PKF

Accountants &
business advisers

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიში	3
კონსოლიდირებული საბალანსო უწყისი	5
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული უწყისი	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული უწყისი	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	9

ანგარიშგების ბოლო ფურცლის ნომერი არის 33

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც მოიცავს შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფას" და მისი 100%-იანი შვილობილის შპს "მედალფას" (ერთად "ჯგუფი") ფინანსურ ინფორმაციას და რომელიც წარმოდგენილია 5-დან 33-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სადაზღვევო კომპანია "ალფას" ხელძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რომ დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები და დარღვევები.

2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

მაკა სოლოღაშვილი

გენერალური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

თარიღი: 15 მაისი, 2013 წელი

PKF Georgia Ltd
Audit, Tax & Business Advisory Services

PKF
Accountants &
business advisers

ᲨᲞᲡ ᲡᲐᲓᲐᲖᲦᲕᲔᲕᲝ ᲙᲝᲛᲞᲐᲜᲘᲐ „ᲐᲚᲤᲐᲡ“ ᲓᲐᲛᲤᲣᲫᲜᲔᲑᲚᲔᲑᲡ

ᲓᲐᲛᲝᲣᲙᲘᲓᲔᲑᲔᲚ ᲐᲣᲓᲘᲢᲝᲠᲗᲐ ᲐᲜᲒᲐᲠᲘᲨᲘ

ფინანსური ანგარიშგების იდენტიფიცირება

1 ჩვენ ჩავატარეთ შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფას“ და მისი შვილობილი კომპანია შპს "მედალფას" (შემდგომში "ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ბალანსს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგებას, კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა

2 წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და უტყუარად და სამართლიანად წარდგენაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის მენეჯმენტი. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და წარდგენას, რომელიც არ შეიცავს შეცდომებით თუ თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს; შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკების შერჩევას, მათ მიზანმიმართულად გამოყენებას და სიტუაციისათვის შესაბამისი სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

3 ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები ჩვენგან მოითხოვს ეთიკურ მოთხოვნებთან შესაბამისობას და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს. აუდიტი მოიცავს პროცედურებს აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე. კონკრეტული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის განსჯაზე, რაც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომებით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკის შეფასებას. რისკის ასეთი შეფასებისას, აუდიტორი განიხილავს იმ შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რომელიც მნიშვნელოვანი და შესაფერისია კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რათა დაგეგმოს არსებული პირობებისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოხატოს საკუთარი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ. აუდიტი აგრეთვე მოიცავს გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაფერისობის შეფასებასა და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობის, ასევე მთლიანობაში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას. გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი მოსაზრების გამოხატვისათვის.

Address: 85, Paliashvili., 0162, Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 2 24 30 30 | 2 24 30 31
Fax: +995 32 2 93 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkfgeorgia.com

PKF Georgia LLC is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

PKF

Accountants &
business advisers

დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიში (გაგრძელება)

მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე

4 ჩვენი აზრით, ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი საკითხის გათვალისწინებით უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

მნიშვნელოვანი საკითხი

5 ჯგუფმა 2012 წლის მაისში წარადგინა 2011 წლის ფინანსური ანგარიშგება, რომელის აუდიტიც ჩვენ უნდა ჩაგვეტარებინა, თუმცა მაშინ ჩვენ ვერ გამოვხატეთ აუდიტორული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჯგუფის შიდა კონტროლში არსებული სისუსტეების გამო. 2012 წლის ფინანსური ანგარიშგების მოზადებისას მენეჯმენტმა გადახედა 2011 წლის შესადარის მონაცემებს და შეიტანა ცვლილებები შესადარის მონაცემებში, როგორც ეს წარმოდგენილია თანდართული ანგარიშგების 2.24 შენიშვნაში. ჩვენი 2012 წლის აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ხელახლა გადავხედეთ 2011 წლის განახლებულ მონაცემებს და წინა აბზაცში გამოთქმული ჩვენი მოსაზრება შესაფერისია მთლიანი წარმოდგენილი ანგარიშგებისათვის, მათ შორის 2011 წლის მონაცემებისთვისაც.

PKF Georgia Ltd PKF Georgia, LLC

PKF GEORGIA
AUDIT, TAX & BUSINESS ADVISORY
(FOR IDENTIFICATION PURPOSES ONLY)

თარიღი: 15 მაისი, 2013

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"
კონსოლიდირებული საბალანსო უწყისი
2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	1,149,227	662,703
დეპოზიტები	5	4,337,945	3,960,015
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	6	19,988,731	19,899,047
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები		6,615	6,615
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზირვში		-	310
სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები	7	700,320	465,827
მისაღები პროცენტები		239,120	230,638
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	8	414,994	259,450
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	9	10,114,851	10,437,062
არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	206,795	123,082
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		516,423	1,036,423
წინასწარ გადახდილი სხვა გადასახადები		237,969	-
სულ აქტივები		**37,912,990**	**37,081,172**
ვალდებულებები და სადაზღვევო რეზერვები			
სადაზღვევო ვალდებულებები და რეზერვები			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, გროსი	12	19,298,850	19,116,317
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი, გროსი		11,583,530	8,475,029
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი, გროსი		1,776,660	2,041,512
სულ სადაზღვევო ვალდებულებები		**32,659,040**	**29,632,858**
სხვა ვალდებულებები			
მოკლევადიანი სესხი	13	-	782,053
გადასახდელი პროცენტები		-	8,699
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	14	771,031	3,223,659
გადასახდელი გადასახადები		36,784	196,663
გადავადებული შემოსავალი (სახელმწიფო გრანტი)		372,844	434,231
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	274,533	10,353
სულ სხვა ვალდებულებები		**1,455,192**	**4,655,658**
სულ ვალდებულებები და სადაზღვევო რეზერვები		**34,114,232**	**34,288,516**
კაპიტალი			
შევსებული კაპიტალი	15	24,514,000	18,020,000
დაგროვილი მოგება		(20,715,242)	(15,227,344)
სულ კაპიტალი		**3,798,758**	**2,792,656**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**37,912,990**	**37,081,172**

მაკა სოლოღაშვილი

გენერალური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"
თარიღი: 15 მაისი,2013

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	შენიშვნა	2012 წელი	2011 წელი
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	16	35,533,211	40,845,782
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გროსი)		(182,533)	(5,979,284)
გამომუშავებული პრემია, გროსი		**35,350,678**	**34,866,498**
გადამზღვევის კუთვნილი პრემია		-	(15,535)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)		(310)	(2,495)
გამომუშავებული პრემია, გადაზღვევის წილი		**(310)**	**(18,030)**
წმინდა გამომუშავებული პრემია		**35,350,368**	**34,848,468**
ანაზღაურებული ზარალები	17	(34,103,477)	(39,015,743)
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გროსი)		(2,843,650)	(2,032,382)
სულ სადაზღვევო ზარალები, გროსი		**(36,947,127)**	**(41,048,125)**
გადამზღვევის წილი აღიარებულ ზარალებში		-	-
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)		-	-
სულ გადამზღვევის წილი ზარალებში		-	-
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		**(36,947,127)**	**(41,048,125)**
მოგება / (ზარალი) სადაზღვევო ოპერაციებიდან		**(1,596,759)**	**(6,199,657)**
შემოსავლები სამედიცინო მომსახურებიდან		3,759,034	516,682
რეგრესიდან შემოსავლები		-	68,058
საპროცენტო შემოსავლები		497,312	490,079
სახელმწიფო გრანტის ამორტიზაცია		61,387	15,305
სხვა შემოსავლები		220,693	224,388
სულ სხვა შემოსავლები		**4,538,426**	**1,314,512**
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯში		-	(157,369)
სულ აკვიზიციური ხარჯები		-	**(157,369)**
შრომის ანაზღაურება და პრემიები		(4,726,303)	(2,525,394)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(571,681)	(126,006)
უიმედო ვალების ხარჯი		-	(3,750)
საპროცენტო ხარჯები		(9,639)	(234,394)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(2,857,762)	(1,557,303)
სულ ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები		**(8,165,385)**	**(4,446,847)**
მოგება გადასახადებამდე		**(5,223,718)**	**(9,489,361)**
მოგების გადასახადი	11	(264,180)	(10,353)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		**(5,487,898)**	**(9,499,714)**

მაკა სოლოღაშვილი
გენერალური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"
თარიღი: 15 მაისი,2013

რევაზ მახარაძე
ფინანსური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული უწყისი

