3 373	11 157	200 182

17. გადაკადრებული საგადასახადო აქტივი

გადაკადრებული საგადასახადო აქტივი შედგება:

	2014 წელი	2013 წელი
შპს „პსპ დაზღვევა“	839 767	520 313
შპს „ნიუ კლინიკა“	(3 310)	1 106
სულ გადაკადრებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება):	836 457	521 420

შპს „პსპ დაზღვევის“ გადაჯაღებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2014					
ძირითადი საშუალებები	205 967		(205 967)	15%	(30 895)
არამატერიალური აქტივები	12 377	14 226	1 849	15%	277
საგადასახადო ზარალი		5 802 567	5 802 567	15%	870 385
სულ	218 344	5 816 793	5 598 449		839 767

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2013					
ძირითადი საშუალებები	230 861	-	(230 861)	15%	(34 629)
არამატერიალური აქტივები	17 582	16 736	(847)	15%	(127)
საგადასახადო ზარალი		3 700 461	3 700 461	15%	555 069
სულ	248 443	3 717 197	3 468 754		520 313

შპს „ნიუ კლინიკის“ გადაჯაღებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2014					
ძირითადი საშუალებები	22 070		(22 070)	15%	(3 310)
სულ	22 070	-	(22 070)		(3 310)

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2013					
ძირითადი საშუალებები	24 783		(24 783)	15%	(3 717)
საგადასახადო ზარალი		32 159	32 159	15%	4 824
სულ	24 783	32 159	7 376		1 106

18. მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი მოკლევადიანი ვალდებულებები – 1 196 054 ლარის ოდენობით წარმოადგენდნენ 2014 წელს დარიცხულ, მაგრამ წლის ბოლოსთვის ჯერ გადაუხდელ საერთო ადმინისტრაციულ ხარჯების ვალდებულებას. ამ თანხიდან 49 5000 ლარს წარმოადგენს შპს „პსპ ფარმა“-ს კრედიტორული დავალიანება, რომელიც წარმოადგენს 2010-2014 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ საიჯარო ვალდებულებას. ხოლო 671870 ლარს წარმოადგენს ვალდებულება შპს „პსპ აფთიაქი“-სთან, რომელიც წარმოშობილია პროვაიდერ კლინიკებთან კრედიტორული დავალიანების ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

19. სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2013 (ლარი)
გადასახდელი გადასახადები	4 476	217	
ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის წინაშე	15	9	
გადასახდელი ხელფასები	62 115	354	42 845
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	766	1 791	3 179
აგენტის მომსახურება	30 929	50 635	50 572
საბროკერო მომსახურება	49 888	46 039	54 663
	148 190	99 045	151 259

20. გადავადებული შემოსავალი

	ნაშთი 01.01.2015 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2014 (ლარი)	ნაშთი 01.01.2013 (ლარი)
გადავადებული შემოსავალი სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	2 804 804	7 239 811	12 086 261
გადავადებული შემოსავალი სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (გარდა სარკინიგზო ტრანსპორტისა)	253 150	155 980	52 461
გადავადებული შემოსავალი სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	27 168	16 096	8 008
გადავადებული შემოსავალი სამოგზაურო დაზღვევა	144 110	919 665	1 606 180
გადავადებული შემოსავალი სიცოცხლის დაზღვევა	141 062	1 196 020	2 125 236
გადავადებული შემოსავალი დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	245 717	185 638	190 342
	<u>3 616 011</u>	<u>9 713 210</u>	<u>16 068 488</u>

21. კაპიტალი

კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი უდრის 9 000 000 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 8 844 630 ლარი.

2014 წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

22. 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.