

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!



ოფიციალური კონცერნი

სს „კსპ დაზღვევა“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

2015 წლის 1 იანვარი - 2015 წლის 31 დეკემბერი

## სარჩევი:

დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნა	3
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
ფულადი წაკადების ანგარიშგება	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8

## დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნა

სს „პსპ დაზღვევის“ 2015 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. დამოუკიდებელი აუდიტორი – შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს მიერ ჩატარებული იქნა სს „პსპ დაზღვევის“-ს (შემდგომში – კომპანია) 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთვის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2015 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას საანგარიშო პერიოდისათვის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითად პრინციპებს და განმარტებებს.

2. კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების წარმოებაზე და მის სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: აღეკატური 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 დავრწმუნებულიყოვათ ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში. აუდიტის პროცედურების შერჩევა დამოუკიდებულია აუდიტორების მოსაზრებებზე და ხდება იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იქნას მატერიალური შეცდომების ან თაღლითობის შედეგად ანგარიშგების დამახინჯების რისკი. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობის და სააღრიცხვო ჩანაწერების სისწორის შეფასებას, ისევე როგორც ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენის შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად.

3. აუდიტორული შემოწმების შედეგების მიხედვით, სააქციო საზოგადოება „პსპ დაზღვევის“ 2015 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოებდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. წარმოდგენილი 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგება ყველა ძირითად ასპექტში სანდოდ და უტყუარად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, შემოსავლებს და ხარჯებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ბოლოს მდგომარეობით.

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს

გენერალური დირექტორი

გიორგი ცერცვაძე



12.04.2016 წ.

სს „პსპ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

სს პსპ დაზღვევა

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2015 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის  
31 დეკემბრის ჩათვლით

	შენიშვნა	2015	2014
მოზიდული სადაზღვევო პრემია		17 742 294	9 261 337
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(790 575)	6 097 199
<b>გაძომუშავებული პრემია:</b>	<b>4</b>	<b><u>16 951 718</u></b>	<b><u>15 358 536</u></b>
სადაზღვევო ზარალები	5	(15 435 922)	(15 598 377)
მომხდარი მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი	5	(466 072)	(323 246)
ბროკერის და აგენტის საკომისიოს ხარჯები		(37 649)	(48 023)
სხვა შემოსაალი სადაზღვევო საქანობიდან შემოსავალი/ზარალი კაპიტალიდან		330 794	443 451
შემოსავალი/ზარალი კაპიტალიდან	5	(863 330)	(924 003)
<b>მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:</b>		<b><u>479 539</u></b>	<b><u>(1 091 662)</u></b>
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(1 918 919)	(1 785 479)
<b>სულ საოპერაციო მოგება:</b>		<b><u>(1 439 380)</u></b>	<b><u>(2 877 141)</u></b>
ფინანსური შემოსავალი	9	435 255	496 476
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		602 441	141 780
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი		(147 481)	(42 247)
სხვა ფასდაკლებები		(151 020)	(43 880)
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		42 916	13 238
<b>მოგება დაბეგვრამდე:</b>		<b><u>(657 268)</u></b>	<b><u>(2 311 774)</u></b>
მოგების გადასახადი	10	(50 794)	(319 454)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<b><u>(606 475)</u></b>	<b><u>(1 992 319)</u></b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