2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	2012 წელი	2011 წელი
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	35,434,004	34,130,968
სამედიცინო მომსახურებისთვის მიღებული თანხები	3,462,497	397,570
სხვა მიღებული თანხები	73,436	-
მიღებული პროცენტი	486,739	460,293
გადახდილი ზარალები	(35,427,235)	(38,008,146)
გადახდილი ჯარიმა	-	(3,462,600)
გადახდილი ხელფასები და სხვა განაცემები	(4,603,697)	(1,809,120)
გადახდილი საკომისიო	-	(32,061)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	(111,681)	(373,656)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2,632,593)	(2,682,601)
გადამზღვეველისათვის გადახდილი თანხა	-	(24,577)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე	**(3,318,530)**	**(11,403,930)**
გადახდილი პროცენტი	(18,338)	(225,695)
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(1,000,000)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**(3,336,868)**	**(12,629,625)**
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,392,773)	(4,873,250)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(89,778)	(30,389)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(1,482,551)**	**(4,903,639)**
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხის აღება	-	3,000,000
სესხის დაფარვა	(782,053)	(2,217,947)
საწესდებო კაპიტალის შევსება	6,494,000	16,233,000
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	**5,711,947**	**17,015,053**
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში	892,528	(518,211)
ფულადი სახსრები მათ ეკვივალენტები და დეპოზიტები პერიოდის დასაწყისში	4,622,718	5,358,057
კურსთაშორი სხვაობიდან მოგება/(ზარალი) ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	(28,074)	(217,128)
ფულადი სახსრები, მათ ეკვივალენტები და დეპოზიტები პერიოდის ბოლოს	**5,487,172**	**4,622,718**

მაკა სოლოღაშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

თარიღი: 15 მაისი,2013

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული უწყისი

2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	სულ მფლობელთა კაპიტალი
31 დეკემბერი 2008	-	-	-
მფლობელთა კაპიტალის შევსება	2,127,000		2,127,000
პერიოდის შედეგი		236,571	236,571
31 დეკემბერი 2009	**2,127,000**	**236,571**	**2,363,571**
მფლობელთა კაპიტალის შემცირება	(340,000)		(340,000)
პერიოდის შედეგი		(5,964,201)	(5,964,201)
31 დეკემბერი 2010	**1,787,000**	**(5,727,630)**	**(3,940,630)**
მფლობელთა კაპიტალის შევსება	16,233,000		16,233,000
პერიოდის შედეგი		(9,499,714)	(9,499,714)
31 დეკემბერი 2011	**18,020,000**	**(15,227,344)**	**2,792,656**
მფლობელთა კაპიტალის შევსება	6,494,000		6,494,000
პერიოდის შედეგი		(5,487,898)	(5,487,898)
31 დეკემბერი 2012	**24,514,000**	**(20,715,242)**	**3,798,758**

მაკა სოლოღაშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

თარიღი: 15 მაისი,2013

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

1 ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სადაზღვევო კომპანია „ალფა" დაარსდა 2009 წელს თბილისში. კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელია შპს „ავერსი ფარმა". კომპანიის იურიდიული მისამართია თბილისი, ალ. ყაზბეგის გამზ. №16. კომპანიაში 2012 წლის ბოლოსთვის მუშაობდა 236 ადამიანი. კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2009 წლის აგვისტოდან.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

2.1 წარდგენის საფუძვლები

თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"-ს („კომპანია") და მისი 100%-იანი შვილობილი კომპანიის შპს „მედალფა"-ს (ერთობლივად „ჯგუფი") ფინანსურ მონაცემებს 2012 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის.

თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (ფასს) და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ჯგუფი საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ამგვარი ჩანაწერებიდან და შესწორებულია საჭიროებისამებრ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიღწევისათვის. ჯგუფის ფინანსური წლის დასასრული არის 31 დეკემბერი.

2.2 კონსოლიდაციის საფუძვლები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"-ს და მისი 100%-იანი შვილობილი კომპანიის შპს „მედალფა"-ს ფინანსური ანგარიშგების ანალოგიური მუხლები დაჯამებულია ერთმანეთთან და შემდეგ შვილობილში სათაო კომპანიის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება ელიმინირებულია შვილობილის კაპიტალში სათაო საწარმოს წილის საპირისპიროდ. ნებისმიერი შიდაჯგუფური ბალანსი და ოპერაცია სრულად არის ელიმინირებული. შვილობილი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება იმავე მეთოდებით და იმავე პერიოდისთვისაა მომზადებული, როგორც სათაო კომპანიისა.

2.3 საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილი თანხები მოცემულია ქართულ ლარებში, რომელიც ჯგუფის საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტას წარმოადგენს.

2.4 სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფასს-ის შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ჯგუფის მენეჯმენტისაგან მოითხოვს სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ აქტივებსა და ვალდებულებებზე და დამატებით შენიშვნებში გახსნილი პირობითი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, აგრეთვე, პერიოდის შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.4 სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სფეროები, სადაც ყველაზე მეტად მოითხოვება სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენება, მოიცავს სადაზღვევო რეზერვებს, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრას, საეჭვო ვალების რეზერვების შეფასებას და გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულების შეფასებას. გამოყენებული შეფასებები ეფუძნება მენეჯმენტის ცოდნასა და შეხედულებებს მიმდინარე მდგომარეობასა და მოვლენებზე, თუმცა, ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებებისაგან.

2.5 უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციები და ბალანსები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაყვანილია ადგილობრივ ვალუტაში ტრანზქციების მომენტისათვის არსებული კურსით. მსგავს ტრანზქციებზე გაცვლითი კურსების სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი და წლის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება/ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის ძირითადი ვალუტების კურსები საანგარიშგებო ვალუტასთან იყო შემდეგი:

1 აშშ დოლარი =	1.6567 ლარი	(2011: 1.6703)
1 ევრო =	2.1825 ლარი	(2011: 2.1614)

2.6 სადაზღვევო კონტრაქტები

სადაზღვევო კონტრაქტები არის ისეთი კონტრაქტები, რომელთა მიხედვით კომპანია (მზღვეველი) იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისაგან (დაზღვეულისაგან) იმით, რომ თანხმდება მისცეს ანაზღაურება დაზღვეულს, თუკი მოხდება გარკვეული მოვლენა (სადაზღვევო შემთხვევა), რომლის წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს პოლისის მფლობელზე.

როდესაც კონტრაქტი კლასიფიცირდება სადაზღვევო კონტრაქტად, იგი ასეთი კლასიფიკაციით რჩება მისი ვადის ამოწურვამდე, იმ შემთხვევაშიც კი, თუკი ამ პერიოდში სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება.

2.7 გადაზღვევა

საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში ჯგუფი შესაძლოა ახდენდეს სადაზღვევო რისკის გადაზღვევას. გადამზღვეველებისაგან მისაღები თანხები აღიარდება აქტივად ბალანსში, ხოლო გადამზღვეველებისათვის გადასახდელი თანხები ვალდებულებებად. მისაღები და გადასახდელი თანხები განისაზღვრება გადაზღვევის კონტრაქტების პირობების შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება გადამზღვეველებისაგან მისაღები თანხების შესაძლო გაუფასურების ტესტირება და თუკი არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფმა შესაძლოა ვერ მიიღოს გადამზღვეველისაგან კუთვნილი თანხები, და ამ თანხის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია, ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სადაზღვევო რისკების გადაზღვევის კონტრაქტები არ ათავისუფლებს ჯგუფს მისი ვალდებულებებისაგან დაზღვეულებისადმი.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.8 ფული და ფულის ეკვივალენტები, დეპოზიტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში და ფულს ბანკებში მიმდინარე ანგარიშებზე. საბანკო დეპოზიტებზე განთავსებული ფულადი სახსრები ბალანსში ცალკე მუხლადაა წარდგენილი და მოიცავს ბანკებში ნებისმიერ სადეპოზიტო ანგარიშებზე არსებულ თანხებს.

2.9 მისაღები სადაზღვევო პრემია

მისაღები სადაზღვევო პრემიის აღიარება ხდება პოლისის გამოწერის მომენტში სადაზღვევო კონტრაქტის მიხედვით მთელი სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში მისაღები მთლიანი თანხით. ჯგუფი ქმნის საეჭვო ვალების რეზერვს მისაღები სადაზღვევო პრემიის იმ თანხებისათვის, რომელთა ამოღება ბალანსის შედგენის თარიღისათვის საეჭვო ჩანს. ისეთი მისაღები სადაზღვევო პრემიის თანხები კი, რომელთა ამოღება შეუძლებელად არის მიჩნეული, ჩამოიწერება უიმედო ვალებში. უიმედოდ აღიარებული ვალის შემდგომ პერიოდში დაბრუნების შემთხვევაში, შესაბამისი თანხა აღიარდება მოგება-ზარალში, როგორც უიმედო ვალების აღდგენიდან მიღებული შემოსავალი.

2.10 სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები

სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები მოიცავს არასადაზღვევო მომსახურებების გაწევიდან, ძირითადად შვილობილი კომპანიის მიერ გაწეული სამედიცინო მომსახურებიდან წარმოშობილ სავაჭრო მოთხოვნებს, მომწოდებლებისათვის გადახდილ ავანსებს და სხვა მოთხოვნებს.

სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება გაწეული მომსახურების ან მიწოდებული პროდუქციის საინვოისო ღირებულებით, ხოლო გადახდილი ავანსები აღიარდება გადახდილი ფულადი სახსრების ოდენობით.

სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები ჩამოიწერება მათ აღდგენით ღირებულებამდე, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ჯგუფი კლიენტისაგან ვერ მიიღებს თავდაპირველად წარმოშობილი მოთხოვნის თანხას სრულად.

აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება საეჭვო ვალების რეზერვის გამოყენებით და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა საერთო ხარჯების მუხლში. როცა მოთხოვნა უიმედოა იგი საეჭვო ვალების რეზერვის ანგარიშის საპირისპიროდ ჩამოიწერება. ადრე ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა ჩაირთვება შემოსავლებში იმ პერიოდში, როცა მოხდება მოთხოვნის აღდგენა.

2.11 სასაქონლო მატერიალური მარაგები

სასაქონლო – მატერიალური ფასეულობები არის აქტივები, რომლებიც:

ა) საქმიანობის ნორმალურ პირობებში გასაყიდადაა განკუთვნილი;
ბ) იმყოფებიან წარმოების პროცესში;
გ) ან წარმოადგენენ წარმოების პროცესში გამოსაყენებელ ნედლეულსა და მასალას.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.11 სასაქონლო მატერიალური მარაგები (გაგრძელება)

ჯგუფის სასაქონლო–მატერიალური ფასეულობები ძირითადად შედგება შვილობილი კომპანიის სამედიცინო საქმიანობისთვის აუცილებელი მედიკამენტებისა და სამედიცინო მასალებისაგან.

მარაგები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდგომში ბალანსში წარედგინება თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში პორდუქციის დასრულებისა და რეალიზაციისათვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებული შეფასებითი გასაყიდი ფასი. მარაგების თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, და სადაც შესაფერისია გადამუშავების დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულია მარაგების ახლანდელ მდგომარეობამდე მოსაყვანად. შეძენის დანახარჯები მოიცავს შესყიდვის ფასს, საიმპორტო და სხვა არადაბრუნებად გადასახადებს, ტრანსპორტირების და სხვა დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია მარაგების შესყიდვასთან. სავაჭრო ფასდაკლებები და სხვა მსგავსი შეღავათები შესყიდვის ღირებულებაში არ შეიყვანება.

2.12 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოცემულია ისტორიული ღირებულებით მინუს ცვეთა. ისტორიული ღირებულება მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ დანახარჯებს.

შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება შესაძლებელია აქტივების მიმდინარე რემონტის (შეკეთებისა) და შენახვის დანახარჯები აისახება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით. ცვეთის საპროცენტო განაკვეთები აქტივების ჯგუფების მიხედვით არის შემდეგი:

აქტივების ჯგუფი	წლიური ცვეთის განაკვეთი
შენობები	2%
კომპიუტერული ტექნიკა	20%
ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი	20%
სამედიცინო მოწყობილობები და ინვენტარი	10-20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%

როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება მეტია მის რეალურ ღირებულებაზე, ის დაუყოვნებლივ ჩამოიწერება მის რეალურ ღირებულებამდე. ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება გასვლის შედეგად მიღებული შემოსავლის (თუ გაიყიდა) საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და ჩაირთვება საოპერციო მოგებაში.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.13 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

კომპანიის ხელმძღვანელობას მიიჩნევს, რომ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

2.14 არამატერიალური აქტივები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები ფასდება თვითღირებულებას მინუს აკუმულირებული ცვეთა და აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი. არამატერიალურ აქტივების ამორტიზირება ხდება წრფივი მეთოდით და ერიცხებათ წლიური 15% ცვეთა.

2.15 გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

აკვიზიციურ ხარჯებად კომპანია განიხილავს სადაზღვევო აგენტებისათვის წინასწარ გადახდილ საკომისიო ხარჯებს. შემდგომში, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯად აღიარება ხდება იმ პოლისების პრემიის გამომუშავების პროპორციულად, რომელთა მოზიდვისათვისაც იქნა გაწეული აკვიზიციური ხარჯები.

2.16 გაუფასურება

აქტივებს, რომელთაც აქვთ განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადა, არ ერიცხება ამორტიზაცია და ყოველწლიურად ხდება მათი ღირებულების განხილვა შესაძლო გაუფასურების ზარალის დასადგენად. ცვეთადი აქტივების შესაძლო გაუფასურების განხილვა ხდება ისეთ შემთხვევაში, თუკი არსებობს რაიმე მაჩვენებლი იმისა, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება შესაძლოა აღემატებოდეს მის აღდგენით ღირებულებას. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ თანხით, რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას.

აღდგენითი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი. თუ აქტივის ან ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება სავარაუდოდ მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, მაშინ აქტივის ან ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალი აღიარდება ხარჯად დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი გადაფასებული ღირებულებით იყო ასახული, რა შემთხვევაშიც გაუფასურება განიხილება, როგორც გადაფასების რეზერვის შემცირება.

თუკი გაუფასურების ზარალი მომავალში აღდგება, მაშინ აქტივის ან ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გაიზრდება აღდგენითი ღირებულების ახალ სავარაუდო მნიშვნელობამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც აქტივს ექნებოდა, რომ არ ყოფილიყო წინა წლებში მისი ღირებულება შემცირებული გაუფასურების შედეგად. გაუფასურების ზარალის აღდგენა დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება/ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი გადაფასებული ღირებულებით იყო ასახული, რა შემთხვევაშიც გაუფასურება განიხილება, როგორც გადაფასების გაზრდა.

2.17 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ასახულია მათი თვითღირებულებით.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.18 სადაზღვევო რეზერვები

კომპანიას მოქმედი კანონმდებლობით მოეთხოვება სადაზღვევო რეზერვების შექმნა. კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებს შემდეგი სახის სადაზღვევო რეზერვებს: (ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, (ბ) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და (გ) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

(ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დაითვლება იმ სადაზღვევო პოლისებისათვის, რომელთა მიხედვით სადაზღვევო პერიოდი სცილდება საანგარიშგებო პერიოდს. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი დაითვლება პოლისის საანგარიშგებო პერიოდში მოხვედრილი და საანგარიშგებო პერიოდს გარეთ დარჩენილი ვადების პროპორციულად და წარდგენილია ბალანსის ვალდებულებების ნაწილში. უცხოურ ვალუტაში გამოწერილი პოლისებისათვის გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი იანგარიშება პოლისის გამოწერის დღეს არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით;

(ბ) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი იქმნება იმ ზარალებისათვის, რომელთა მიხედვით დაზღვეულთა სარჩელები კომპანიაში უკვე წარდგენილია, თუმცა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის წარმოდგენილი სარჩელების სრულ ან ნაწილობრივ დაკმაყოფილებაზე, ან დაკმაყოფილებაზე მთლიანად უარის თქმაზე, გადაწყვეტილება ჯერ არ არის მიღებული. ასევე სარჩელებზე, რომელთა დაკმაყოფილებაზე გადაწყვეტილება მიღებულია, მაგრამ არ არის დაზუსტებული ასანაზღაურებელი თანხის ოდენობა ან კომპანიაში არ არის წარმოდგენილი დაზუსტებული მოთხოვნა თანხის ანაზღაურებაზე. რეზერვის თანხა განისაზღვრება მიღებული დაურეგულირებელი სარჩელების მიხედვით;

(გ) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი იქმნება იმ შესაძლო ზარალებისათვის, რომელთა შესახებ დაზღვეულთა სარჩელები საანგარიშგებო თარიღისათვის შესაძლოა ჯერ არ იყოს წარმოდგენილი. აღნიშნული რეზერვის თანხა კომპანიის პოლიტიკის მიხედვით განისაზღვრება არსებული კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად და განისაზღვრება ნეტო მოზიდული სადაზღვევო პრემიის (მთლიან მოზიდულ პრემიას გამოკლებული გადამზღვევლის წილი პრემია) 5%-ის ოდენობით.

2.19 სახელმწიფო გრანტები

სახელმწიფო გრანტი არის სახელმწიფოს მიერ გაწეული დახმარება ჯგუფისათვის რესურსების გადმოცემის სახით ჯგუფის სამეურნეო საქმიანობასთან დაკავშირებული წარსულში შესრულებული ან მომავალში შესასრულებელი გარკვეული პირობების სანაცვლოდ. აქ არ იგულისხმება ისეთი ტიპის სახელმწიფო დახმარებები, რომელთა ღირებულების დასაბუთებული განსაზღვრა შეუძლებელია, აგრეთვე სახელმწიფოსთან დადებული ისეთი გარიგებები, რომლებიც არ განსხვავდება ჯგუფის ჩვეულებრივი კომერციული გარიგებებისგან.

სახელმწიფო გრანტები არის შემოსავლებთან დაკავშირებული, ან აქტივებთან დაკავშირებული.

აქტივებთან დაკავშირებული სახელმწიფო გრანტები არის ისეთი სახელმწიფო გრანტები, რომლებიც ჯგუფს ეძლევა იმისათვის, რომ შეიძინოს, ააშენოს ან რაიმე სხვა გზით მიიღოს გრძელვადიანი აქტივები. ასეთი გრანტი შესაძლოა ითვალისწინებდეს დამატებით პირობებსაც, რომლებიც განსაზღვრავს აქტივის სახეობას, განლაგებას, მათი შეძენის ან ფლობის პერიოდს.

