PKF
Accountants & business advisers

შპს სადაზღვევო კომპანია “ალფა”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

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 30

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 30-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.

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია ,,ალფა‘‘

თარიღი: 15 მაისი, 2014

PKF Georgia Ltd
Audit, Tax & Business Advisory Services

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 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, კონსოლიდირებულ 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 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

PKF Georgia Ltd

თარიღი: 15 მაისი, 2014

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

კონსოლიდირებული საბალანსო უწყისი

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

აქტივები	შენიშვნა	**31 დეკემბერი, 2013 წელი**	**31 დეკემბერი, 2012 წელი**	**31 დეკემბერი, 2011 წელი**
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	2,266,391	1,149,227	662,703
დეპოზიტები	5	1,276,818	4,337,945	3,960,015
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	6	9,284,332	19,988,731	19,899,047
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები		-	6,615	6,615
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		23,616	-	310
გადამზღვევლის წილი გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში		100,484	-	-
სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები	7	1,278,655	700,716	465,827
მისაღები პროცენტები		74,558	239,120	230,638
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	8	378,454	296,513	259,450
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	9	10,524,307	10,114,851	10,437,062
არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	204,788	167,196	123,082
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები		7,163	-	-
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		516,423	516,423	1,036,423
წინასწარ გადახდილი სხვა გადასახადები		5,055	237,969	-
სულ აქტივები		**25,941,044**	**37,755,306**	**37,081,172**
ვალდებულებები და სადაზღვევო რეზერვები				
სადაზღვევო ვალდებულებები და რეზერვები				
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, გროსი	12	8,650,244	19,298,850	19,116,317
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი, გროსი		7,771,873	13,042,811	10,353,501
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი, გროსი		298,706	1,773,110	2,041,512
ვალდებულება გადამზღვევლის მიმართ		28,791	-	-
გამოუმუშავებელი საკომისიო შემოსავალი		8,362	-	-
გადასახდელი საკომისიო		5,954	-	-
სულ სადაზღვევო ვალდებულებები		**16,763,930**	**34,114,771**	**31,511,330**
სხვა ვალდებულებები				
მოკლევადიანი სესხი		-	-	782,053
გადასახდელი პროცენტები		-	-	8,699
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	13	3,747,776	816,995	3,223,659
გადასახდელი გადასახადები		104,178	36,784	196,663
გადავადებული შემოსავალი (სახელმწიფო გრანტი)		311,457	372,844	434,231
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	69,604	23,087	10,353
სულ სხვა ვალდებულებები		**4,233,015**	**1,249,710**	**4,655,658**
სულ ვალდებულებები და სადაზღვევო რეზერვები		**20,996,945**	**35,364,481**	**36,166,988**
კაპიტალი				
შევსებული კაპიტალი	14	28,420,000	24,514,000	18,020,000
დაგროვილი მოგება		(23,475,901)	(22,123,175)	(17,105,817)
სულ კაპიტალი		**4,944,099**	**2,390,825**	**914,183**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**25,941,044**	**37,755,306**	**37,081,171**

