

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!



შპს „კსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 1 იანვარი - 2013 წლის 31 დეკემბერი

ს ა რ ჩ ე ვ ი:

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

1. დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „პსპ დაზღვევის“

2013 წლის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების შესახებ

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის – შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისას“ მიერ ჩატარებული იქნა შპს „**პს დაზღვევის**“-ს (შემდგომში – *კომპანია*) და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივადა – *ჯგუფი*) ფინანსური ანგარიშგების (თან ერთვის) აუდიტი. ფინანსური ანგარიშგება მოიცავდა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2013 წლის სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას საანგარიშო პერიოდისათვის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითად პრინციპებს და განმარტებებს.

2. *ჩვეუების* 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. ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. აუდიტი დაიგეგმა და ჩატარდა ისეთი ფორმით, რომ დავრწმუნებულიყავით ბუღალტრული ანგარიშგების უტყუარობაში. აუდიტის პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორების მოსაზრებებზე და ზღბა იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იქნას მატერიალური შეცდომების ან თაღლითობის შედეგად ანგარიშგების დამახინჯების რისკი. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საღრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობისა და საღრიცხო ჩანაწერების სისწორის შეფასებას, ისევე როგორც, ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენის შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად.

3. აუდიტორული შემოწმების შედეგების მიხედვით, შპს „პპს დაზღვევის“- 2013 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოებდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, საქართველოს საგადასახადო და სადაზღვევო კანონმდებლობის დაცვით. წარმოდგენილი 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა ძირითად ასპექტში, სანდოდ და უტყუარად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, შემოსავლებს და ხარჯებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ბოლო მდგომარეობით.

შპს აუდიტური კონცერნი „ცოდნისა“-ს
დირექტორი,

ნინო კალანდია

13.05.2014



შპს "პსპ დაზღვევა"

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 1 იანვრიდან – 2014 წლის 1 იანვრამდე

	შენიშვნა	2013	2012
მოზიდული სადაზღვევო პრემია		8,543,982	26,369,548
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		6,325,739	(13,023,245)
გამომუშავებული პრემია:	4	<u>14,869,721</u>	<u>13,346,303</u>
სადაზღვევო ზარალები	5	(12,716,529)	(11,017,376)
მომხდარი მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი	6	(367,826)	(1,023,229)
ბროკერის და აგენტის საკომისიოს ზარჯები	7	(52,428)	(103,141)
სხვა შემოსავალი სადაზღვევო საქმიანობიდან		112,858	
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:		<u>1,845,796</u>	<u>1,202,556</u>
შემოსავალი სამედიცინო საქმიანობიდან		29,452	14,130
სამედიცინო მომსახურების ზარჯები		(26,453)	(24,206)
ადმინისტრაციული ზარჯები	8	(2,488,388)	(2,296,595)
სულ საოპერაციო მოგება:		<u>(639,593)</u>	<u>(1,104,114)</u>
ფინანსური შემოსავალი	9	565,665	482,133
ფინანსური ზარჯი		-	(1,711)
მოგება/(ზარალი) საკუროს სხვაობებიდან		68,756	(5,815)
სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		(51,581)	64,832
მოგება დაბეგვრამდე:		<u>(56,754)</u>	<u>(564,676)</u>
მოგების გადასახადი	10	(181)	(81,697)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		<u>(56,573)</u>	<u>(482,979)</u>
სულ წლის ბოლოს სრული შემოსავალი (ზარჯი)		<u>(56,573)</u>	<u>(482,979)</u>

დირექტორი

მთ. ბუღალტერი



კ. ბეჟაშვილი

მ. ბატურიძე

შპს "პსპ დაზღვევა"

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნები	ბალანსი 01.01.2014	ბალანსი 01.01.2013
<i>სულ მიმდინარე აქტივები:</i>		17,746,099	24,016,762
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	11	6,482,783	6,733,920
მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან	12	10,921,732	16,939,417
სასაქონლო-მატერიალური მარაგი		15,752	19,942
სხვა მიმდინარე მოთხოვნები	13	105,155	105,588
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		88,018	23,287
მისაღები პროცენტები	14	132,660	194,607
<i>სულ გრძელვადიანი აქტივები</i>		1,882,713	1,943,921
ძირითადი საშუალებები	15	263,120	328,055
არამატერიალური აქტივები		17,582	15,138
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	547,708	546,426
მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე		1,054,302	1,054,302
<i>აქტივები სულ:</i>		19,628,812	25,960,683
<i>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</i>		4,283,820	4,233,379
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	17	1,043,162	914,212
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი		367,812	1,023,229
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი		2,850,798	2,223,169
სხვა მიმდინარე ვალდებულებები	18	22,048	72,769
<i>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</i>		9,672,157	15,997,896
გადავადებული შემოსავალი	19	9,672,157	15,997,896
<i>ვალდებულებები სულ:</i>		13,955,977	20,231,275
<i>კაპიტალი</i>			
საწესდებო კაპიტალი		9,000,000	9,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)		(3,327,165)	(3,270,592)
მ.შ მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)		(56,573)	(482,979)
<i>კაპიტალი სულ:</i>		5,672,835	5,729,408
<i>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი:</i>		19,628,812	25,960,683