შემოსავლებთან დაკავშირებული სახელმწიფო გრანტები არის ყველა სხვა სახის სახელმწიფო გრანტი.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.19 სახელმწიფო გრანტები (გაგრძელება)

არაფულადი სახელმწიფო გრანტი არის სახელმწიფო გრანტი რომელსაც ჯგუფი იღებს არაფულადი სახით, მაგალითად, სახელმწიფოს მიერ ჯგუფისათვის მიწის, შენობა-ნაგებობის ან სხვა აქტივების გადმოცემის გზით. არაფულადი გრანტი შეიძლება იყოს როგორც აქტივებთან დაკავშირებული, ასევე შემოსავლებთან დაკავშირებული, თუმცა უფრო მოსალოდნელია რომ არაფულადი გრანტი იქნება აქტივებთან დაკავშირებული.

სახელმწიფო გრანტები, მათ შორის არაფულადი გრანტები, აღიარდება მხოლოდ მაშინ როდესაც არსებობს დასაბუთებული რწმუნება, რომ:

ა) კომპანია შეასრულებს გრანტთან დაკავშირებულ პირობებს; და

ბ) გრანტი ნამდვილად იქნება მიღებული.

სახელმწიფო გრანტი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სისტემატურ საფუძველზე იმ პერიოდებში, რომლებშიც ხდება იმ დანახარჯების აღიარება, რომელთა კომპენსირებაც ხდება ამ გრანტით.

სახელმწიფო გრანტები თავდაპირველად აღიარდება ბალანსში გადავადებული შემოსავლის სახით და შემდგომში პერიოდის მოგება-ზარალში შემოსავლად აღიარდება სისტემატურ საფუძველზე შესაბამისი ხარჯების გაწევის ან შესაბამისი აქტივის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. პროპორციულად. მოგება-ზარალში სახელმწიფო გრანტების აღიარებული წილი წარდგენილია ცალკე ხაზზე, სათაურით „სახელმწიფო გრანტის ამორტიზაცია".

2.20 მოგების გადასახადი

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით მოგების გადასახადი ანგარიშგებაში წარდგენილი წლებისათვის შეადგენს 15%-ს. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით საგადასახადო ზარალები გადავადდება 5 წლის ვადით. მოგების გადასახადის გამოთვლა ხდება მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნების მიხედვით შესაბამისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების მონაცემებზე დაყრდნობით.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში მთლიანად არის აღიარებული საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო დასაბეგრ ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.21 სესხები და სესხთან დაკავშირებული დანახარჯები

სესხები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება მიღებული თანხების რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ყველა პროცენტიანი სესხი ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზირებული ღირებულების დათვლისას გაითვალისწინება ყველა ფასდაკლება ან დაფარვაზე პრემია. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ნებისმიერი შემოსავალი, თუ ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში ამორტიზაციის პროცესში.

სესხებთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია განსაკუთრებული აქტივის შეძენასთან, აშენებასთან ან შექმნასთან კაპიტალიზირდება განსაკუთრებული აქტივის ღირებულებაში.

განსაკუთრებული აქტივი არის ისეთი აქტივი რომლის გამოყენებისთვის ან გაყიდვისათვის მომზადება (აშენება, წარმოება) აუცილებლად დიდ დროს მოითხოვს. განსაკუთრებული აქტივი შეიძლება იყოს მაგალითად შენობა. აქტივები, რომლებიც შეძენის მომენტში უკვე მზად არის გამოსაყენებლად არ ჩაითვლება განსაკუთრებულ აქტივებად.

2.22 კაპიტალი

ჯგუფის განცხადებული კაპიტალი განისაზღვრება პარტნიორთა მიერ. კომპანიის განცხადებული კაპიტალი საბუღალტრო ჩანაწერებში აღიარდება პარტნიორთა მიერ კაპიტალის გაზრდაზე გადაწყვეტილების მიღებისთანავე "განცხადებული გაპიტალის" მუხლის დაკრედიტებით და ამავე მომენტში "კაპიტალის შევსებაზე პარტიორებისაგან მოთხოვნის" მუხლის, რომელიც ასევე ბალანსის კაპიტალის სექციაშია, დადებეტებით. შემდგომში, პარტნიორის მიერ თანხის, ან სხვა აქტივის შემოტანისას, ხდება ბანკის (ან შესაბამისი სხვა აქტივის) ანგარიშის დადებეტება და "კაპიტალის შევსებაზე პარტიორებისაგან მოთხოვნის" მუხლის დაკრედიტება. შედეგად ბალანსში წარედგინება შევსებული და არა განცხადებული კაპიტალის თანხა.

2.23 შემოსავლების აღიარება

შემოსავლები აღიარდება როდესაც შესაძლებელია შემოსავლის თანხის საიმედო შეფასება, მოსალოდნელია, რომ კომპანია განხორციელებული ოპერაციის შედეგად მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს, შესაძლებელია ტრანზაქციის დასრულების ხარისხსის საიმედო შეფასება და ოპერაციის განხორცილებისათვის გაწეული ხარჯებისა და მისი დასრულებისათვის მომავალში საჭირო ხარჯების საკმარისად საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია.

მოგება-ზარალში სადაზღვევო პოლისებიდან მიღებული შემოსავალი აისახება გამომუშავებული პრემიის სახით, რომელიც დაითვლება პოლისის მთლიანი თანხის პოლისის მოქმედების პერიოდზე პრო-რატა მეთოდით გადანაწილების საფუძველზე.

სამედიცინო მომსახურებიდან მისაღები შემოსავლები აღიარდება, როდესაც გაწეულია შესაბამისი მომსახურება და ჯგუფს წარმოექმნება შესაბამისი მხარისაგან მომსახურების ანაზღაურების მოთხოვნის უფლება.

საინვესტიციო შემოსავლები შედგება საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლისაგან. საინვესტიციო შემოსავლები აღიარდება პროცენტების გამომუშავების მომენტში.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.24 წინა პერიოდის შეცდომები

კომპანია წინა პერიოდის არსებით შეცდომებს ასწორებს იმ წლის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისას, როდესაც ხდება შეცდომის აღმოჩენა. შეცდომის გასწორება ხდება შესაბამისი წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების შეცვლის გზით, ხოლო თუ შეცდომები აღმოჩენილია ისეთ წინა პერიოდში, რომლის შესადარისი მონაცემების წარდგენაც არ ხდება, მაშინ ხდება შესაბამისი აქტივების, ვალდებულებების ან კაპიტალის საწყისი ნაშთების შეცვლა.

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში მენეჯმენტმა აღმოაჩინა წინა პერიოდის შეცდომები, რაც გასწორდა რეტროსპექტიულად, როგორც ზემოთ არის განმარტებული. შეცდომები გავლენას ახდენდა შემდეგ მუხლებზე:

საბალანსო უწყისი	შესწორებული 31 დეკ 2011	ადრე წარდგენილი 31 დეკ 2011	**ცვლილება**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	662,703	655,073	7,630
დეპოზიტები	3,960,015	3,960,015	-
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	19,899,047	21,059,138	(1,160,091)
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები	6,615	-	6,615
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	310	307	3
სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები	465,827	2,590,912	(2,125,085)
მისაღები პროცენტები	230,638	228,944	1,694
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	259,450	-	259,450
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	10,437,062	10,456,452	(19,390)
არამატერიალური აქტივები, წმინდა	123,082	121,796	1,286
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	1,036,423	1,029,688	6,735
სულ აქტივები	**37,081,172**	**40,102,325**	**(3,021,153)**
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, გროსი	19,116,317	17,929,437	1,186,880
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი, გროსი	8,475,029	12,830,457	(4,355,428)
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი, გროსი	2,041,512	2,076,308	(34,796)
მოკლევადიანი სესხი	782,053	782,053	0
გადასახდელი პროცენტები	8,699	8,587	112
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	3,223,659	3,512,015	(288,356)
გადასახდელი გადასახადები	196,663	72,035	124,628
გადავადებული შემოსავალი	434,231	-	434,231
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	10,353	149,437	(139,084)
სულ ვალდებულებები და რეზერვები	**34,288,516**	**37,360,329**	**(3,071,813)**
შევსებული კაპიტალი	18,020,000	20,000,000	(1,980,000)
საწყისი დაგროვილი მოგება / (ზარალი)	(5,727,630)	1,798,309	(7,525,939)
პერიოდის შედეგი	(9,499,714)	(19,056,313)	9,556,599
სულ კაპიტალი	**2,792,656**	**2,741,996**	**50,660**

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.24 წინა პერიოდის შეცდომები (გაგრძელება)

სრული შემოსავლების ანგარიშგება	შესწორებული 2011 წელი	ადრე წარდგენილი 2011 წელი	ცვლილება
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	40,845,782	41,541,694	(695,912)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გროსი)	(5,979,284)	(4,095,979)	(1,883,305)
გადამზღვევის კუთვნილი პრემია	(15,535)	(15,535)	-
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)	(2,495)	(2,493)	(2)
ანაზღაურებული ზარალები	(39,015,743)	(38,778,427)	(237,316)
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გროსი)	(2,032,382)	(11,228,574)	9,196,192
გადამზღვევის წილი აღიარებულ ზარალებში	-	(3,623)	3,623
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)	-	(15,658)	15,658
შემოსავლები სამედიცინო მომსახურებიდან	516,682	-	516,682
რეგრესიდან შემოსავლები	68,058	58,851	9,207
საპროცენტო შემოსავლები	490,079	494,466	(4,387)
სახელმწიფო გრანტის ამორტიზაცია	15,305		15,305
სხვა შემოსავლები	224,388	968,336	(743,948)
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯში	(157,369)	(180,359)	22,990
შრომის ანაზღაურება და პრემიები	(2,525,394)	(2,544,422)	19,028
ცვეთა და ამორტიზაცია	(126,006)	(105,885)	(20,121)
უიმედო ვალების ხარჯი	(3,750)	-	(3,750)
საპროცენტო ხარჯები	(234,394)	(234,121)	(273)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,557,303)	(4,633,763)	3,076,460
მოგების გადასახადი	(10,353)	(280,821)	270,468
მთლიანი სრული შემოსავლები	**(9,499,714)**	**(19,056,313)**	**9,556,599**

* - შემოსავლები ნაჩვენებია დადებითი რიცხვებით, ხოლო ხარჯები უარყოფითით.

