

უპირატესობა შედეგია ცოდნისა!

ბ ლ დ ი ს

აუდიტური კონცერნი

შპს „პსპ დაზღვევა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2014 წლის 1 იანვარი - 2014 წლის 31 დეკემბერი

2015

შპს “პსკ 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 – ჯვარი) 2014 წ. 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. ჯვარის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების წარმოებაზე და მის სამართლიან წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: აღეკვატური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და იმპლემენტაციას, რომელიც არ უნდა შეიცავდეს არსებითი ზასიათის 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 დავრწმუნებულიყოთ 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 სისტორის შეფასებას, ისევე როგორც, ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენის შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად.

3. ჩვენი აუდიტური შემოწმების შედეგების მიხედვით, შპს „პსპ დაზღვევის“ 2014 წლის ბუღალტრული აღრიცხვა წარმოებდა. 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 დეკემბრის 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 ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გამომუშავებული პრემია:		9 261 337 6 097 199 4 15 358 536	8 833 308 6 355 278 15 188 586
სადაზღვევო ზარალები მომზღვითი მაგრამ განუხცადებელი ზარალის რეზერვი ბროკერის და აგენტის საკომისიოს ხარჯები სხვა შემოსალი სადაზღვევო საქანობიდან		5 (15 598 377) 6 (323 246) 7 (48 023) 443 451	(12 575 039) (297 136) (51 122) 114 108
მოგება (ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობიდან:		(167 659)	2 379 397
შემოსავალი სამედიცინო საქმიანობიდან სამედიცინო მომსახურების ხარჯები ადმინისტრაციული ხარჯები		553 (7 972) 8 (2 676 526)	29 452 (26 453) (2 489 740)
სულ საოპერაციო მოგება:		(2 851 604)	(107 344)
ფინანსური შემოსავალი მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან სხვა არასაოპერაციო მოგება/(ზარალი)		9 496 476 141 846 10 (29 009)	565 876 68 756 (48 406)
მოგება დაბეგრამდე:		(2 242 291)	478 882
მოგების გადასახადი პერიოდის მოგება (ზარალი)		11 (306 561) (1 935 730)	25 492 453 390
სულ წლის ბოლოს სრული შემოსავალი (ხარჯი)		(1 935 730)	453 390

დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი

ვ. ბეჭაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



შპს “ასა 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 მიმდინარე მოთხოვნები სადაზღვევო	12	6 765 784	6 482 783	6 733 920
საქმიანობიდან	13	5 158 725	10 998 036	16 724 236
სასაქონლო-მატერიალური მარავი		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		228 037	255 644	319 122
არამატერიალური აქტივები	16	12 377	17 582	15 138
გადავდებული საგადასახადო 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 გაღდებულებები		6 371 272	4 380 905	4 542 472
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი გაღდებულებები		1 196 054	1 043 162	915 659
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	18	323 246	297 136	1 207 136
განცხადებული, მაგრამ დაურევულირებელი ზარალის რეზერვი		4 703 781	2 941 562	2 268 419
სხვა მიმდინარე გაღდებულებები	19	148 190	99 045	151 259
სულ გრძელვადიანი გაღდებულებები		3 616 011	9 713 210	16 068 488
გადავადებული შემოსავალი	20	3 616 011	9 713 210	16 068 488
გაღდებულებები 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 გაღდებულებები და კაპიტალი:		13 668 430	19 710 992	25 774 447

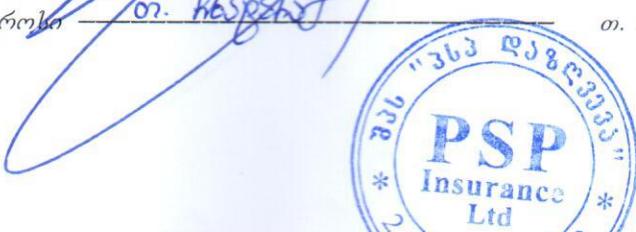
დირექტორი

ფინანსური სამსახურის უფროსი

07. November

კ. ბეჭაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



ვას “ვსპ 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
სამდგრავინ 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)
მიმწოდებულზე გადახდილი ფულადი სახსრები (ავანსები)	-	(9 271)
გადახდილი საიჯარო ქირა	(68 793)	(195 699)
გადახდილი გადასახადი, მოგების გადასახადის გარდა და კარიმები	(441 900)	(457 991)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(4 000)	-
საქვანგარიშო თანხები	(263)	11 668
სხვა შემოსულობანი	110 159	31 422

საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდა (1 141 116) (912 135)

ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შემცნა	(46 677)	(34 324)
მიღებული პროცენტები	442 996	628 132
საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდა	396 319	593 807

ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან
შემოსულობანი აქციების ემისიისგან / კაპიტალის ზრდისგან
ფინანსური საქმიანობიდან ფულადი სახსრების წმინდა ნაზრდა

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტების წმინდა ნაზრდა:	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

ვ. ბუჟაშვილი

თ. ჩხატარაშვილი



შპს „კსპ დაზღვება“
საქართველო ქაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშები
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგრადი ფინანსურული

	საქციო / საწელებო ქაპიტალი	გაუნაწყლი, მოგება / დაუფარავი ზარალი	კაპიტალი არამარტინი წილის გარეშე	სულ საკუთარი გაპიტალი
ნაშთი 01.01.2013-ის მდგრადი ფინანსურულით	9 000 000	(3 270 592)	5 729 408	5 729 408
შეცვლის გასწორებით გამოწმენილი კორექტილებები		(565 921)	(565 921)	(565 921)
კორპუსინგების შეცვალ გადახვარიშტული ნაშთები	9 000 000	(3 836 513)	5 163 487	5 163 487
სანგარიშო პერიოდის მოგება ან ზარალი		453 390	453 390	453 390
სანგარიშო პერიოდის მოღამანი სრული შემოსული		453 390	453 390	453 390
ნაშთი 01.01.2014-ის მდგრადი ფინანსურულით	9 000 000	(3 383 123)	5 616 877	5 616 877
კორპუსინგების შეცვალ გადახვარიშტული ნაშთები	9 000 000	(3 383 123)	5 616 877	5 616 877
სანგარიშო პერიოდის მოგება ან ზარალი		(1 935 730)	(1 935 730)	(1 935 730)
სანგარიშო პერიოდის მოღამანი სრული შემოსული		(1 935 730)	(1 935 730)	(1 935 730)
ნაშთი 01.01.2015-ის მდგრადი ფინანსურულით	9 000 000	(5 318 853)	3 681 147	3 681 147

დარწმუნირი



განასახური საშახურის უფროსი
on behalf of P.S.P. Insurance Ltd

შპს „პსპ დაზღვევა“

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

1. მირითადი იცვლობაცია

შპს „პსპ დაზღვევა“ (შემდგომში – კომპანია) დაარსდა 2007 წლის 24 დეკემბერს საქართველოს „მეწარმეთა 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 9 000 000 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 8844630 ლარი. მისი 100% დამფუძნებელი არის საქართველოს მოქალაქე, კახაბერ ოქრიაშვილი. საწარმო დღგას 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 გადაზღვევის 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 ოქტომბერს, იურიდიული მისამართით – საქართველო, ქ. თბილისის, ძველი თბილისის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, №150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია – 404415753. კომპანიის დირექტორია ნინო კეკენაძე. საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 32 500 ლარს, რომლიდანაც შევსებულია 23 916,40 ლარი.

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

2. გვილობილი კომანდიზა

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	32 500 ლარი	სამედიცინო მომსახურება	10.02.2012	100%

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფარდგვების 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 პრინციპიზე დაყრდნობით, თუკი ტექსტში სპეციალურად მითითებული არ არის სხვა რამ. კომპანიის ერთადერთ შეილობილ კომპანიას, რომელიც შედის კონსოლიდციაში, სააღრიცხვო წელი უმთავრდება ისევე როგორც დედა-კომაპნიას - 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 შეწყვეტის 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

შეილობილი საწარმოები (გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც შეილობილი კომპანიები აქმაყოფილებენ გასაყიდად გამიზნული კლისიფირიუმებს) წარმოადგენს 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. შეილობილი 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 მკუთრად შემცირდება.

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

სხვა შემოსავალი

კომპანიის სხვა შემოსავალს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებში განთავსებული დეპოზიტებიდან. კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს იმ პერიოდის შესაბამისად რა პერიოდშიც ხდება შემოსავლის მიღება და ასახავს მას სრული შემოსავლების ანგარიშებაში, „ფინანსური შემოსავალი“-ის მუხლში.