დირექტორი

მთ. ბუღალტერი



კ. ბეჟაშვილი

მ. ბახტურიძე

შპს "პსპ დაზღვევა"

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 1 იანვრიდან – 2014 წლის 1 იანვრამდე

	2013 წელი	2012 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	13,656,756	11,867,397
სამედიცინო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	29,452	14,130
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	37,794	
შემოსავალი ფრანშიზიდან	13,000	
ანაზღაურებული ზარალები	(12,226,431)	(8,929,662)
გადახდილი ხელფასები	(1,476,018)	(943,342)
აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები	(60,700)	(75,836)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(266,116)	(1,330,473)
მიმწოდებელზე გადახდილი ფულადი სახსრები (აენსები)	(9,271)	-
გადახდილი საიჯარო ქირა	(195,699)	-
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა და ჯარიმები	(457,991)	(273,174)
საქვეანგარიშო თანხები	11,668	(13,503)
სხვა შემოსულობანი	31,422	
საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	(912,135)	315,536
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(34,324)	(202,998)
მიღებული პროცენტები	628,132	333,775
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	593,807	130,777
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან	-	2,596,515
გადახდილი პროცენტები	-	(1,711)
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდი	-	2,594,804
ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ზრდა (კლება)	67,190	(4,730)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდი:	(251,137)	3,036,387
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში:	6,733,920	3,697,533
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს:	6,482,783	6,733,920

დირექტორი

მთ. ბუღალტერი



კ. ბეჟაშვილი

მ. ბახტურიძე

შპს "პსპ ღაზლვევა"

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი მოგება (ზარალი)	სულ:
ნაშთი 2012 წლის 1 იანვრისთვის	7,000,000	-		7,000,000
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)	2,000,000			2,000,000
გაცხადებული დივიდენდები				
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(3,270,592)	(3,270,592)
ნაშთი 2013 წლის 1 იანვრისთვის	9,000,000	-	(3,270,592)	5,729,408
სააქციო კაპიტალი გაზრდა (შემცირება)				-
გაცხადებული დივიდენდები				
მიმდინარე პერიოდის მოგება (ზარალი)			(56,573)	(56,573)
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	9,000,000	-	(3,327,165)	5,672,835

დირექტორი

მთ. ბუღალტერი



ვ. ბეჟაშვილი

მ. ბახტურიძე

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 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას. კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი უდრის 9000000 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 7945697,55 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 2013 წლის მანძილზე კომპანია ძირითადად ახდენდა ჯანმრთელობის, მათ შორის სიცოცხლის დაზღვევას და ასევე ავტომობილების დაზღვევას.

2013 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰყავდა საშუალოდ 75 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 წარმოისახებიან 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 აშკარად 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 გამოიმუშავებული პრემია. გამოიმუშავებული 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 ეროვნული ბანკი. 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას გააჩნდა კანონმდებლობით განსაზღვრული სამი სახის რეზერვი: გამოიმუშავებული 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. გადახდება 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 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 ვადადღე 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 მეტობა 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 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 ჩამოწრისას 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 ჩამოწრის 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 ხარჯებში მათი წარმოქმნის მიხედვით. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ არიან დაკავშირებული ცალკე აღებული ინდივიდუალური პროგრამული პროდუქტის შემუშავებასთან, რომელსაც ჯგუფი გააკონტროლებს და რომლის გამოყენებიდანაც, სავარაუდოდ, ერთ წელზე ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე, მიღებული იქნება შემოსავალი, რომელიც გადააჭარბებს თვითღირებულებას, აღირიცხება არამატერიალური აქტივების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების დანახარჯები შეიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების სპეციალისტების შრომის ანაზღაურებას და გადანაწილებადი ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

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 ღრობით 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 ერთსადაიმავე 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 სეზ-ის სავალუტო გაცვლით კურსს შორის ჩართულია ოპერაციებში, როგორც უცხოური ვალუტით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი. სეზ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსები 2012 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენდა 1.6567 და 1.7363 ლარს 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

4. მოზიდული სადაზღვევო პრემია

2013 წლის განმავლობაში კომპანიამ მიიღო სადაზღვევო შემოსავალი სამედიცინო (ჯანმრთელობა, უბედური შემთხვევა და სიცოცხლე), ავტომობილების (კასკო და პასუხისმგებლობა) და სამოგზაურო პოლისების (კომბინირებული) გაცემიდან.