3 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო შეფასებები კეთდება ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და სხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, მათ შორის მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის იმ მოლოდინების გათვალისწინებით, რომელიც დასაბუთებული ჩანს არსებულ პირობებში.

3.1 ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით

სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის კომპანიის მენეჯმენტს უწევს შეფასებების გაკეთება, რაც დაკავშირებულია მიღებული, მაგრამ ჯერ დაურეგულირებელი სარჩელების მოსალოდნელ ღირებულებასთან და აგრეთვე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების მოსალოდნელ ღირებულებასთან. ასეთი ზარალების საბოლოო ღირებულების საიმედოდ დადგენას შესაძლოა საკმაოდ დიდი დრო დასჭირდეს, რაც დაკავშირებულია ზარალის ოდენობაზე შესაძლო უთანხმოებებთან დაზღვეულთან, შემდგომ შესაძლო სასამართლო დავებთან და სხვა მსგავს საკითხებთან.

3 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

3.1 ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით (გაგრძელება)

ფინანსურ ანგარიშგებაში მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების თანხების განსაზღვრა ხდება საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად, რისთვისაც შესაბამისი რეზერვები იქმნება, როგორც ეს აღწერილია 2.18 შენიშვნაში.

3.2 საეჭვო და უიმედო ვალების შეფასება

მენეჯმენტი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს არსებული სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნების ამოღების შესაძლებლობას და საკუთარი წინა გამოცდილების, მომავალი მოვლენების განვითარების საკუთარი მოლოდინების და სხვა ხელმისაწვდომი და შესაფერისი ფაქტორების გათვალისწინებით აფასებს რამდენად რეალურია არსებული დებიტორებისგან თანხების სრულად მიღება. სადაც მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არსებობს საკმარისი საფუძველი ვივარაუდოთ, რომ თანხები ვერ იქნება მიღებული, მენეჯმენტი ქმნის საეჭვო ვალების რეზერვს, ან სრულად ჩამოწერს მოთხოვნებს. ეს შეფასებები შესაძლოა არ იყოს ბოლომდე ზუსტი და მომავალში შესაძლოა კიდევ მეტი თანხების ამოღება ვერ მოხერხდეს, ან პირიქით, უიმედოდ აღიარებულმა დებიტორებმა დაფარონ თავიანთი ვალდებულება.

3.3 საწარმოს უწყვეტობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი გააგრძელებს ფუნქციონირებას, როგორც უწყვეტი საწარმო, ანუ ახლო მომავალში, მინიმუმ 12 თვის მანძილზე ბალანსის თარიღიდან, არ მოხდება ჯგუფის საქმიანობის შეწყვეტა ან მასშტაბების მნიშვნელოვანი შეზღუდვა

მენეჯმენტი აცნობიერებს, რომ ის, რომ ჯგუფის საქმიანობა ზარალიანია და ზარალის თანხები საკმაოდ მნიშვნელოვანია, გარკვეულ ეჭვის საფუძველს წარმოქმნის მის უნართან დაკავშირებით გააგრძელოს საქმიანობა მომავალში. გარდა ამისა, სადაზღვევო სფეროში მიმდინარე რეფორმების შედეგი შესაძლოა ძალიან მნიშვნელოვანი და ნეგატიური აღმოჩნდეს ჯგუფისთვის იმ მხრივ, რომ ჯგუფმა დაკარგოს სადაზღვევო შემოსავლების დიდი ნაწილი. თუმცა დასაშვებად მიიჩნევს, რომ შესაძლოა რეფორმების შედეგად კომპანიას ჩამოსცილდეს სწორედ ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებიც არის ამ ზარალიანობის ძირითადი მიზეზი. მენეჯმენტი ასევე დარწმუნებულია, რომ ჯგუფის მფლობელები გააგრძელებენ ჯგუფის საქმიანობის ფინანსურ მხარდაჭერას.

4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
ნაღდი ფული სალაროში	4,374	1,289
ფული ბანკში	1,143,323	653,784
შეზღუდული ფული	1,530	7,630
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	**1,149,227**	**662,703**

შეზღუდული ფული წარმოადგენს კომპანიის მიერ სხვადასხვა ტენდერებში მონაწილეობისას სატენდერო უზრუნველყოფის სახით შესაბამის საბანკო ანგარიშზე განთავსებულ თანხებს, რომელთა გამოყენება ტენდერის დასრულებამდე კომპანიას არ შეუძლია.

5 დეპოზიტები

	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მოკლევადიანი	4,337,945	3,960,015
გრძელვადიანი	-	-
სულ დეპოზიტები	**4,337,945**	**3,960,015**

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა", როგორც სადაზღვევო სექტორის კომპანია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით ექვემდებარება გარკვეულ რეგულაციებს. ეს რეგულაციები მოიცავს მოთხოვნებს გარკვეული ოდენობის ნაღდი ფულის ნაშთების არსებობასთან დაკავშირებით და ფულადი სახსრების საბანკო ანგარიშებზე და/ან დეპოზიტებზე განთავსებასთან დაკავშირებით. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის კომპანიის ფულადი სახსრების ოდენობა და განთავსება აკმაყოფილებს რეგულაციის არსებულ მოთხოვნებს.

6 მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი

	31 დეკემბერი, 2012		31 დეკემბერი, 2011	
	ლარი	%	ლარი	%
სახელმწიფო სექტორი	18,459,439	**92%**	18,434,535	**93%**
კერძო სექტორი	1,529,292	**8%**	1,464,512	**7%**
სულ	**19,988,731**	**100%**	**19,899,047**	**100%**

როგორც ზემოთმოცემული ცხრილიდან ჩანს, ჯგუფის მისაღები სადაზღვევო პრემიების ძირითადი ნაწილი არის სახელმწიფო სექტორიდან მისაღები თანხები. ეს განპირობებულია იმით, რომ ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო შემოსავლები სახელმწიფო პროგრამებში მონაწილეობიდან შემოსავლებია. ამავე დროს მისაღები პრემიები თითქმის მთლიანად დაკავშირებულია ჯანმრთელობის დაზღვევის სახეობასთან.

ასეთი კონცენტრირება სახელმწიფო სექტორზე და ამავე დროს მნიშვნელოვანი კონცენტრირება დაზღვევის მხოლოდ ერთ სახეობაზე მნიშვნელოვან რისკს შეიცავს ჯგუფისთვის, რადგან ამ სექტორში კლიენტების დაკარგვა ფაქტიურად სადაზღვევო შემოსავლების თითქმის სრულად დაკარგვას უდრის.

6 მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი (გაგრძელება)

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მუდმივად აფასებს ამ რისკს და ამჟამად განიხილავს დაზღვევის სხვა სექტორებში შესვლის შესაძლებლობებს. რისკებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის მსჯელობები იხილეთ აგრეთვე მე-19 შენიშვნაში.

