

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

2020 წლის

ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 55-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული მსჯელობების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

თარიღი: 19 მარტი, 2021 წელი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 55-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

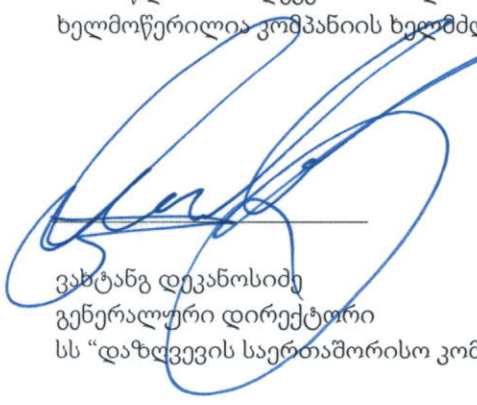
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

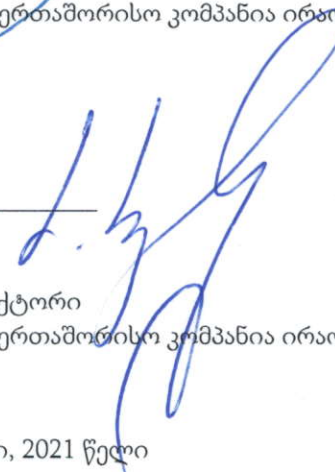
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული მსჯელობების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:


ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“


რამაზ ხოჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

თარიღი: 19 მარტი, 2021 წელი





შპს „KPMG Georgia“

ჯი ემ თი პლაზა

მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4

თბილისი, საქართველო 0105

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღებით დასრულებული წლისთვის, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა ახსნითი ხასიათის ინფორმაციის შემცველ განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISAs) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა, ხსენებული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით), ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, ჩვენ ვართ „კომპანიისგან“ დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში „IESBA“ კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და შესაბამის საფუძველს.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება წინამდებარე აუდიტორული დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გავცემთ რაიმე სახის მტკიცებულებას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრას, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს.

მას შემდეგ, რაც ჩვენ გავეცნობით მმართველობის ანგარიშგებას, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დავასკვნით, სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და მოიცავს თუ არა ის არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს თუ არა ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთი მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებისა.

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმის თაობაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს აზრს. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად მოიაზრებოდნენ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი, რომ მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გონივრულ ფარგლებში გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

- ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და მართებულია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.



სს "დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო"
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა
გვერდი 3

- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:

ირინა გევორგიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
19 მარტი, 2021 წელი

- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:



ირინა გვეორგიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
19 მარტი, 2021 წელი

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2020 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2020	2019
მოზიდული პრემია ბრუტო		38,017	35,209
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია			
მოზიდულ პრემიაში		(10,850)	(9,932)
მოზიდული პრემია ნეტო		27,167	25,277
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(2,249)	(3,075)
გადაზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		914	537
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	25,832	22,739
ბრუტო სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები		(22,087)	(29,193)
გადაზღვევის წილი ბრუტო სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		5,710	13,788
ბრუტო ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(19,829)	18,741
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		19,081	(19,002)
წმინდა ზარალები	6	(17,125)	(15,666)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		633	651
აკვიზიციური ხარჯები	7	(6,365)	(5,729)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		1,788	1,662
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		4,763	3,657
საინვესტიციო შემოსავალი	8	975	956
საპროცენტო ხარჯი		(213)	(218)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(3,613)	(2,981)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		229	114
		(1,129)	(735)
შედეგები მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვამდე		1,012	793
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		-	(4,197)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,012	(3,404)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	10	(375)	146
მოგება/(ზარალი) და სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი) წლის განმავლობაში		637	(3,258)

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2021 წლის 19 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

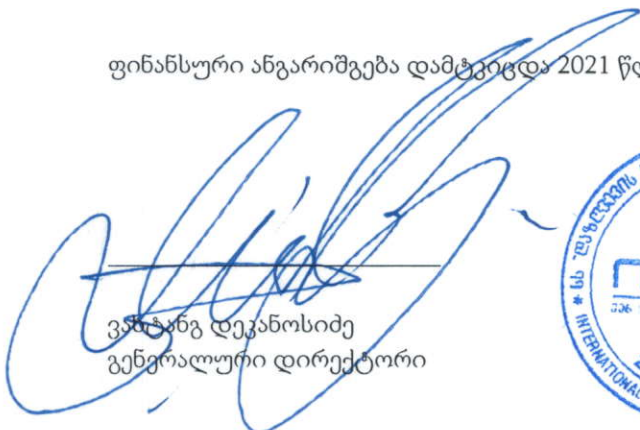
ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 11-55 გვერდებზე