	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)	2013 (ლარი)
	სამედიცინო დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა	სამოგზაურო დაზღვევა	ბილეთების დაზღვევა	სულ
მოზიდული ჯამური პრემია	7,359,033	1,170,411	12,822	1,717	8,543,982
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	6,439,376	(113,203)	(435)		6,325,739
	13,798,409	1,057,208	12,387	1,717	14,869,721

5. სადაზღვევო ზარალები

2013 წლის განმავლობაში კომპანიის სადაზღვევო ზარალებს წარმოადგენდა სამედიცინო (სიცოცხლე და უბედური) შემთხვევებიდან და ავტომანქანების (კასკო და TPL) შემთხვევებიდან დამდგარი ზარალების ხარჯებს 12 716 529 ლარის ოდენობით.

6. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი

კომპანია მომხდარ მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვს ქმნის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად. 2013 წელს კომპანიის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი წარმოადგენდა – 367 826 ლარს.

7. ბროკერებისა 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

	2013 წელი (ლარი)	2012 წელი (ლარი)
შრომის ანაზღაურება	1,861,119	1,241,323
იჯარა	206,193	154,090
მარკეტინგის ხარჯი	8,721	163,452
საკანცელარიო ხარჯები	33,752	28,802
საოფისე ინვენტარის ხარჯები	12,587	63,104
საგადასახადო ხარჯები	2,753	1,506
საბანკო ხარჯები	35,874	33,594
საკონსულტაციო ხარჯი	7,145	89,893
ცვუთა და ამორტიზაცია	63,272	52,467
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,306	5,795
ოჯახის ექიმების მომსახურების ხარჯები	9,008	345,024
სხვა ხარჯი	246,657	117,546
	<u>2,488,388</u>	<u>2,296,595</u>

9. ფინანსური შემოსავლები და ფინანსური ხარჯები

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

	2013 წელი (ლარი)	2012 წელი (ლარი)
ბანკი ქართუ		41,967
ბანკი რესპუბლიკა	231,449	194,597
ლიბერთი ბანკი	140,029	103,773
ვითიბი ბანკი	8,439.47	11,089.23
პროკრედიტ ბანკი	78,945	57,366
საქართველოს ბანკი	106,803	69,290
თიბისი ბანკი		4,052.02
	<u>565,665</u>	<u>482,133</u>

10. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება:

	2013 წელი	2012 წელი
შპს „პსპ დაზღვევა“	(1,282)	(79,489)
შპს „ნიუ კლინიკა“	1,102	(2,208)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი:	(181)	(81,697)

მოგების გადასახადის ხარჯების სტრუქტურა ჯგუფში შემავალი კომპანიების მიხედვით შემდეგია:

შპს „პსპ დაზღვევის“ მოგების გადასახადის ხარჯის სტრუქტურა

	2013 წელი (ლარი)	2012 წელი (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგრამდე	(82,765)	(549,956)
მოგების გადასახადის ეფექტური პროცენტი	15%	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	(12,415)	(82,493)
გამოუქვითავი ხარჯებით გამოწვეული ცვლილება	11,133	3,004
დამატებითი მოგება გადასახადის მიზნებისათვის		
მოგების გადასახადის შემოსავალი (ხარჯი)	(1,282)	(79,489)

შპს „ნიუ კლინიკის“ მოგების გადასახადის ხარჯის სტრუქტურა:

	2013 წელი (ლარი)	2012 წელი (ლარი)
მოგება/(ზარალი) დაბეგრამდე	26,012	(14,720)
მოგების გადასახადის ეფექტური პროცენტი	15%	15%
ფინანსური მოგების გადასახადი	3,902	(2,208)
გამოუქვითავი ხარჯებით გამოწვეული ცვლილება	(2,795)	
დამატებითი მოგება გადასახადის მიზნებისათვის		
მოგების გადასახადის შემოსავალი (ხარჯი)	1,106	(2,208)

11. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	ნაშთი 31.12.2013	ნაშთი 31.12.2012
	(ლარი)	(ლარი)
ნაღდი ფული საღაროში	6,732	3,045
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	599,557	857,317
დეპოზიტები	<u>5,876,493</u>	<u>5,873,558</u>
	<u>6,482,783</u>	<u>6,733,920</u>

12. მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო საქმიანობიდან

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე ირიცხებოდა დებიტორული დავალიანება სამედიცინო, სამოგზაურო და ავტომობილების დაზღვევიდან 10 921 732 ლარის ოდენობით.