7 სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები

	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მოთხოვნები სამედიცინო მომსახურების გაწევიდან	418,460	117,471
გადახდილი ავანსები	224,507	211,877
მისაღები საკომისიო	188	-
მოთხოვნები პერსონალისაგან	2,122	2,003
მოთხოვნები რეგრესიდან და ფრანშიზადან	9,278	10,228
სხვა მოთხოვნები	45,765	124,248
სულ სხვა მოთხოვნები და ავანსები	**700,320**	**465,827**

8

სასაქონლო მატერიალური მარაგები	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მედიკამენტები	246,868	121,610
საწვავი	29,400	2,884
სამეურნეო მარაგები	70,137	47,623
სხვა მარაგი	68,589	87,333
სულ სასაქონლო მატერიალური მარაგები	**414,994**	**259,450**

9 ძირითადი საშუალებები

2012 წელი	მიწა და შენობები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სამედიცინო მოწყობილობები და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 31/12/2011	7,451,251	-	318,215	279,772	2,407,202	143,818	**10,600,258**
დამატებები	148,552	-	194,383	648,991	27,675	3,440	**1,023,041**
გასვლები / რეკლასი	-	-	(15,746)	(20,127)	(678,167)	(63,888)	**(777,928)**
ნაშთი 31/12/2012	**7,599,803**	-	**496,852**	**908,636**	**1,756,710**	**83,370**	**10,845,371**
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 31/12/2011	21,434	-	76,604	31,048	30,734	3,376	**163,196**
პერიოდის ცვეთა	145,192	-	92,919	149,501	234,393	15,013	**637,018**
გასული აქტივების აკუმულირებული ცვეთა	(414)	-	(2,194)	(155)	(66,123)	(808)	**(69,694)**
ნაშთი 31/12/2012	**166,212**	-	**167,329**	**180,394**	**199,004**	**17,581**	**730,520**
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 31/12/2011	7,429,817	-	241,611	248,724	2,376,468	140,442	**10,437,062**
ნაშთი 31/12/2012	**7,433,591**	-	**329,523**	**728,242**	**1,557,706**	**65,789**	**10,114,851**

2011 წელი	მიწა და შენობები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სამედიცინო მოწყობილობები და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 31/12/2010	609,235	751,103	228,671	72,343	-	-	**1,661,352**
დამატებები	6,842,016	5,003,937	92,214	207,557	2,407,202	143,818	**14,696,744**
გასვლები / რეკლასი	-	(5,755,040)	(2,670)	(128)	-	-	**(5,757,838)**
ნაშთი 31/12/2011	**7,451,251**	-	**318,215**	**279,772**	**2,407,202**	**143,818**	**10,600,258**
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 31/12/2010	8,931	-	24,907	7,280	-	-	**41,118**
პერიოდის ცვეთა	17,775	-	52,295	23,810	30,734	3,376	**127,990**
გასული აქტივების აკუმულირებული ცვეთა	(5,272)	-	(598)	(42)	-	-	**(5,912)**
ნაშთი 31/12/2011	**21,434**	-	**76,604**	**31,048**	**30,734**	**3,376**	**163,196**
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 31/12/2010	600,304	751,103	203,764	65,063	-	-	**1,620,234**
ნაშთი 31/12/2011	**7,429,817**	-	**241,611**	**248,724**	**2,376,468**	**140,442**	**10,437,062**

9 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფის არც ერთი ძირითადი საშუალება არ არის დატვირთული იპოთეკით ან გირავნობით. თუმცა, ჯგუფის საკუთრებაში არსებული ქონების ნაწილზე არსებობს გარკვეული საინვესტიციო ვალდებულებები. ეს ვალდებულებები შეეხება ჯგუფის მიერ შეძენილ მიწაზე აშენებულ საავადმყოფოს და სახელმწიფოს მიერ სიმბოლურ ფასად გადმოცემულ აქტივებს. ამ აქტივების საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არის 9,327,046 ლარი. სახელმწიფოსთან კონტრაქტის მიხედვით ჯგუფი ვალდებულია გადმოცემული ქონებების ბაზაზე შექმნილ სამედიცინო დაწესებულებებს შეუნარჩუნოს პროფილი და გააგრძელოს სამედიცინო მომსახურებების გაწევა მინიმუმ მომავალი შვიდი წლის მანძილზე.

10 არამატერიალური აქტივები

2012 წელი	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	129,488	**129,488**
დამატებები	89,779	**89,779**
გასვლები	(1,709)	**(1,709)**
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**217,558**	**217,558**
აკუმულირებული ამორტიზაცია		
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	6,406	**6,406**
პერიოდის ცვეთა	4,451	**4,451**
გასული აქტივების აკუმულირებული ამორტიზაცია	(94)	**(94)**
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**10,763**	**10,763**
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	**123,082**	**123,082**
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**206,795**	**206,795**

2011 წელი	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის	91,617	**91,617**
დამატებები	39,141	**39,141**
გასვლები	(1,270)	**(1,270)**
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	**129,488**	**129,488**
აკუმულირებული ამორტიზაცია		
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,478	**2,478**
პერიოდის ცვეთა	3,958	**3,958**
გასული აქტივების აკუმულირებული ამორტიზაცია	(30)	**(30)**
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის	**6,406**	**6,406**
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის	**89,139**	**89,139**
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	**123,082**	**123,082**

11 გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის დროებით სხვაობებთან მიმართებაში საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით დროებითი სხვაობების ეფექტი, რომელთა გამოც წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივი ან ვალდებულება, წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	(343,729)	(96,378)
გადავადებული შემოსავალი	55,927	65,135
გადასახდელი ხელფასები	10,872	18,493
აკუმულირებული საგადასახადო ზარალები	2,397	2,397
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	**(274,533)**	**(10,353)**

პერიოდის განმავლობაში გადავადებული გადასახადის ბალანსში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

ცვლილებები საანგარიშგებო პერიოდში	2012 წელი	
საწყისი ბალანსი	(10,353)	-
ცვლილება	(264,180)	(10,353)
საბოლოო ბალანსი	**(274,533)**	**(10,353)**

პერიოდის განმავლობაში გადავადებული გადასახადის პოზიციაში ცვლილება ჩართულია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, რაც გავლენას ახდენს მოგების გადასახადის ხარჯის ოდენობაზე:

მოგების გადასახადის ხარჯი	2012 წელი	2011 წელი
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული გადასახადის ცვლილება: შემოსავალი / (ხარჯი)	(264,180)	(10,353)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	**(264,180)**	**(10,353)**

12 გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, გროსი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	19,047,142	18,011,294
სამოგზაურო დაზღვევა	969	1,748
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	13,462	87,250
სიცოცხლის დაზღვევა	237,277	1,016,025
სულ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, გროსი	**19,298,850**	**19,116,317**

13 მოკლევადიანი სესხი

მოკლევადიანი სესხი წარმოადგენს ს/ს ლიბერთი ბანკისაგან 2011 წლის 16 თებერვალს აღებულ 3,000,000 ლარის 1 წლიან კრედიტს ვადის ბოლოს დაფარვით. საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა წლიურ 14% -ს. სესხის უზრუნველყოფაში ჩადებული იყო სათაო კომპანიის შპს "ავერსი ფარმას" კუთვნილი უძრავი ქონება მდებარე მისამართზე: ქ. თბილისი, დავით აღმაშენებლის გამზირი № 148. 2012 წლის ბოლოსთვის სესხი უკვე დაფარული იყო.

14 არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები

	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
სამშენებლო-სარემონტო სამუშაოებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	117,701	743,720
ვალდებულებები მედიკამენტების მომწოდებლებისადმი	140,759	58,717
გადასახდელი ხელფასები	205,670	266,131
ვალდებულებები პროვაიდერების მიმწოდებლებისადმი	-	1,008,591
სხვა არასადაზღვევო ვალდებულებები	306,901	1,146,500
სულ არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	**771,031**	**3,223,659**

"ვალდებულებები პროვაიდერების მიმწოდებლებისადმი" წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომლებიც წარმოიშობა კომპანიას, პროვაიდერსა და მის მიმწოდებელს შორის სამმხრივი შეთანხმებების შედეგად, სადაც კომპანიის ვალდებულება პროვაიდერისადმი იცვლება კომპანიის ვალდებულებით პროვაიდერის მიმწოდებლისადმი. კომპანია საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში დროდადრო დებდა ისეთ სამმხრივ შეთანხმებებს სამედიცინო მომსახურების პროვაიდერებთან და ამ პროვაიდერების მომწოდებლებთან, რომელთა შედეგად ხდებოდა კომპანიის კრედიტორის ჩანაცვლება და პროვაიდერის მაგივრად კომპანიის კრედიტორი ხდებოდა პროვაიდერის მიმწოდებელი. ასეთი შეთანხმებები ფორმდებოდა მხოლოდ კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან, ანუ შეთანხმების შედეგად კომპანიას უმცირდებოდა ვალდებულება არადაკავშირებულ მხარე პროვაიდერთან და უჩნდებოდა ვალდებულება დაკავშირებულ მხარესთან, რომელიც თავის მხრივ არის შესაბამისი პროვაიდერის მიმწოდებელი. ასეთი შეთანხმებების ძირითადი მიზანი იყო ვალდებულებების უფრო ეფექტური მართვა, რადგან მენეჯმენტი თვლის, რომ ვალდებულება დაკავშირებული მხარისადმი უფრო ნაკლებად რისკიანია და საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელია ვალდებულების დაფარვის ვადებზე და სხვა საკითხებზე უფრო ეფექტური მოლაპარაკებები ასეთ კრედიტორთან.

15 კაპიტალი

საქართველოს საზღვევო კანონმდებლობის მიხედვით იმ სადაზღვევო კომპანიის, რომელიც ახორციელებს სიცოცხლის დაზღვევას, შევსებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა იყოს 1,500,000 ლარი. ამავე დროს მინიმალური კაპიტალის 80%-ს უნდა ფლობდეს ფულადი ფორმით განთავსებულს საბანკო დაწესებულებაში.

ჯგუფის კონსოლიდირებული კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არის 3,798,758 ლარი.