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

თარიღი: 15 მაისი, 2014

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	შენიშვნა	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	15	14,215,016	35,533,211	40,845,782
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გროსი)		10,648,606	(182,986)	(5,979,284)
გამომუშავებული პრემია, გროსი		**24,863,622**	**35,350,225**	**34,866,498**
გადამზღვევის კუთვნილი პრემია		(138,296)	-	(15,535)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)		23,616	(310)	(2,495)
გამომუშავებული პრემია, გადაზღვევის წილი		**(114,680)**	**(310)**	**(18,030)**
წმინდა გამომუშავებული პრემია		**24,748,942**	**35,349,915**	**34,848,468**
ანაზღაურებული ზარალები	16	(29,788,734)	(34,103,477)	(39,015,743)
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გროსი)		6,745,340	(2,420,456)	(2,032,382)
სულ სადაზღვევო ზარალები, გროსი		**(23,043,395)**	**(36,523,933)**	**(41,048,125)**
გადამზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში		41,957	-	-
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გადამზღვევის წილი)		100,484	-	-
სულ გადამზღვევის წილი ზარალებში		**142,440**	**-**	**-**
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		**(22,900,954)**	**(36,523,933)**	**(41,048,125)**
მიღებული სადაზღვევო საკომისიო		48,818	-	-
ცვლილება გადავადებულ გადაზღვევის საკომისიოში		(8,362)	-	-
საკომისიო შემოსავალი/(ზარალი)		40,456	-	-
მოგება / (ზარალი) სადაზღვევო ოპერაციებიდან		**1,888,443**	**(1,174,018)**	**(6,199,657)**
შემოსავლები სამედიცინო მომსახურებიდან		4,804,275	3,759,034	516,682
რეგრესიდან შემოსავლები		16,764	-	68,058
საპროცენტო შემოსავლები		396,171	497,312	490,079
სახელმწიფო გრანტის ამორტიზაცია		61,387	61,387	15,305
სხვა შემოსავლები		110,130	102,989	224,388
სულ სხვა შემოსავლები		**5,388,727**	**4,420,722**	**1,314,512**
აკვიზიციური ხარჯები, გროსი		(10,571)	-	-
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯში		7,163	-	(157,369)
სულ აკვიზიციური ხარჯები		**(3,408)**	**-**	**(157,369)**
შრომის ანაზღაურება და პრემიები		(5,052,783)	(4,712,832)	(2,525,394)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(695,715)	(618,510)	(126,006)
უიმედო ვალების ხარჯი		-	(43,601)	(3,750)
საპროცენტო ხარჯები		-	(9,639)	(234,394)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(2,831,472)	(2,866,747)	(1,557,303)
სულ ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები		**(8,579,970)**	**(8,251,329)**	**(4,446,847)**
მოგება გადასახადებამდე		**(1,306,207)**	**(5,004,625)**	**(9,489,361)**
მოგების გადასახადი	11	(46,517)	(12,734)	(10,353)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		**(1,352,724)**	**(5,017,359)**	**(9,499,714)**

რევაზ მახარაძე
ფინანსური დირექტორი
შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"
თარიღი: 15 მაისი, 2014

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული უწყისი

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია	25,138,801	35,434,004	34,130,968
სამედიცინო მომსახურებისთვის მიღებული თანხები	3,446,891	3,462,497	397,570
სხვა მიღებული თანხები	54,014	73,436	-
მიღებული პროცენტი	574,944	486,739	460,293
გადახდილი ზარალები	(26,669,871)	(35,427,235)	(38,008,146)
გადახდილი ჯარიმა	-	-	(3,462,600)
გადახდილი ხელფასები და სხვა განაცემები	(4,474,505)	(4,603,697)	(1,809,120)
გადახდილი საკომისიო	(4,666)	-	(32,061)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	(21,971)	(111,681)	(373,656)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2,894,320)	(2,632,593)	(2,682,601)
გადამზღვევლისათვის გადახდილი თანხა	(18,731)	-	(24,577)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**(4,869,414)**	**(3,318,530)**	**(11,403,930)**
გადახდილი პროცენტი	-	(18,338)	(225,695)
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	-	(1,000,000)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**(4,869,414)**	**(3,336,868)**	**(12,629,625)**
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(919,951)	(1,392,773)	(4,873,250)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(62,835)	(89,778)	(30,389)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(982,786)**	**(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	3,906,000	6,494,000	16,233,000
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	**3,906,000**	**5,711,947**	**17,015,053**
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში	(1,946,200)	892,528	(518,211)
ფულადი სახსრები მათ ეკვივალეხტები და დეპოზიტები პერიოდის დასაწყისში	5,485,643	4,622,718	5,358,057
კურსთაშორი სხვაობიდან მოგება/(ზარალი) ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	3,766	(28,074)	(217,128)
ფულადი სახსრები, მათი ეკვივალენტები და დეპოზიტები პერიოდის ბოლოს	**3,543,209**	**5,487,172**	**4,622,718**

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა“

თარიღი: 15 მაისი, 2014

შპს სადაზღვევო კომპანია "ალფა"

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული უწყისი

2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში თუ სხვაგვარად არაა მინიშნებული