სს „პსპ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

სს პსპ დაზღვევა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნები	ბალანსი	01.01.2016	ბალანსი
				01.01.2015
<b>სულ მიმდინარე აქტივები:</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო	11	6 701 308	12 420 589	6 739 597
საქმიანობიდან	12	5 498 900	25 114	5 206 110
სასაქონლო-მატერიალური მარაგი			37 529	
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	13	136 704	136 704	145 641
წინასწარ გადახდილი გადასახადები			35 493	68 768
მისაღები პროცენტები	14	23 069	23 069	188 062
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>				
მირითადი საშუალებები	15	205 752	1 142 613	205 967
არამატერიალური აქტივები	15	13 800	13 800	12 377
გადავალებული საგადასახადო აქტივი	16	890 561	890 561	839 767
ინვესტიციები შვილობის აწარმოში		32 500	32 500	
მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე		-	-	155 370
აქტივები სულ:		13 563 202	13 563 202	13 631 690
<b>სულ მიმდინარე კალდებულებები</b>				
მიწოდებილან და მომსახურებიდან		6 150 932	6 150 932	6 403 520
წარმოქმნილი ვალდებულებები	17	1 451 643	1 451 643	1 184 563
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		466 072	466 072	323 246
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		4 155 201	4 155 201	4 703 781
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	18	78 016	78 016	191 929
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>				
გადავალებული შემოსავალი	19	4 406 586	4 406 586	4 406 586
<b>ვალდებულებები სულ:</b>		10 557 518	10 557 518	10 019 531
<b>კაპიტალი</b>				
სააქციო კაპიტალი	20	9 000 000	9 000 000	9 000 000
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		(5 994 316)	(5 994 316)	(5 387 841)
მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)		(606 475)	(606 475)	(1 992 319)
კაპიტალი სულ:		3 005 684	3 005 684	3 612 159
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:</b>		13 563 202	13 563 202	13 631 690
<b>დირექტორი</b>				
მთავარი ბუღალტერი				



სს „პსპ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

სს პსპ დაზღვევა

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2015 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით

ვას "უსა დაზღვევა"

	2015 წელი	2014 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	16 210 045	14 228 327
სამედიცინო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		
შემოსავალი რეგრესიდან და გადატენილი ქონებიდან	196 013	100 624
ანაზღაურებული ზარალები	(15 084 223)	(13 066 757)
გადახდილი ზელფასები	(983 192)	(883 308)
აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილი ფულადი		
სახსრები	(54 235)	(44 082)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(431 463)	(486 462)
გადახდილი საიჯარო ქირა	(30 000)	(2 700)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა და		
კარიმები	(232 570)	(260 900)
გადახდილი მოგების გადასახადი		
საქვეანგარიშო თანხები		
სხვა შემოსულობანი	187 354	110 159
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	(1 119 272)	(1 160 110)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შემცნა	(60 959)	(43 568)
ძირითადი საშუალებების და არამატ. აქტივების გასცლილან		
შემოსულობანი	900	
მიღებული პროცენტები	599 917	442 996
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	539 858	399 428
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)	541 125	128 867
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:	(38 289)	267 117
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის		
დასაწყისში:	6 739 597	6 472 480
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	6 701 308	6 739 597

დირექტორი



სს „პსპ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

მთავარი ბუღალტერი ----- ნესტან ტექნიკა

სს პსპ დაზღვევა

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9 000 000	-	-	(3 395 522)	5 604 478
საქციო კაპიტალის გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)	-	-	-	(1 992 319)	(1 992 319)
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9 000 000	-	-	(5 387 841)	3 612 159
საქციო კაპიტალის გაზრდა (შემცირება)	-	-	-	-	
საანგარიშო პერიოდის მოგება ან ზარალი	-	-	-	(606 475)	(606 475)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9 000 000	-	-	(5 994 316)	3 005 684

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

კონსილირ ბუჟაშვილი

ნესტან ტექნიკა



## სს პსპ დაზღვევა

განმარტებითი შენიშვნები 2015 წლის 1 იანვრიდან – 2015 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით

### 1. ძირითადი ინფორმაცია

სს პსპ დაზღვევა (შემდგომში – კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წლის 22 აგვისტოს ქ. თბილისის საგადასახადო ონსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი № 202408386, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, ბერძნის თბილისის რაიონი, პუშკინის ქ. №3. მისი რეგისტრაცია ჩატარებულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2015 წლის 18 დეკემბერს „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად შპს პსპ დაზღვევამ შეცვალა სამართლებლივი ფორმა და გახდა სს პსპ დაზღვევა. კომპანია დღგ-ის გადამხდელს არ წარმოადგენს. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებელია საქართველოს მოქალაქე კახაბერ ოქრიაშვილი, რომელიც ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 9 000 000 ლარს.

კომპანიის ძირითად საქმიანობაა ყველა ტიპის სადაზღვევო მომსახურება, გარდა გადაზღვევის მომსახურებისა.