შპს სადაზღვევო კომპანია ალფას კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არის 3,484,478 ლარი, ხოლო კომპანიის ფულადი სახსრების ნაშთი ჯამურად არის 5,408,835 ლარი (ფული სალაროში, ბანკებში მიმდინარე ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე). შესაბამისად კომპანია წინა აბზაცში აღნიშნულ მოთხოვნას მინიმალურ კაპიტალთან დაკავშირებით აკმაყოფილებს.

16 მოზიდული სადაზღვევო პრემია

	2012 წელი	2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	35,268,016	39,237,520
სამოგზაურო დაზღვევა	126,190	53,740
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	71,397	193,576
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა გარდა სარკინიგზო ტრანსპორტისა	-	60,173
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	-	19,880
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია არასიცოცხლე	**35,465,603**	**39,564,889**
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	67,608	1,280,893
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია სიცოცხლე	**67,608**	**1,280,893**
მთლიანად მოზიდული სადაზღვევო პრემია	**35,533,211**	**40,845,782**

16 მოზიდული სადაზღვევო პრემია (გაგრძელება)

მოზიდული პრემიის დაყოფა სახელმწიფო და კერძო სექტორების მიხედვით:

	2012 წელი	2011 წელი
სახელმწიფო სექტორი	33,274,735	40,495,480
კერძო სექტორი	2,258,476	350,302
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია	**35,533,211**	**40,845,782**

როგორც ზედა ცხრილიდან ჩანს ჯგუფის სადაზღვევო შემოსავლების უდიდესი ნაწილი სახელმწიფო სექტორიდან მიღებული სადაზღვევო პრემიისაგან შედგება.

17 ანაზღაურებული ზარალები

	2012 წელი	2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	33,849,963	38,567,640
სამოგზაურო დაზღვევა	177	-
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	3,573	3,396
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა გარდა სარკინიგზო ტრანსპორტისა	87,764	353,042
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	-	13,665
სულ ანაზრაურება არასიცოცხლე	**33,941,477**	**38,937,743**
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	162,000	78,000
სულ ანაზღაურება სიცოცხლე	**162,000**	**78,000**
მთლიანად ანაზღაურებული ზარალები	**34,103,477**	**39,015,743**

18 სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2012 წელი	2011 წელი
სოფლის ექიმების მომსახურება	787,706	-
მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები	521,310	66,368
სამეურნეო ხარჯი	633,548	346,714
კომუნიკაციის დანახარჯები	316,093	161,951
საიჯარო ქირა	283,996	72,937
საკურსო ცვლილების შედეგი	33,136	378,155
გირავნობის საკომისიო	26,327	105,022
რეკლამის დანახარჯები	32,060	86,178
საქველმოქმედო ხარჯი	18,576	70,618
საკონსულტაციო ხარჯები	13,276	52,173
ზელიმიტიური ავტოზარალი	-	35,709
საკომისიო ხარჯები	1,095	17,117
გარანტიის ხარჯი	3,230	15,673
მივლინების ხარჯები	6,259	14,354
სადაზღვევო პლასტიკური ბარათები	-	-
რემონტის დანახარჯები	32,082	422
საბანკო ხარჯები	2,703	2,330
ქონების გადასახადი	23,834	-
საგადასახადო და მარეგულირებლის ჯარიმები	916	17,000
სხვადასხვა ხარჯი	121,615	114,582
სულ სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**2,857,762**	**1,557,303**

19 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები

19.1 საგადასახადო გარემო

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობაში არის არაერთმნიშვნელოვანი დებულებები, რომლებიც ტოვებს მათი სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტირების შესაძლებლობას და ამავე დროს ეს კანონმდებლობა ხშირი ცვლილებების საგანია. აღნიშნული კანონმდებლობის მოთხოვნების მენეჯმენტის მიერ მიღებული ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება ჯგუფის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის აღრიცხვისა და მართვისათვის, შეიძლება ეჭვის ქვეშ დადგეს ან არასწორად იქნეს მიჩნეული რეგიონალური და ცენტრალური მარეგულირებელი ორგანოების მიერ. დასაშვებია, რომ საგადასახადო ორგანოები უფრო ხისტად დაიცავენ კანონმდებლობის მოთხოვნების საკუთარ ინტერპრეტაციას. შედეგად, შესაძლოა დარიცხულ იქნას დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

19.2 სასამართლო საქმეების წარმოება

კომპანია ამჟამად არ არის ჩართული რაიმე ისეთ სასამართლო დავებში, რასაც შესაძლოა ჰქონოდა არსებითი გავლენა წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე, ან რომლის შესახებ რაიმე ინფორმაციის გახსნა იქნებოდა საჭირო.

19.3 კომპანიის საოპერაციო გარემო

საქართველოს ჯერ კიდევ მნიშვნელოვანწილად განვითარებადი ბაზრის ქვეყნის თავისებურებები ახასიათებს. ბოლო წლებში მართალია შეიმჩნევა ეკონომიკის განვითარებაში საერთო გაუმჯობესება, მაგრამ საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო განვითარება მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ ცვლილებებთან ერთად.

საქართველოს მთავრობა ამჟამად აქტიურად განიხილავს სადაზღვევო სფეროს რეგულირებაში და ზოგადად ეკონომიკის დაზღვევის სექტორში შესაძლო ცვლილებებს. ამ მომენტისათვის ჯგუფის მენეჯმენტს არ შეუძლია საკმარისი სიზუსტით ან დარწმუნებით განაცხადოს რა სახის გადაწყვეტილებები იქნება მიღებული მთავრობის მიერ, თუმცა მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მთავრობის გადაწყვეტილებები სავარაუდოდ მნიშვნელოვან ცვლილებებს გამოიწვევს ზოგადად სადაზღვევო ბაზარზე და განსაკუთრებით ჯანმრთელობის დაზღვევის სფეროში, რომელიც საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიის ძირითადი სფერო იყო. მოსალოდნელი ცვლილებების სრული ეფექტის შეფასება ამ მომენტისათვის შეუძლებელია.

ჯანმრთელობის დაზღვევის სახელმწიფო პროგრამები კომპანიისთვის ძალზედ მნიშვნელოვანი იყო საანგარიშგებო პერიოდში, რამდენადაც მოზიდული პრემიის ძირითადი ნაწილი სწორედ ამ პროგრამებს უკავშირდება. ამავე დროს საქართველოს მთავრობის №218 დადგენილების ფარგლებში კომპანიის მიერ განხორციელებული საქმიანობა მნიშვნელოვნად ზარალიანი აღმოჩნდა კომპანიისათვის. აღნიშნული დადგენილების ვადა ამოიწურა 2013 წლის 1 მაისს, თუმცა მოლაპარაკებები აღნიშნული დადგენილების შეწყვეტის ვადებზე და სახელმწიფოს მხრიდან მისი გადაბარების საკითხებზე ამ ანგარიშგების ხელმოწერის მომენტისათვის ჯერ კიდევ მიმდინარეობს. სახელმწიფოს მიერ აღნიშნულ დადგენილებასთან დაკავშირებით მომავალში მისაღები გადაწყვეტილება მნიშვნელოვვანია კომპანიის მომავალი საქმიანობისათვის.

19 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები (გაგრძელება)

19.4 ფინანსური რისკები

საკრედიტო რისკი

ფინანსური აქტივები, რომლებიც წარმოშობენ კომპანიის ძირითად საკრედიტო რისკს, უმთავრესად მისაღები სადაზღვევო პრემიის თანხებისგან შედგება. კომპანიამ უიმედო ვალად აღიარა ყველა ის მოთხოვნა, რომელიც მენეჯმენტის შეფასებით ამოუღებადია და მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კონსოლიდირებულ ბალანსში წარდგენილი მოთხოვნები შესაფერისად ასახავს მოსალოდნელ საკრედიტო რისკებს. ნაღდი ფული დეპოზიტების სახით განთავსებულია ისეთ საკრედიტო ინსტიტუტებში, რომლებიც მინიმალური რისკის მქონედ არის მიჩნეული. ამდენად, ბანკში განთავსებული სახსრებიდან რაიმე მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი არ არსებობს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიის საოპერაციო შემოსავლები და საოპერაციო ფულადი ნაკადები ძირითადად არ არის დამოკიდებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე.