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	სულ მფლობელთა კაპიტალი
31 დეკემბერი 2011	**18,020,000**	**(17,105,817)**	**914,183**
მფლობელთა კაპიტალის შევსება	6,494,000		6,494,000
პერიოდის შედეგი		(5,017,359)	(5,017,359)
31 დეკემბერი 2012	**24,514,000**	**(22,123,176)**	**2,390,824**
მფლობელთა კაპიტალის შევსება	3,906,000		3,906,000
პერიოდის შედეგი		(1,352,724)	(1,352,724)
31 დეკემბერი 2013	**28,420,000**	**(23,475,901)**	**4,944,099**

რევაზ მახარაძე

ფინანსური დირექტორი

შპს სადაზღვევო კომპანია „ალფა"

თარიღი: 15 მაისი, 2014

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 2013 წლის ბოლოსთვის მუშაობდა 133 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 2013 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 ოპერაციის მომენტისათვის არსებული კურსით. მსგავს ოპერაციებზე 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 = 1.7363 ლარი (2012: 1.6567)
1 ევრო = 2.3891 ლარი (2012: 2.1825)

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 ახდენს სადაზღვევო რისკის გადაზღვევას. გადამზღვევლებისაგან მისაღები თანხები აღიარდება აქტივად ბალანსში, ხოლო გადამზღვევლებისათვის 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 პროდუქციის 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 ხელმძღვანელობა 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 გადახდილ/გადასახდელ 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 ერიცხებათ 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

კომპანიის 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 დაკმაყოფილებაზე, ან დაკმაყოფილებაზე უარის თქმაზე, გადაწყვეტილება ჯერ არ არის მიღებული, ან გადაწყვეტილება მიღებულია, მაგრამ თანხა ჯერ არ არის ანაზრაურებული;

(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 ჯანმრთელობის დაზღვევის ხაზისათვის განისაზღვრება ნეტო მოზიდული სადაზღვევო პრემიის (მთლიან მოზიდულ პრემიას გამოკლებული გადამზღვევლის წილი პრემია) 2% ოდენობით, ხოლო სხვა სახეობებისათვის იგივეს 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 აღიცხულ 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 ხარისხის საიმედო შეფასება და ოპერაციის განხორცილებისათვის გაწეული ხარჯებისა და მისი დასრულებისათვის მომავალში საჭირო ხარჯების საკმარისად საიმედოდ შეფასება.

მოგება-ზარალში სადაზღვევო პოლისებიდან მიღებული შემოსავალი აისახება გამომუშავებული პრემიის სახით, რომელიც დაითვლება პოლისის მთლიანი თანხის პოლისის მოქმედების პერიოდიზე 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 2012	ადრე წარდგენილი 31 დეკ 2012	**ცვლილება**
სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები	700,716	700,320	396
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	296,513	414,994	(118,481)
არამატერიალური აქტივები, წმინდა	167,196	206,795	(39,599)
სულ ცვლილება აქტივებში			**(157,684)**
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვ	13,042,811	11,583,530	1,459,281
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი, გროს	1,773,110	1,776,660	(3,550)
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	816,995	771,031	45,964
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	23,087	274,533	(251,446)
სულ ცვლილება ვალდებულებებსა და რეზერვებში			**1,250,249**
საწყისი დაგროვილი მოგება / (ზარალი)	(17,105,817)	(15,227,344)	(1,878,473)
პერიოდის შედეგი	(5,017,359)	(5,487,898)	470,539
სულ ცვლილება დაგროვილ მოგება/ზარალზე			**(1,407,934)**

სრული შემოსავლების ანგარიშგება	შესწორებული 2012 წელი	ადრე წარდგენილი 2012 წელი	**ცვლილება**
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება (გროსი)	(182,986)	(182,533)	(453)
ზარალების რეზერვის ცვლილება (გროსი)	(2,420,456)	(2,843,650)	423,194
სხვა შემოსავლები	102,989	220,693	(117,704)
შრომის ანაზღაურება და პრემიები	(4,712,832)	(4,726,303)	13,471
ცვეთა და ამორტიზაცია	(618,510)	(571,681)	(46,829)
უიმედო ვალების ხარჯი	(43,601)	-	(43,601)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,866,747)	(2,857,762)	(8,985)
მოგების გადასახადი (ცვლილება გადავადებულ გადასახადში)	(12,734)	(264,180)	251,446
მთლიანი სრული შემოსავლები			**470,539**

* - 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, რომლებიც 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.