შპს „ნიუ კლინიკა“ (შემდგომში - შვილობილი კომპანია) წარმოადგენს დამფუძნებელი კომპანიის 100%-ით ფლობილ შვილობის კომპანიას. ეს კომპანია დამფუძნებელი კომპანიის მიერ დაარსებულ იქნა 2012 წლის 10 თებერვალს, იურიდიული მისამართით - საქართველო, ქ. თბილისი, ბერძნის თბილისის რაიონი, დ. აღმაშენებლის გამზირი, ნომერი 150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია - 404415753. კომპანიის დირექტორია ნინო კვენაძე. საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 32 500 ლარს, რომლიდანაც შეესტებულია - 239 16,40 ლარი.

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

### 2. შვილობილი კომპანიები

სს პსპ დაზღვევის შვილობილ საწარმო(ებ)ს წარმოადგენს

შვილობილი კომპანია	ქვეყანა	საწესდებო კაპიტალი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი
შპს „ნიუ კლინიკა“	საქართველო	32 500 ლარი	სამედიცინო მომსახურება	10.02.2012 100%

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

სს პსპ დაზღვევა 2015 კალენდარული წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. კომპანიას მოეთხოვება ფინანსური ანგარიშგების წარმოება ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი (ისტორიული) ღირებულების პრინციპის გათვალისწინებით. კომპანიის ერთადერთ შეილობილ კომპანიას, სააღრიცხვო წელი უმთავრდება ისევე როგორც დედა კომპანიას - 31 დეკემბერს.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებაზე, რომ კომპანია თავის ფუნქციონირებას განავრძობს, როგორც „ფუნქციონირებადი საწარმო“.

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

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.

#### 3.1. ფულადი ნაკადები

კომპანია წარმოადგენს ფულად ნაკადებს სადაზღვევო პოლისების/ზელშეკრულებების გაყიდვიდან და გადაზღვევის კონტრაქტების შესყიდვიდან (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), როგორც საოპერაციო ფულად ნაკადებს, ვინაიდან კომპანიის საქმიანობა სწორედ სადაზღვევო საქმიანობაა.

### 3.2. სადაზღვევო ხელშეკრულებები და სადაზღვევო შემოსავლების აღიარება

სადაზღვევო	ხელშეკრულებები/პოლისები	განისაზღვრება	როგორც
ხელშეკრულებები/პოლისები, რომელიც მოიცავენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს ხელშეკრულების/პოლისის ამოქმედების მომენტიდან, ან ხელშეკრულების/პოლისის ამოქმედების მომენტში სადაზღვევო რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი იყოს. სადაზღვევო რისკი დამოკიდებულია დაზღვეული შემთხვევის აღბათობაზე 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 სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან/პოლისებიდან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს გამომუშავებულ შემოსავლად იმ პერიოდის შესაბამისად რა პერიოდზეც განსაზღვრულია სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისისა თუ საბანკო გარანტის მოქმედება. პოლისის და საბანკო გარანტის გაცემისთანავე კომპანია სადაზღვევო პრემიის (საბანკო გარანტის საზღაურის) სრულ თანხას აღიარებს როგორც მოზიდულ შემოსავალს, ზოლო შემდგომ ახდენს ამ შემოსავლის თანაბარ გადანაწილებას შესაბამის პერიოდებზე (დღეებზე).

### 3.3. 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 და სხვა სრული შემოსავლების აწგარიშგებაში.

### 3.4. სხვა არასადაზღვევო ხარჯები

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

### 3.5. გადავადებული შემოსავალი

კომპანია ახდენს მომავალი პერიოდების შემოსავალების გადავადებას და ასახავს მათ ბალანსში. სადაზღვევო პრემიების ის ნაწილი, რომელიც შემდგომ პერიოდებს განეკუთვნება, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშებაში იმგვარად, რომ ამონაგბი აღიარებულია რისკის პერიოდში, ან მოსალოდნელი სამომავლო სარგებლის პროპორციულად.