საკურსო სხვაობის რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები (ნახეთ ქვემოთ მოცემული ცხრილი) წარმოქმნის საკურსო სხვაობის რისკს. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით:

2012 წელი	ლარი	ა.შ.შ. დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,105,056	43,083	1,088	1,149,227
დეპოზიტები	2,295,395	2,042,463	87	4,337,945
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	19,988,731	-	-	19,988,731
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები	6,615	-	-	6,615
მისაღები პროცენტები	-	239,120	-	239,120
სულ ფინანსური აქტივები	**23,395,797**	**2,324,666**	**1,175**	**25,721,638**
ვალდებულებები				
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	771,031	-	-	771,031
გადასახადელი გადასახადები	36,784	-	-	36,784
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**807,815**	-	-	**807,815**
სავალუტო პოზიცია	**22,587,982**	**2,324,666**	**1,175**	**24,913,823**

19 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები (გაგრძელება)

საკურსო სხვაობის რისკი (გაგრძელება)

2011 წელი	ლარი	ა.შ.შ. დოლარი	ევრო	**სულ**
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	662,261	326	116	662,703
დეპოზიტები	-	3,960,015	-	3,960,015
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	19,899,047	-	-	19,899,047
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები	6,615	-	-	6,615
სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები	465,827	-	-	465,827
მისაღები პროცენტები	-	230,638	-	230,638
სულ ფინანსური აქტივები	**21,033,750**	**4,190,979**	**116**	**25,224,845**
ვალდებულებები				
მოკლევადიანი სესხი	782,053	-	-	782,053
გადასახდელი პროცენტები	8,699	-	-	8,699
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	3,223,659	-	-	3,223,659
გადასახადელი გადასახადები	196,663	-	-	196,663
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,211,074**	-	-	**4,211,074**
სავალუტო პოზიცია	**16,822,676**	**4,190,979**	**116**	**21,013,771**

კურსის ცვლილების გავლენა მოგება-ზარალზე და კაპიტალზე

ვალუტა	ცვლილება კურსში	**31/12/2012** გავლენა მოგებაზე (გადასახადებამდე)*	**31/12/2012** გავლენა კაპიტალზე**	**31/12/2011** გავლენა მოგებაზე (გადასახადებამდე)*	**31/12/2011** კაპიტალზე**
ა.შ.შ. დოლარი	-10%	(419,098)	(356,233)	(232,467)	(197,597)
	-5%	(209,549)	(178,117)	(116,233)	(98,798)
	5%	209,549	178,117	116,233	98,798
	10%	419,098	356,233	232,467	197,597
ევრო	-10%	(12)	(10)	(118)	(100)
	-5%	(6)	(5)	-	-
	5%	6	5	-	-
	10%	12	10	-	-

19 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს როგორც აქტივის მოკლე დროში ფულად ქცევის შეუძლებლობა, რასაც თან ახლავს მატერიალური დანაკარგები. ეს რისკი პირდაპირ კავშირშია მიმდინარე აქტივებისა და ვალდებულებების განაღდების ვადებთან.

ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი და ყველა ფინანსური ვალდებულება ერთ წლამდე ვადისაა და მათი თანაფარდობა მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

2012 წელი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
სულ ფინანსური აქტივები	25,721,638	-	-	**25,721,638**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(807,815)	-	-	**(807,815)**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**24,913,823**	-	-	**24,913,823**

2011 წელი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
სულ ფინანსური აქტივები	25,224,845	-	-	**25,224,845**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(4,211,074)	-	-	**(4,211,074)**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**21,013,771**	-	-	**21,013,771**

19.5 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი რისკების მართვა

რისკის მართვის მიზნები

კომპანია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ რისკებს სხვადასხვა დონეზე მართავს. პირველ დონეზე კომპანია რისკების შემცირების მიზნით ახდენს ყველა სადაზღვევო კლიენტის იდენტიფიცირებას და ანალიზს. ეს ანალიზი ტარდება ჩვეულებრივი პირადი საუბრებისას სადაზღვევო აგენტსა და სავარაუდო კლიენტს შორის, ხოლო თუ კლიენტი მნიშვნელოვანია, მაშინ ამ დისკუსიაში ჩართულია კომპანიის მენეჯმენტიც. რისკის მართვის შემდეგი დონე არის მენეჯმენტის პერიოდული შიდა შეხვედრები და განხილვები, სადაც განიხილება ზოგადად სადაზღვევო რისკები ბიზნესების მიხედვით. აქ განიხილება ისეთი საკითხები, როგორიცაა, დააზღვიოს თუ არა კომპანიამ ეკონომიკის გარკვეული სექტორის რისკები და სხვა მსგავსი საკითხები.

კომპანიას ამჟამად ჯერ არ აქვს დადგენილი დეტალური და ფორმალური პროცედურები დაზღვევის ფასწარმოქმნისათვის, თუმცა, კომპანიის ძირითადი სადაზღვევო პროდუქტები სტანდარტულია და მათთვის ბაზარზე არსებობს საყოველთაოდ ცნობილი პირობები, რომლებსაც ეყრდნობა მენეჯმენტი კლიენტებისთვის სადაზღვევო ფასის შეთავაზებისას.

19 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები (გაგრძელება)

რისკის მართვის მიზნები (გაგრძელება)

კომპანიის რისკის მართვის ზოგადი პოლიტიკა გულისხმობს არსებითი სადაზღვევო თანხების მქონე სადაზღვევო პოლისების გადაზღვევას, სადაც ეს შესაძლებელია. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას არ მოუხდენია რისკების გადაზღვევა, რადგან კომპანიის მიერ აღებული სადაზღვევო რისკების გადაზღვევა მისაღები პირობებით ვერ მოხერხდა.

ჯგუფის სადაზღვევო კონტრაქტების დიდი უმრავლესობა არის ერთწლიანი ან უფრო ნაკლები ვადის. ჩვეულებრივ სადაზღვევო შემთხვევის დადგომას და შესაბამისი ზარალის სრულად დარეგულირებას შორის დროის პერიოდი საკმაოდ მცირეა.

მოგება-ზარალისა და კაპიტალის დამოკიდებულება ცვლადებზე, რომლებიც ახდენენ მათზე გავლენას

ჯგუფის მოგება-ზარალი დამოკიდებულია გარკვეულ ფაქტორებზე, რომლებიც არ ექვემდებარება ჯგუფის მენეჯმენტის კონტროლს, მათ შორის:

1. „სადაზღვევო კულტურა" - პოლისების მფლობელთა ზოგადი გათვითცნობიერების დონე საკუთარ უფლებებში და დამოკიდებულება დამზღვევთან ზარალების შემთხვევაში;
2. საკანონმდებლო გარემო;
3. სამედიცინო მომსახურების და მედიკამენტების ღირებულების ცვლილებები

სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

ჯგუფი საანგარიშგებო პერიოდში ძირითადად კონცენტრირებული იყო ჯანმრთელობის დაზღვევაზე, სადაც კლიენტების უდიდეს ნაწილს სახელმწიფო სექტორი შეადგენდა. თუმცა, როგორც ეს აღნიშნულია ქვემოთ, შენიშვნა № 22-ში, 2013 წლიდან ჯგუფმა აქტიურად დაიწყო დაზღვევის სხვა სახეობების (ავტოდაზღვევა, უძრავი ქონების დაზღვევა, ტვირთების დაზღვევა) განვითარება და უფრო მეტი აქცენტი გადაიტანა კორპორატიულ კლიენტებზე.

20 დირექტორთა ანაზღაურება

	2012 წელი	2011 წელი
ხელფასი და პრემიები	429,711	152,192
სულ:	**429,711**	**152,192**

21 დაკავშირებული მხარეები

საქმიანობის ნორმალურ პირობებში ჯგუფს ტრანზაქციები აქვს ურთიერთდაკავშირებულ მხარეებთან. ურთიერთდაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების და ბალანსების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებული მხარეები	კავშირის სახე	მოზიდული პრემია	მისაღები პრემია	სხვა მისაღები თანხები	ვალდებულებები
შპს "ავერსი ფარმა"	დამფუძნებელი	166,339	97,872	486,000	27,588
შპს "ავერსი გეოფარმი"	ერთობლივი	779,125	452,519	-	17,900
შპს "ავერსის კლინიკა"	კონტროლის	300,870	464,925	5,144	3,985
შპს "ავერსი რაციონალი"	ქვეშ მყოფი	152,468	87,762	-	-
შპს "ავერსი თელავი"	კომპანია	-	-	-	-
ავერსის საქველმოქმედო ფონდი		1,620	1,354		
სულ:		**1,400,422**	**1,104,432**	**491,144**	**49,473**

22 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

2013 წლიდან ჯგუფმა აქტიურად დაიწყო დაზღვევის სხვა სახეობების (ავტოდაზღვევა, უძრავი ქონების დაზღვევა, ტვირთების დაზღვევა) განვითარება და უფრო მეტი აქცენტი გადაიტანა კორპორატიულ კლიენტებზე.

ბალანსის თარიღის შემდეგ ადგილი არ ქონია სხვა რაიმე ისეთ ოპერაციას ან მოვლენას რასაც მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებოდა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე, ან რაც მოითხოვდა დამატებითი ახსნა-განმარტებების წარმოდგენას.

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

მენეჯმენტი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია.

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფის საქმიანობა ანგარიშგებაში წარმოდგენილ პერიოდებში მნიშვნელოვნად ზარალიანი იყო, ჯგუფის მფლობელებს გადაწყვეტილი აქვთ გააგრძელონ ჯგუფის საქმიანობის ფინანსური მხარდაჭერა. მეტიც, ჯგუფს დაგეგმილი აქვს სადაზღვევო პორტფელის მნიშვნელოვანი დივერსიფიკაცია, როგორც დაზღვევის სხვა სახეობების განვითარებით, ასევე კლიენტთა ბაზის გაფართოების გზით.

მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და ჯგუფი განჭვრეტად მომავალში გააგრძელებს საქმიანობას.

* * * * *