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. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ჯგუფი განჭვრეტად მომავალში უწყვეტად გააგრძელებს საქმიანობას, რადგანაც ჯგუფის მფლობელები აგრძელებენ ჯგუფის საქმიანობის ფინანსურ მხარდაჭერას, ამასთანავე ჯგუფი ავითარებს ახალ სადაზღვევო პროდუქტებს, რომლებიც მომგებიანია და მომავალში ამ პროდუქტების წილი ჯგუფის პორტფელში კიდევ გაიზრდება, რაც უზრუნველყოფს უკეთეს საოპერაციო შედეგს.

4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
ნაღდი ფული სალაროში	6,364	4,374	1,289
ფული ბანკში	2,260,027	1,143,323	653,784
შეზღუდული ფული	-	1,530	7,630
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	**2,266,391**	**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, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მოკლევადიანი	1,276,818	4,337,945	3,960,015
გრძელვადიანი	-	-	-
სულ დეპოზიტები	**1,276,818**	**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 ფულადი სახსრების არსებობაზე საბანკო ანგარიშებზე და/ან დეპოზიტებზე. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის კომპანიის ფულადი სახსრების ოდენობა და განთავსება აკმაყოფილებს რეგულაციის არსებულ მოთხოვნებს.

6 მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი

	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
სახელმწიფო სექტორი	7,109,968	18,459,439	18,434,535
კერძო სექტორი	2,174,364	1,529,292	1,464,512
სულ	**9,284,332**	**19,988,731**	**19,899,047**

როგორც ზემოთმოცემული ცხრილიდან ჩანს, ჯგუფის მისაღები სადაზღვევო პრემიების დიდი ნაწილი არის სახელმწიფო სექტორიდან მისაღები თანხები. ეს განპირობებულია იმით, რომ ჯგუფის სადაზღვევო შემოსავლების დიდი ნასილი სახელმწიფო პროგრამაში 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 სადაზღვევო შემოსავლების დიდი წილის დაკარგვას უდრის. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მუდმივად აფასებს ამ რისკს და 2013 წლიდან ჯგუფმა დაიწყო დაზღვევის სხვა სექტორებში შესვლა. რისკებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის მსჯელობები იხილეთ აგრეთვე მე-18 შენიშვნაში.

7 სხვა მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები

	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მოთხოვნები სამედიცინო მომსახურების გაწევიდან	1,098,240	416,635	117,471
გადახდილი ავანსები	11,570	224,507	211,877
მისაღები საკომისიო	(53)	94	-
მოთხოვნები პერსონალისაგან	40	2,122	2,003
მოთხოვნები რეგრესიდან და ფრანშიზადან	400	9,278	10,228
სხვა მოთხოვნები	168,458	48,080	124,248
სულ სხვა მოთხოვნები და ავანსები	**1,278,655**	**700,716**	**465,827**

8 სასაქონლო მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
მედიკამენტები	208,948	119,748	121,610
საწვავი	390	29,694	2,884
სამეურნეო მარაგები	-	70,137	47,623
სხვა მარაგი	169,115	76,934	87,333
სულ სასაქონლო მატერიალური მარაგები	**378,454**	**296,513**	**259,450**

9 ძირითადი საშუალებები

2013 წელი	მიწა და შენობები	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სამედიცინო მოწყობილობები და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 31/12/2012	7,599,803	496,852	908,636	1,756,710	83,370	**10,845,371**
დამატებები	557,584	8,059	71,535	76,481	388,716	**1,102,374**
გასვლები / რეკლასი	-	(2,535)	(84)	-	(18,230)	**(20,849)**
ნაშთი 31/12/2013	**8,157,387**	**502,376**	**980,087**	**1,833,191**	**453,855**	**11,926,896**
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 31/12/2012	166,212	167,329	180,394	199,004	17,581	**730,520**
პერიოდის ცვეთა	154,565	106,430	172,232	228,824	14,012	**676,063**
გასული აქტივების აკუმულირებული ცვეთა	-	(1,009)	(54)	-	(2,932)	**(3,995)**
ნაშთი 31/12/2013	**320,777**	**272,750**	**352,572**	**427,828**	**28,661**	**1,402,588**
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 31/12/2012	7,433,591	329,523	728,242	1,557,706	65,789	**10,114,851**
ნაშთი 31/12/2013	**7,836,610**	**229,626**	**627,515**	**1,405,362**	**425,194**	**10,524,307**