### 3.6. სადაზღვევო რეზერვები

სადაზღვევო რეზერვების ფორმირების წესს არეგულირებს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული სამივე რეზერვი: გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განცხადებელი 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.

### 3.7. ანარიცხები

ანარიცხები ბალანსში ტარდება იმ შემთხვევაში, თუ წარსული გარემოებების შედეგად კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებელის გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დასაფარავად.

### 3.8. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

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

### 3.9. მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან და სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარდება სადაზღვევო ხელშეკრულების/პოლისის/გადაზღვევის კონტრაქტების პირობებზე დაყრდნობით და განისაზღვრება სახელშეკრულებო/საკონტრაქტო თანხით (ლირებულებით). სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გაუფასურებასთან მიმართებაში გადახედვა ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები და გარემოებები მიანიშნებენ იმას, რომ შესაძლებელია ვერ მოხერხდეს საბალანსო ღირებულების აღდგნა. 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. გადამზღვევლისთვის გადახდილი თანხები აღიარდება გადაზღვევის კონტრაქტების/პოლისების 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 სანდოდ არის შესაძლებელი.

სხვა მოთხოვნები წარმოადგენ ყველა სხვა დანარჩენ მიმდინარე მოთხოვნებს არასადაზღვევო მოთხოვნების, წინასწარ გადახდილი გადასახადების და წინასწარ გაწეული ზარჯების გარდა.

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

### 3.10. ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბუღალტრული აღრიცხვის 39-ე საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების მქონე ფინანსურ აქტივებად მოგება-ზარალის ანგარიშგების გალით, 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 კომპანიის სტრატეგიას წარმოადგენს მართოს ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიძინა მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული გალდებულებების დასაფარად, იმავე საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით. გასაყიდად არსებული და ვადამდე ფლობილი კატეგორიები გამოიყენება მაშინ, როდესაც შესაბამისი ვალდებულება იმართება პასურად და/ან აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. როგორც წესი, ფინანსური აქტივების გაყიდვებისა და შესყიდვების აღიარება ხდება სავაჭრო ოპერაციის დღეს, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანია შეისყიდს აქტივს. ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები ისეთი ოპერაციებია, რომლებიც მოითხოვენ აქტივის მიტანას დანიშნულების პუნქტამდე კანონმდებლობით განსაზღვრულ ან ბაზარზე დადგნილ 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 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 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.

### 3.11. ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს ისტორიული (პირველადი) ღირებულებით ცვეთის გათვალისწინებით. პირველადი ღირებულება შეიცავ 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 კომპანიისკენ და აქტივის ღირებულების გამოთვლა შესაძლებელია. რემონტთან და ტექნიკურ მოშვასურებასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანასარჯები აისახება შესაბამის პერიოდის მოგებისა და ზარალის ანგარიშში.

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

- ავავი 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 საშუალებები საბალანსო ღირებულებების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში ხორციელდება, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

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

ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვიდან გაუნაწილებულ 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 გაუნაწილებულ მოგებაზე.

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

ძირითადი საშუალებების 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.

### 3.12. არამატერიალური აქტივები

#### ლიცენზიები

ლიცენზიები ასახული თავდაპირველი ღირებულებით. ლიცენზიებს აქვთ შეზღუდული სასარგებლო გამოყენების ვადა და აღირიცხებიან თვითღირებულებით დაგროვილი ამორტიზაციის გამოქლებით. ამორტიზაციის გამოანგარიშება ხდება ღირებულების თანაბრად ჩამოწერის მეშვეობით სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (15%, 6, 7 წელი).