სხვა არასადაზღვევო ზარჯები

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

გადავადებული შემოსავალი

კომპანია ახდენს მომავალი პერიოდების შემოსავალების გადავადებას და ასახავს მათ ბალანსში. სადაზღვევო პრემიების ის ნაწილი, რომელიც შემდგომ პერიოდებს განეკუთვნება, გადავადებულია, როგორც გამოუშავებელი პრემია. გამოუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება ასახულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშებაში 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: გამოუშავებელი 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 (დირექტულებით). 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 გადაზღვევი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. ნაკისრი გადაზღვევის პრემიების აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც პირდაპირ საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლისა. გადაზღვევლისთვის 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 უმუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები. ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების დროს. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ინვესტიციის შეძენის ან წარმოქმნის მიზანზე.

საერთოდ, ფინანსური აქტივები კლასიფირდება 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 გაუფასეურების, 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 აღბათობა 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 ვალის განმავლობაში, კერძო:

- ავევი და სხვა ინვენტარი
- კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები
- 10 წელი;
- 5 წელი;

ძირითადი საშუალება იცვითება იმ თვიდან, როდესაც ხდება მისი ექსპლუატაციაში გაშვება, ან ის მზადაა ესქეპლუატაციში 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 ზდება 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 ჩამოწერა ხდება გაყიდვის შემდეგ ან, როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების ჩამოწერისას წარმოქმნილი ნებისმიერი სარგებლი ან ზარალი (გამოთვლილი, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შეტანილია იმ წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის ჩამოწერა.

არამატერიალური აქტივები

ლიცენზიები

ლიცენზიები ასახულია თავდაპირველი ღირებულებით. ლიცენზიებს აქვთ შეზღუდული სასარგებლო გამოყენების ვადა და აღირიცხებიან თვითდირებულებით დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით. 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 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 თვითდირებულებას, 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 დაქმაყოფილებული საანგარიშებო თარიღისათვის, იმისდა მიუხედავად, მოხდა თუ არა მათი გაცხადება. ამას ემატება მოთხოვნათა დაქმაყოფილების ხარჯები.

ვალდებულება აღირიცხება საანგარიშებო თარიღისათვის არსებულ მონაცემებსა და მიმდინარე დაშვებებზე დაყრდნობით. ვალდებულება არ დისკონტირდება უულის 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 საანგარიშებო თარიღისათვის კომანია 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 მომსაზურებაზე დარიცხულ ვალდებულებებს.

გადასახადები

მოგების გადასახადი შედგება მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადისაგან. სრული შემოსავლების ანგარიშებაში 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 იძეგრება 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 ანგარიშებისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნების თანხებს შორის დროებითი სწავლით. 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 ანგარიშება წარმოდგენილია ლარში, რაც წარმოადგენს კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას. უცხოური ვალუტის კონვერტაცია ხდება ოპერატორის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ)

საგალუტო გაცვლითი კურსით საანგარიშებო თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაფასებით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი (საკურსო სხვაობა), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოგების ან ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში ვალუტის გადაცვლის კომპონენტის გამოყლებით. 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 საგალუტი 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 გამოყლებული 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 ანგარიშებაში, როდესაც ხდება შეცდომის აღმოჩენა. შეცდომის კორექტირება ხდება წინა პერიოდის შესაძარისი მონაცემების შეცვლის გზით, ხოლო თუ შეცდომები აღმოჩენილია ისეთ წინა პერიოდში, რომლის შესაძარისი 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)
სამდგრავი (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	სამშენებლო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	პასუხისმგებლობის დაზღვევა	სამოგზაურო დაზღვევა	სიცოცხლის დაზღვევა	დაზღვევა უბედური შემთხვევებისა გან	სულ
6 413 286 4 435 007	1 444 878 (97 170)	158 441 (11 073)	378 637 775 556	423 532 1 054 958	442 564 (60 079)	9 261 337 6 097 199
გამომუშავებული პრემია	10 848 293	1 347 708	147 368	1 154 193	1 478 490	15 358 536

5. სადაზღვევო ზარალები

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

6. მომსახური, მაგრამ გაცეცხადების 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 ძირითადათ 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. ადგინისტრაციული 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
	<hr/> 2 676 526	<hr/> 2 489 740