9 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2012 წელი	მიწა და შენობები	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**

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. სახელმწიფოსთან კონტრაქტის მიხედვით ჯგუფი ვალდებულია გადმოცემული ქონებების ბაზაზე შექმნილ სამედიცინო დაწესებულებებს შეუნარჩუნოს პროფილი და გააგრძელოს სამედიცინო მომსახურებების გაწევა მინიმუმ 2018 წლის ნოემბრამდე.

10 არამატერიალური აქტივები

2013 წელი	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	217,558	**217,558**
დამატებები	70,611	**70,611**
გასვლები	(12,129)	**(12,129)**
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	**276,040**	**276,040**
აკუმულირებული ამორტიზაცია		
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	50,362	**50,362**
პერიოდის ცვეთა	25,343	**25,343**
გასული აქტივების აკუმულირებული	(4,453)	**(4,453)**
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	**71,252**	**71,252**
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**167,196**	**167,196**
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	**204,788**	**204,788**

11 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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	44,050	**44,050**
გასული აქტივების აკუმულირებული	(94)	**(94)**
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**50,362**	**50,362**
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის	**123,082**	**123,082**
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	**167,196**	**167,196**

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, 2013 წელი**	**31 დეკემბერი, 2012 წელი**	**31 დეკემბერი, 2011 წელი**
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	(156,361)	(92,282)	(96,378)
გადავადებული შემოსავალი	46,719	55,927	65,135
გადასახდელი ხელფასები	40,039	10,872	18,493
აკუმულირებული საგადასახადო ზარალები	-	2,397	2,397
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(69,604)**	**(23,086)**	**(10,353)**

პერიოდის განმავლობაში გადავადებული გადასახადის ბალანსში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

ცვლილებები საანგარიშგებო პერიოდში	**2013 წელი**	**2012 წელი**	
საწყისი ბალანსი	(23,087)	(10,353)	-
ცვლილება	(46,517)	(12,734)	(10,353)
საბოლოო ბალანსი	**(69,604)**	**(23,087)**	**(10,353)**

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

მოგების გადასახადის ხარჯი	**2013 წელი**	**2012 წელი**	**2011 წელი**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-	-
გადავადებული გადასახადის ცვლილება: შემოსავალი / (ხარჯი)	(46,517)	(12,734)	(10,353)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	**(46,517)**	**(12,734)**	**(10,353)**

12 გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ბრუტო	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	8,332,334	19,047,142	18,011,294
სამოგზაურო დაზღვევა	1,732	969	1,748
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	25,392	13,462	87,250
სიცოცხლის დაზღვევა	121,916	237,277	1,016,025
ავტოდაზღვევა – უბედური	1,082	-	-
ავტოკასკო	37,324	-	-
ავტოდაზღვევა – MTPL	5,830	-	-
საჰაერო კასკო	734	-	-
საჰაერო პასუხისმგებლობა	241	-	-
ტვირთების დაზღვევა	2,262	-	-
ქონების დაზღვევა	88,291	-	-
პროფესიული პასუხისმგებლობა	9,650	-	-
დამქირავებლის პასუხისმგებლობა	542	-	-
სხვა სახის პასუხისმგებლობა	22,914	-	-
სულ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი,	**8,650,244**	**19,298,850**	**19,116,317**

13 არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	31 დეკემბერი, 2013 წელი	31 დეკემბერი, 2012 წელი	31 დეკემბერი, 2011 წელი
სამშენებლო-სარემონტო სამუშაოებთან დაკავშირებული ვალდებულ	-	-	743,720
ვალდებულებები მედიკამენტების მომწოდებლებისადმი	-	140,759	58,717
გადასახდელი ხელფასები	364,733	201,637	266,131
ვალდებულებები პროვაიდერების მიმწოდებლებისადმი	2,432,616	177,607	1,008,591
სხვა არასადაზღვევო ვალდებულებები	950,427	296,991	1,146,500
სულ არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულ	**3,747,776**	**816,994**	**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.