13. სხვა მიმდინარე მოთხოვნები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სხვა მიმდინარე მოთხოვნებს შემდეგი სტრუქტურა აქვს:

	ნაშთი 31.12.2013	ნაშთი 31.12.2012
	(ლარი)	(ლარი)
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	95,629	91,453
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის წინაშე	5,131	14,135
სხვა მიმდინარე აქტივები	4,396	-
	<u>105,155</u>	<u>105,588</u>

14. მისაღები პროცენტები ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან მისაღები ჰქონდა დარიცხული პროცენტები შემდეგი სტრუქტურით:

	ნაშთი 31.12.2013	ნაშთი 31.12.2012
	(ლარი)	(ლარი)
ლიბერტი ბანკი	9,176	67,085
საქართველოს ბანკი	5619.33	
ბანკი რესპუბლიკა	114,967	58,883
პროკრედიტ ბანკი	2,608	57,519
ვითიბი ბანკი	289.99	11,121
	<u>132,660</u>	<u>194,607</u>

15. 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 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	134,990	197,989	11,508	56,017	18,334	418,837
დამატება	16,196	20,128			5,200	41,524
შემცირება				43,656		43,656
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>151,187</u>	<u>218,117</u>	<u>11,508</u>	<u>12,361</u>	<u>23,534</u>	<u>416,706</u>
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება						
ნაშთი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	24,745	43,481	1,038	3,183	3,196	75,644
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	14,050	41,259	3,290	1,006	2,755	62,360
ჩამოწერა				2,001		2,001
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>38,795</u>	<u>84,740</u>	<u>4,328</u>	<u>2,188</u>	<u>5,951</u>	<u>136,003</u>

16. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

გადავადებული საგადასახადო აქტივი შედგება:

	2013 წელი	2012 წელი
შპს „პსპ ღაზგევა“	547708	546426
შპს „ნიუ კლინიკა“	1106	2208
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი:	548814	548634

შპს „პსპ ღაზგევის“ გადავადებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2013					
ძირითადი საშუალებები	238,337	-	(238,337)	15%	(35,751)
არამატერიალური აქტივები	17,582	16,736	(847)	15%	(127)
საგადასახადო ზარალი		3,890,568	3,890,568	15%	583,585
სულ	255,920	3,907,304	3,651,385		547,708
	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოგების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2012					
ძირითადი საშუალებები	311,710	37,107	(274,603)	15%	(41,190)
არამატერიალური აქტივები	15,138	14,489	(648)	15%	(97)
საგადასახადო ზარალი		3,918,088	3,918,088	15%	587,713
სულ	326,848	3,969,685	3,642,837		546,426

შპს „ნიუ კლინიკის“ გადავადებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოვების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოვების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2013					
ძირითადი საშუალებები	24,783		(24,783)	15%	(3,717)
არამატერიალური აქტივები			-	15%	-
საგადასახადო ზარალი		32,159	32,159	15%	4,824
სულ	24,783	32,159	7,376		1,106
	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოვების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოვების გადასახადი აქტივი (ვალდებულება)
2012					
ძირითადი საშუალებები	16,345		(16,345)	15%	(2,452)
არამატერიალური აქტივები			-	15%	-
საგადასახადო ზარალი		31,065	31,065	15%	4,660
სულ	16,345	31,065	14,720		2,208

17. მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი მოკლევადიანი ვალდებულებები – 1043162 ლარის ოდენობით წარმოადგენდნენ 2013 წელს დარიცხულ, მაგრამ წლის ბოლოსთვის ჯერ გადაუხდელ საერთო ადმინისტრაციულ ხარჯების ვალდებულებას. ამ თანხიდან 369 000 ლარს წარმოადგენს შპს „პსპ ფარმა“-ს კრედიტორული დავალიანება, რომელიც წარმოადგენს 2010-2013 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ საიჯარო ვალდებულებას. ხოლო 654153 ლარს წარმოადგენს ვალდებულება შპს „პსპ აფთიაქი“-სთან, რომელიც წარმოშობილია პროვაიდერ კლინიკებთან კრედიტორული დავალიანების ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

18. სხვა მიმდინარე ვალდებულებები

	ნაშთი 31.12.2013	ნაშთი 31.12.2012
	(ლარი)	(ლარი)
გადასახდელი გადასახადები	217	
გადასახდელი ხელფასები	362	42,856
აგენტის მომსახურება	2,499	1,919
საბროკერო მომსახურება	18,969	27,994
	<u>22,048</u>	<u>72,769</u>

19. გადავადებული შემოსავალი

	ნაშთი 31.12.2013	ნაშთი 31.12.2012
	(ლარი)	(ლარი)
გადავადებული შემოსავალი სამედიცინო დაზღვევიდან	9492345	15931721
გადავადებული შემოსავალი სამოგზაურო დაზღვევიდან	2716	2281
გადავადებული შემოსავალი ავტოდაზღვევიდან	177096	63893
	<u>9,672,157</u>	<u>15,997,896</u>

20. კაპიტალი

კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი უდრის 9 000 000 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 7 945 697,55 ლარი.

2013 წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

21. 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.