#### კომპიუტერების პროგრამული უზრუნველყოფა

შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენასა და მონტაჟზე გაწეული დანახარჯების მიხედვით. ამ დანახარჯების ამორტიზაცია ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (15%, 6, 7 წელი). კომპიუტერული პროგრამების შემუშავებასა და მხარდაჭერაზე გაწეული დანახარჯები გათვალისწინებულია ხარჯები მათი წარმოქმნის მიხედვით. დანახარჯები რომლებიც პირდაპირ არიან დაკავშირებული ცალკე აღებული ინდივიდუალური პროგრამული პროდუქტის შემუშავებასთან, რომელსაც კომპანია გააკონტროლებს და რომლის გამოყენებიდანაც, სავარაუდოდ 1 წელზე სანგრძლივი პერიოდის მანძილზე მიღებული იქნება შემოსავალი, რომელიც გადააჭარბებს თვითღირებულებას, ღირიცხება არამატერიალური აქტივების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების დანახარჯები შეიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების სპეციალისტების მრომის ანაზღაურებას და გადანაწილებადი ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

### 3.13. 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 უკულის 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 აღეკვატურობის ტესტით განსაზღვრავს მოსალოდნელი მოთხოვნების და გადავადებული შესყიდვის ხარჯების მეტობას გამოუმუშავებელ პრემიასთან მიმართებაში.

### 3.14. მიმდინარე ვალდებულებები

მიმდინარე ვალდებულებები წარმოადგენენ მოწოდებულ საქონელზე/გაწეულ მომსახურებაზე დარიცხულ ვალდებულებებს.

### 3.15. 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 აქტივება (ვალდებულებებსა) და საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით გამოთვლილ აქტივებს (ვალდებულებებს) შორის. ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი (ბასს) №12-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, რამე 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.

2015 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% შეადგენდა.

### 3.16. 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 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 სავალუტი გაცვლითი კურსის გამოყენებით. სხვაობები ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსისა და ოპერაციის დღეს არსებულ სებ-ის სავალუტო გაცვლით კურსს შორის ჩართულია ოპერაციებში, როგორც უცხოური ვალუტით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი.

31.12.2014 - USD 1 = 1.8636 GEL, EUR 1 = 2.2656 GEL,

31.12.2015 - USD 1 = 2.3949 GEL, EUR 1 = 2.6169 GEL.

სს „პსკ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

#### 4. გამომუშავებული ნეტო სადაზღვევო პრემია

2015 წლების განმავლობაში კომპანიამ მიიღო შემოსავალი შემდეგი სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებების/პოლისების გაყიდვით:

2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)	2015 (ლარი)
სამედიცინო (ჯანრთელობის) დაზღვევა	საბმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	პასუხისმგებლობის დაზღვევა	სამოგზაურო დაზღვევა	ვალიგბულებაზ ა შესრულების დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	დაზღვევა უბედური უძრავისაგან	სულ
მომზადებული ჯამური პრემია	14 034 766	725 175	8 000	1 123 068	3 911	1 488 660	358 714 17 742 294
ცვლილება გამოშუმებული პრემიის რეზინუმი	(686 777)	29 963	(337)	(33 896)	(1 026)	(71 456)	(27 047) (790 575)
გამოშუმებული პრემია	13 347 989	755 138	7 663	1 089 172	2 885	1 417 204	331 667 16 951 718

#### 5. სადაზღვევო ზარალები

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
ჯამრთელობის დაზღვევა	15 120 099	13 540 916
სიცოცხლის დაზრცევა	233 178	175 396
ავტო დაზღვევა	530 338	2 178 959
სხვა დაზღვევა	18 379	26 352
ზარალი კაპიტაციიდან	863 330	924 003
	<b>16 765 324</b>	<b>16 845 626</b>

#### 6. სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან

კომპანიის სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან შეადგინდა 330794 ლარს 2015 წლის მდგომარეობით. სხვა შემოსავლები სადაზღვევო საქმიანობიდან საანგარიშგები პერიოდში წარმოადგენდა შემოსავლებს გადარჩენილი ქონებიდან 9 1324 ლარი, და რეგრესიდან მიღებული შემოსავალი 239 470 ლარი.

## 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 აღირცხვა ხდება სისტემატურად მომსახურების უშუალოდ მიღების პერიოდებში.