14 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 4,944,102 ლარი.

შპს სადაზღვევო კომპანია ალფას კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არის 4,318,327 ლარი, ხოლო კომპანიის ფულადი სახსრების ნაშთი ჯამურად არის 3,453,753 ლარი (ფული სალაროში, ბანკებში მიმდინარე ანგარიშებზე და დეპოზიტებზე). შესაბამისად კომპანია წინა აბზაცში აღნიშნულ მოთხოვნას მინიმალურ კაპიტალთან დაკავშირებით აკმაყოფილებს.

15 მოზიდული სადაზღვევო პრემია

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	13,456,037	35,268,016	39,237,520
სამოგზაურო დაზღვევა	15,286	126,190	53,740
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	86,567	71,397	193,576
ავტოდაზღვევა – უბედური	5,887	-	-
ავტოკასკო	241,077	-	60,173
ავტოდაზღვევა – MTPL	19,336	-	19,880
საჰაერო კასკო	1,176	-	-
საჰაერო პასუხისმგებლობა	595	-	-
ტვირთების დაზღვევა	20,207	-	-
ქონების დაზღვევა	107,502	-	-
პროფესიული პასუხისმგებლობა	10,800	-	-
დამქირავებლის პასუხისმგებლობა	845	-	-
სხვა სახის პასუხისმგებლობა	28,796	-	-
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია არასიცოცხლე	**13,994,110**	**35,465,603**	**39,564,889**
სიცოცხლის დაზღვევა	220,906	67,608	1,280,893
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია სიცოცხლე	**220,906**	**67,608**	**1,280,893**
მთლიანად მოზიდული სადაზღვევო პრემია	**14,215,016**	**35,533,211**	**40,845,782**

მოზიდული პრემიის დაყოფა სახელმწიფო და კერძო სექტორების მიხედვით:

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
სახელმწიფო სექტორი	11,271,402	33,274,735	40,495,480
კერძო სექტორი	2,943,614	2,258,476	350,302
სულ მოზიდული სადაზღვევო პრემია	**14,215,016**	**35,533,211**	**40,845,782**

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

16 ანაზღაურებული ზარალები

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	29,621,362	33,849,963	38,567,640
სამოგზაურო დაზღვევა	-	177	-
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	2,013	3,573	3,396
ავტოკასკო	107,159	87,764	353,042
ავტოდაზღვევა – MTPL	4,700	-	13,665
სულ ანაზრაურება არასიცოცხლე	**29,735,234**	**33,941,477**	**38,937,743**
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	53,500	162,000	78,000
სულ ანაზღაურება სიცოცხლე	**53,500**	**162,000**	**78,000**
მთლიანად ანაზღაურებული ზარალები	**29,788,734**	**34,103,477**	**39,015,743**

17 სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
სოფლის ექიმების მომსახურება	1,097,302	787,706	-
მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები	640,159	524,663	66,368
სამეურნეო ხარჯი	406,309	587,691	346,714
კომუნიკაციის დანახარჯები	287,534	322,476	161,951
საიჯარო ქირა	170,374	283,996	72,937
გირავნობის საკომისიო	-	26,327	105,022
რეკლამის დანახარჯები	34,263	32,060	86,178
საქველმოქმედო ხარჯი	-	18,576	70,618
საკონსულტაციო ხარჯები	70,634	13,276	52,173
ზელიმიტიური ავტოზარალი	-	-	35,709
საკომისიო ხარჯები	584	1,095	17,117
გარანტიის ხარჯი	867	3,230	15,673
მივლინების ხარჯები	861	6,259	14,354
რემონტის დანახარჯები	66,192	32,082	422
საბანკო ხარჯები	3,731	2,703	2,330
ქონების გადასახადი	7,860	23,834	-
საგადასახადო და მარეგულირებლის ჯარიმები	-	916	17,000
საეჭვო და უიმედო ვალების ხარჯი/(აღდგენა)	9,066	-	-
საკურსო ცვლილების შედეგი	(6,619)	33,136	378,155
სხვადასხვა ხარჯი	42,354	166,721	114,582
სულ სხვა საერთო და ადმინისტრაციული	**2,831,471**	**2,866,747**	**1,557,303**

18 მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები, პირობითი ვალდებულებები და საოპერაციო რისკები

18.1 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.