9. ვინაოსური შემოსავალი 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
ლიბერტი ბანკი	157 187	140 371
ვითიბი ბანკი	6 999	8 439.79
პროკრედიტ ბანკი	60 544	78 686
საქართველოს ბანკი	<u>100 922</u>	<u>106 805</u>
	496 476	565 876

10. სხვა არასაოცერაციო მოგება/(ზარალი)

კომპანიის სხვა არასაოცერაციო 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 დაზღვევა“	(319 454)	24 447
შპს „ნიუ ქლინიკა“	12 893	1 045
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი:	(306 561)	25 492

მოგების გადასახადის ხარჯების სტრუქტურა ჯგუფში შემავალი კომპანიების მიხედვით შემდეგია:

შპს „პასა 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	ნაშთი 01.01.2014	ნაშთი 01.01.2013
(ლარი)	(ლარი)	(ლარი)
ნაღდი ფული სალაროში	34 056	6 732
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	872 488	599 557
დეპოზიტები	<u>5 859 240</u>	<u>5 876 493</u>
	<u>6 765 784</u>	<u>6 482 783</u>
	<u>6 733 920</u>	

13. მიმღები მოთხოვები სადაზღვევო საქმიანობიდან

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

14. სხვა მიმღები მოთხოვები

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

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

15. მისაღები პროცედური ბანკები 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)
ღიაბერთი 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
	<hr/> 188 062	<hr/> 134 194	<hr/> 197 841

16. პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ოფისის აღჭრვილობა (GEL)	კომპიუტერები და საშუალებები (GEL)	მანქანა- დანადგარები (GEL)	ძირითადი საშუალებები (GEL)	სხვა არამატერიალური აქტივები (GEL)	სულ (GEL)
ისტორიული დირებულება					
ნაშთი 2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	151 187	216 067	1 711	12 361	23 534 404 859
დამტება	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. გადავადებული საგადასახადო აქტივი შედგება:

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

შპს „პატივების“ გადავადებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოვების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოვების გადასახადი აქტივი (კალდებულება)
2014					
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
სულ	218 344	5 816 793	5 598 449		839 767
2013					
მირითადი 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“ გადავადებული საგადასახადო აქტივის სტრუქტურა:

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დროებითი სხვაობები	მოვების გადასახადის მოქმედი განაკვეთი	მოვების გადასახადი აქტივი (კალდებულება)
2014					
მირითადი საშუალებები	22 070		(22 070)	15%	(3 310)
სულ	22 070		(22 070)		(3 310)

	ნარჩენი ღირებულება (ფინანსური)	ნარჩენი ღირებულება (საგადასახადო)	დოკუმენტით სწავლი	გადასახადის მოქმედი განაცვლი	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. მიწოდებილი და მომსახურებილი ფარმაცევტიკული კალდებულებები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიწოდებილი და მომსახურებილი 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 „პსკ ფარმა“-ს კრედიტორული დავალიანება, რომელიც წარმოადგენს 2010-2014 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ საიჯარო ვალდებულებას. ხოლო 67 1870 ლარს წარმოადგენს ვალდებულება შპს „პსკ აფთიაქი“-სთან, რომელიც წარმოშობილია პროვაიდერ კლინიკებთან კრედიტორული დავალიანების ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

19. სხვა მიმღები კალდებულებები

	ნაშთი 01.01.2015	ნაშთი 01.01.2014	ნაშთი 01.01.2013
	(ლარი)	(ლარი)	(ლარი)
გადასახდელი გადასახადები	4 476	217	
ვალდებულებები საწარმოს პერსონალის წინაშე	15	9	
გადასახდელი ხელფასები	62 115	354	42 845
სხვა მიმღინარე 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	ნაშთი 01.01.2014	ნაშთი 01.01.2013
	(ლარი)	(ლარი)	(ლარი)
გადავადებული შემოსავალი სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	2 804 804	7 239 811	12 086 261
გადავადებული შემოსავალი საზოგადო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (გარდა სარკინიგზო ტრანსპორტისა)	253 150	155 980	52 461
გადავადებული შემოსავალი საზოგადო 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
	<hr/> 3 616 011	<hr/> 9 713 210	<hr/> 16 068 488

21. კაპიტალი

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

2014 წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

22. ფუნქციონირებადი საჭარო

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.