## 8. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2015 წელი (ლარი)	2014 წელი (ლარი)
შრომის ანაზღაურება	1 191 228	1 189 079
იჯარა	177 300	128 700
მარკეტინგის ხარჯი	4 956	78 166
საკანცელარიო ხარჯები	66 848	42 435
საოფისე ინვენტარის ხარჯები	46 566	37 513
საგადასახადო ხარჯები	2 059	2 184
საბანკო ხარჯები	21 640	28 952
საკონსულტაციო ხარჯი	49 909	22 961
ცვეთა და ამორტიზაცია	74 528	64 585
წარმომადგენლობითი ხარჯები	14 415	253
ოჯახის ექიმების მომსახურების ხარჯები	29 508	27 795
სხვა ხარჯი	239 963	162 856
	<hr/> 1 918 919	<hr/> 1 785 479

## 9. ფინანსური შემოსავალი

კომპანიამ 2015 წლის განმავლობაში, ისევე როგორც 2014 წელს ზუთ სხვადასხვა ბანკში – სს „საქართველოს ბანკში“, სს „პროერედიტ ბანკი“, სს „ვი თი ბი ბანკი ჯორჯია“, სს „ბანკი რესპუბლიკა“ და სს „ლიბერთი ბანკი“ – განათავსა საკუთარი ფულადი სახსრები.

სს „პსპ დაზღვევა“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

კომპანიის 2015 წლის ფინანსურ შემოსავალი წარმოადგენდა ბანკებში განთაქსებული დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხულ მიღებულ შემოსავალს – 435255 ლარს.

ვინაიდან, კომპანია წარმოადგენს ლიცენზირებულ ფინანსურ ინსტიტუტს, მის მიერ მიღებული საპროცენტო შემოსავალი სხვა ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსის თანახმად იჩეგრება მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით.

2015 წელი	2014 წელი
(ლარი)	(ლარი)

ბანკი რესპუბლიკა	162 874	170 825
ლიბერთი ბანკი	165 555	157 187
ვითიბი ბანკი	8 776	6 999
პროკრედიტ ბანკი	35 071	60 544
საქართველოს ბანკი	<u>62 980</u>	<u>100 922</u>
	<u>435 255</u>	<u>496 476</u>

#### 10. მოგების გადასახდის ხარჯი

მოგების გადასახდის ხარჯი შედგება:

2015 წელი	2014 წელი
-----------	-----------

მოგების გადასახდის ხარჯი:	(50 794) (319 454)
---------------------------	--------------------

მოგების გადასახდის ხარჯების სტრუქტურა შემდეგია:

სს „პსპ დაზღვევის“ მოგების გადასახდის ხარჯების სტრუქტურა:

2015 წელი	2014 წელი
(ლარი)	(ლარი)

მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(657 268.35)	(2 311 773.62)
მოგების გადასახდის ეფექტური პროცენტი	15%	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	(98 590)	(346 766)
გამოუქვითავი ხარჯებით გამოწვეული ცვლილება	47 797	27 312
<u>დამატებითი მოგება გადასახადის მიზნებისათვის</u>		
მოგების გადასახდის შემოსავალი (ხარჯი)	<u>(50 794)</u>	<u>(319 454)</u>

სს „პიკ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	ნაშთი 01.01.2016	ნაშთი 01.01.2015
	(ლარი)	(ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	14 244	33 856
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	1 561 654	846 501
დეპოზიტები	<u>5 125 410</u>	<u>5 859 240</u>
	<u>6 701 308</u>	<u>6 739 597</u>

12. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, ავტომობილების, ვალდებულებათა შესრულებისა და სხვა დაზღვევიდან, სულ 5 498 900 ლარის ოდენობით.

	ნაშთი 01.01.2016	ნაშთი 01.01.2015
	(ლარი)	(ლარი)
სადაზღვევო მოთხოვნები	5 787 198	5 346 928
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(288 298)	(140 817)
	<b>5 498 900</b>	<b>5 206 110</b>

სს „პსკ დაზღვევა“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2015 წლის 1 იანვრიდან - 2016 წლის 1 იანვრამდე

13. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

	ნაშთი 01.01.2016	ნაშთი 01.01.2015
	(ლარი)	(ლარი)
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	91 453	91 453
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის წინაშე	183	7 745
გადავადებული საკომისიო ხარჯი	4 386	26 732
სხვა მიმდინარე აქტივები	40 683	19 711
	<b>136 704</b>	<b>145 641</b>