18.2 სასამართლო საქმეების წარმოება

ჯგუფი 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.

18.3 ჯგუფის 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. როგორც ამ მომენტისათვის ჯგუფის მენეჯმენტისთვის ცნობილია ის სახელმწიფო პროგრამა, რომელშიც საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფი მონაწილეობდა და იღებდა შემოსავლებს, 2014 წლის სექტემბერში დასრულდება და შემდგომ პერიოდებში სავარაუდოა, რომ სახელმწიფო პროგრამების მართვას განახორციელებს თვითონ სახელმწიფო.

18.4 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 ამოულებადია 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.

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

18.4 ფინანსური რისკები (გაგრძელება)

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:

2013 წელი	ლარი	ა.შ.შ. დოლარი	ევრო	**სულ**
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,263,784	2,465	142	2,266,391
დეპოზიტები	1,276,794	1	24	1,276,818
მისაღები სადაზღვევო პრემიები, გროსი	9,208,521	25,747	50,064	9,284,332
გადამზღვევლისაგან მისაღები თანხები	-	-	-	-
მისაღები პროცენტები	74,558	-	-	74,558
სხვა მოთხოვნები	1,098,240	-	-	1,098,240
სულ ფინანსური აქტივები	**13,921,897**	**28,213**	**50,230**	**14,000,339**
ვალდებულებები				
არასადაზღვევო მოკლევადიანი ვალდებულებები	3,747,776	-	-	3,747,776
გადასახადელი გადასახადები	104,178	-	-	104,178
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,851,954**	**-**	**-**	**3,851,954**
სავალუტო პოზიცია	**10,069,943**	**28,213**	**50,230**	**10,148,385**

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

საკურსო სხვაობის რისკი (გაგრძელება)

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	816,995	-	-	816,995
გადასახადელი გადასახადები	36,784	-	-	36,784
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**853,779**	**-**	**-**	**853,779**
სავალუტო პოზიცია	**22,542,018**	**2,324,666**	**1,175**	**24,867,859**

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:

2013 წელი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
სულ ფინანსური აქტივები	14,000,339	-	-	**14,000,339**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(3,851,954)	-	-	**(3,851,954)**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**10,148,385**	**-**	**-**	**10,148,385**

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	(853,779)	-	-	**(853,779)**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**24,867,859**	**-**	**-**	**24,867,859**

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

18.5 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.

კომპანიის რისკის მართვის ზოგადი პოლიტიკა გულისხმობს არსებითი სადაზღვევო თანხების მქონე სადაზღვევო პოლისების გადაზღვევას, სადაც ეს შესაძლებელია.

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 ჯერ კიდევ უფრო კონცენტრირებული იყო ჯანმრთელობის დაზღვევაზე, სადაც კლიენტების დიდ ნაწილს სახელმწიფო სექტორი შეადგენდა. თუმცა, 2013 წლიდან ჯგუფმა აქტიურად დაიწყო დაზღვევის სხვა სახეობების (ავტოდაზღვევა, უძრავი ქონების დაზღვევა, ტვირთების დაზღვევა) განვითარება და უფრო მეტი აქცენტი გადაიტანა კორპორატიულ კლიენტებზე.

19 დირექტორთა ანაზღაურება

	2013 წელი	2012 წელი	2011 წელი
ხელფასი და პრემიები	236,212	277,696	152,192
სულ:	**236,212**	**277,696**	**152,192**

20 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	170,425	99,598	580,000	102,462
შპს “ავერსი გეოფარმი”	ერთობლივი	715,810	419,435	-	2,320,285
შპს “ავერსის კლინიკა”	კონტროლის	302,568	176,250	-	1,043,899
შპს “ავერსი რაციონალი”	ქვეშ მყოფი	154,082	89,313	-	-
ავერსის საქველმოქმედო ფონდი	კომპანია	1,620	1,354	-	-
სულ:		**1,344,506**	**785,949**	**580,000**	**3,466,647**

21 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

22 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 დივერისიფკაცია, 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.

* * * * *