14. მისაღები პროცენტები ბანკში განთავსებული დეპოზიტებიდან

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები პქნდა დარიცხული პროცენტები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 01.01.2016	ნაშთი 01.01.2015
	(ლარი)	(ლარი)
ლიბერთი ბანკი	9 621	6 865
საქართველოს ბანკი	567	4 958
ბანკი რესპუბლიკა	11 171	175 565
პროკრედიტ ბანკი	1 710	121
ვითიბი ბანკი ჯორჯია	-	552
	<b>23 069</b>	<b>188 062</b>

15. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

გადავადებული საგადასახადო აქტივი შედგება

2015 წელი 2014 წელი

გადავადებული საგადასახადო აქტივი(გალიებულება):	890 561	839 767
---	---------	---------

სს „ასპ დაზღვევის“ გადავადებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოვების გადასახადის მოწყვდი განაკვეთი	მოვების გადასახადი აქტივი (ვალიდებულება)
<b>2015</b>					
მირითადი საშუალებები	205 752		(205 752)	15%	(30 863)
არამატერიალური აქტივები	13 800	24 513	10 713	15%	1 607
საგადასახადო ზარალი		6 132 115	6 132 115	15%	919 817
<b>სულ</b>	<b>219 552</b>	<b>6 156 627</b>	<b>5 937 075</b>		<b>890 561</b>
<b>2014</b>					
მირითადი 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
<b>სულ</b>	<b>218 344</b>	<b>5 816 793</b>	<b>5 598 449</b>		<b>839 767</b>

#### 16. მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი მოკლევადიანი ვალდებულებები - 1 465 304 ლარის ოდენობით წარმოადგენდნენ 2015 წელს დარიცხულ, მაგრამ წლის ბოლოსთვის ჯერ გადაუხდელ საერთო ადმინისტრაციულ ხარჯების ვალდებულებას. ამ თანხიდან 642 000 ლარს წარმოადგენს შპს „კსპ ფარმას“-ს კრედიტორული დავალიანება, რომელიც წარმოადგენს 2010-2015 წლის განმავლობაში კომპანიის საიჯარო ვალდებულებას, ხოლო პროვაიდერ კლინიკებთან კრედიტორული დავალიანების ურთიერთგამოქვითვის საფუძველზე წარმოშობილი დავალიერებებია: შპს „კსპ ფარმას“ მიმართ - 115 244 ლარი და შპს „კსპ აფთიაქის“ მიმართ - 671 870 ლარი.

#### 17. სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

ნაშთი	ნაშთი
01.01.2016	01.01.2015
(ლარი)	(ლარი)
გადასახდელი გადასახადები	26
ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის წინაშე	
გადასახდელი ხელფუსები	- 39 943
სხეა მიმღინარე ვალდებულებები	37 042 71 169
აგენტის მომსახურება	26 562 30 929
საბროკერო მომსახურება	14 386 49 888
	<hr/>
	78 016 191 929

### 19. გადავადებული შემოსავალი

	ნაშთი 01.01.2016	ნაშთი 01.01.2015
	(ლარი)	(ლარი)
გადავადებული შემოსავალი სამედიცინო <u>(ჯანმრთელობის) დაზღვევა</u>	3 491 581	2 804 804
გადავადებული შემოსავალი სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (გარდა <u>სარკინიგზო ტრანსპორტისა</u> )	223 186	253 150
გადავადებული შემოსავალი სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის <u>დაზღვევა</u>	27 505	27 168
გადავადებული შემოსავალი ვალდებულებათა <u>შესრულების დაზღვევა</u>	1 026	-
გადავადებული შემოსავალი სამოგზაურო <u>დაზღვევა</u>	178 006	144 110
გადავადებული შემოსავალი სიცოცხლის <u>დაზღვევა</u>	212 518	141 062
გადავადებული შემოსავალი დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	272 765	245 717
	<b>4 406 587</b>	<b>3 616 011</b>

### 20. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი უდრის 9 000 000 ლარს, რომლიდანაც შეესებულია 9 000 000 ლარი. 2015 წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

### 21. 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 ზორციელდება ბიზნესის ჩეეულებრივი მსვლელობისას.