'000 ლარი	შენიშვნა	2020	2019
მოზიდული პრემია ბრუტო		38,017	35,209
გამოკლებული: გადაზღვევის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში		(10,850)	(9,932)
მოზიდული პრემია ნეტო		27,167	25,277
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(2,249)	(3,075)
გადაზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო გამომუშავებული პრემიის რეზერვში		914	537
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	25,832	22,739
ბრუტო სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები		(22,087)	(29,193)
გადაზღვევის წილი ბრუტო სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		5,710	13,788
ბრუტო ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(19,829)	18,741
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		19,081	(19,002)
წმინდა ზარალები	6	(17,125)	(15,666)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		633	651
აკვიზიციური ხარჯები	7	(6,365)	(5,729)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		1,788	1,662
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		4,763	3,657
საინვესტიციო შემოსავალი	8	975	956
საპროცენტო ხარჯი		(213)	(218)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(3,613)	(2,981)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა		229	114
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		(1,129)	(735)
შედეგები მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვამდე		1,012	793
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		-	(4,197)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,012	(3,404)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	10	(375)	146
მოგება/(ზარალი) და სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი) წლის განმავლობაში		637	(3,258)

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2021 წლის 19 მარტს შემდეგი პირების მიერ:


ვაზგენ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი




რამაზ ხიჩინი
ფინანსური დირექტორი

’000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	6,766	4,876
საინვესტიციო ქონება	12	2,090	3,925
არამატერიალური აქტივები		1,017	553
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	7	2,849	2,205
სხვა აქტივები	13	2,692	2,553
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	17	32,893	12,897
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	145	520
სადაზღვევო მოთხოვნები	14	14,007	11,712
ბანკებში განთავსებული თანხები	15	15,317	12,382
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	16	2,105	1,734
სულ აქტივები		79,881	53,357
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	17	48,664	26,586
სესხები და კრედიტები	18	7,386	6,865
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	19	6,620	4,464
სხვა ვალდებულებები		2,808	1,676
სულ ვალდებულებები		65,478	39,591
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	21,204	21,204
დაგროვილი ზარალი		(6,801)	(7,438)
სულ კაპიტალი		14,403	13,766
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,881	53,357

’000 ლარი	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		35,299	32,101
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(7,176)	(6,853)
გადახდილი ზარალები და სადაზღვევო სარგებელი		(20,526)	(27,735)
მიღებული გადაზღვევის ზარალები		5,837	13,878
მიღებული რეგრესები და აღდგენები		278	329
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(4,636)	(4,253)
საკომისიო, ადმინისტრაციული და სხვა გადახდილი ხარჯები		(6,522)	(5,767)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(205)	(215)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		2,348	1,485
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		-	1,403
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(558)	(219)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(14,070)	(12,050)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		12,520	9,722
მიღებული პროცენტი		1,098	820
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(1,010)	(324)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების დაფარვა		(1,124)	(928)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(1,124)	(928)
წმინდა მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		214	233
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს		1,734	1,424
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		157	77
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	16	2,105	1,734

*სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2020 წლის კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება*

’000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	19,981	(2,957)	17,024
სულ სრული ზარალი			
წლის ზარალი	-	(3,258)	(3,258)
სულ სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(3,258)	(3,258)
სააქციო კაპიტალის ზრდა	1,223	-	1,223
დივიდენდების განაწილება	-	(1,223)	(1,223)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	21,204	(7,438)	13,766

’000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	21,204	(7,438)	13,766
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	637	637
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	21,204	(6,801)	14,403

1. ზოგადი ინფორმაცია

(a) ძირითადი საქმიანობა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ („კომპანია“), საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, დარეგისტრირდა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ 2004 წლის 12 მარტს. კომპანიის იურიდიული ფორმაა სააქციო საზოგადოება როგორც განმარტებულია საქართველოს მეწარმეთა შესახებ კანონში და კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 5/4-3848.

„კომპანიის“ რეგისტრირებული ოფისის მისამართია: საქართველო, 1060 თბილისი, ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

„კომპანია“ ლიცენზირებულია საქართველოში სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გასაწევად. თუმცა სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ ჯანმრთელობის, ქონების და სხვა არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში.

2020 წლის 31 დეკემბერს „კომპანიას“ გააჩნდა 7 ფილიალი, რომელთა საშუალებით აწარმოებდა სადაზღვევო ბიზნეს-საქმიანობას საქართველოს მასშტაბით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კომპანიას“ სრული განაკვეთით დაქირავებული ჰყავდა 287 თანამშრომელი (2019 წლის 31 დეკემბერს: 293).

(b) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი იყენებენ განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოადგენს. COVID-19 კორონავირუსის პანდემიამ კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვევლობა ბიზნეს გარემოში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

2. მომზადების საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს“) სრულ შესაბამისობაში.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“-დან დროებითი გათავისუფლება, ფასს 4 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“-ით ნებადართულის შესაბამისად და კომპანიას უწინ არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვარიანტი, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მიღებული ამონაგებისა და ზარალის წარდგენის მოთხოვნების ჩათვლით, 2018 წლის 1 იანვრის შემდგომი საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. კომპანია ფასს 9-ის დანერგვას გეგმავს 2023 წლის 1 იანვარიდან.

კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

(b) ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკებში და წარდგენაში

გარდა ქვემოთ წარმოდგენილი ცვლილებებისა, კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

ცვლილებები მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენაში

2020 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გაუფასურება სადაზღვევო მოთხოვნებისთვის წარმოდგენილია "გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებზე და სხვა აქტივებზე" მუხლის ფარგლებში, რაც ადრე წარმოდგენილი იყო სხვა წმინდა საოპერაციო ხარჯების ფარგლებში. შესადარისი ინფორმაცია შესაბამისად დაკორექტირდა. კომპანიას სჯერა, რომ აღნიშნული წარდგენა მეტად შეესაბამება კომპანიის საქმიანობის სტრუქტურას.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება '000 ლარი	2019		მიმდინარე აღრიცხვის შესაბამისად
	ადრე წარმოდგენილის შესაბამისად	რეკლასიფიცირებული ოდენობა	
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, წმინდა	(302)	416	114
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე	(319)	(416)	(735)

3. სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

სააღრიცხვო შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგად გამოწვეული ცვლილებები, აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, არის შეფასება იმისა, უკავშირდება თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაზღვევას - შეფასების აღწერა წარმოდგენილია ქვემოთ, აღნიშნულ შენიშვნაში.

კომპანიის საქმიანობის სადაზღვევო სექტორთან კავშირის შეფასება

დროებითი გათავისუფლება ფასს 9-ისგან გამოიყენება იმ საწარმოებთან მიმართებაში, რომელთა საქმიანობა ძირითადად დაზღვევას უკავშირდება. შესაბამისობის შეფასება ხდება სააღრიცხვო საწარმოს დონეზე და შესაბამისად, მისი გამოყენება ხდება საანგარიშგებო საწარმოს მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების მიმართ.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება, რადგან:

- კომპანიას აქამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვერსია; და
- კომპანიის საქმიანობა, უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მისი ყოველწლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ანუ 2015 წლის 31 დეკემბერს.

ფასს 4-ის თანახმად, დამზღვევის საქმიანობა უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ:

- (a) ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან, რომელიც მოიცავს ნებისმიერ დეპოზიტის კომპონენტს და სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და
- (b) დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, შეადგენს:
 - (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
 - (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს (ან ტოლს), და დამზღვევი არ მონაწილეობს დაზღვევასთან არადაკავშირებულ მნიშვნელოვან საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავს:

- (ა) ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს;
- (ბ) არაწარმოებულ საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით ბასს 39-ის გამოყენებით; და
- (გ) ვალდებულებებს, რომლებიც წარმოიშვება, რადგან დამზღვევი უშვებს, ან აკმაყოფილებს (ა) და (ბ) პუნქტებში აღწერილი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს. ამგვარი ვალდებულებების მაგალითები მოიცავს წარმოებულ ინსტრუმენტებს, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული კონტრაქტებისგან და ამ კონტრაქტების უზრუნველყოფელი აქტივებისგან წარმოშობილი რისკების შესამცირებლად. შესაბამის საგადასახადო ვალდებულებებს, როგორიცაა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები, დროებითი დაბეგვრადი სხვაობებისთვის ამ ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებზე და გაცემულ სასესხო ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეტანილია დამზღვევის საზედამხებველო კაპიტალში, სახელფასო ვალდებულებებში და სხვა დასაქმების სარგებელში (სადაზღვევო საქმიანობის თანამშრომლებისთვის).

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავდა:

	31 დეკემბერი 2015
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის ფარგლებში	25,333
სადაზღვევო ანარიცხები	25,333
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არა ფასს 4-ის ფარგლებში	17,334
სესხები და კრედიტები კლინიკებში ინვესტიციებისთვის და ძირითადი საშუალებებისთვის	11,313
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,021
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	42,667
ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	44,885
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების პროცენტულობა კომპანიის ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით	95%

კომპანია არ არის ჩართული მნიშვნელოვან საქმიანობებში, რომელიც არ უკავშირდება დაზღვევას და საიდანაც მან შეიძლება მიიღოს შემოსავალი და გასწიოს ხარჯი. სადაზღვევო კომპანიებისთვის მიღებული ყველა რეგულაცია ეხება კომპანიას და კომპანია მიიჩნევს სადაზღვევო რისკს მის მთავარ ბიზნეს რისკად. ამასთან, კომპანიამ ვერ დაადგინა რაიმე რაოდენობრივი ან ხარისხობრივი ფაქტორები (ან ორივე), მათ შორის საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციიდან გამომდინარე, რომელიც მიანიშნებდა, რომ მარეგულირებელი ორგანოები ან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების სხვა მომხმარებლები მისცემდნენ კომპანიას სხვა ინდუსტრიის კლასიფიკაციას.

კომპანია, შეფასებიდან გამომდინარე ასკვნის, რომ 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან. 2015 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ კომპანიის ოპერაციებში არსებითი ცვლილებები არ მომხდარა, შესაბამისად კომპანიამ არ განახორციელა შემდგომი წლიური საანგარიშგებო თარიღებისთვის დამატებითი შეფასება იმისა, არის თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებული დაზღვევასთან.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილებების მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე დგანან, განხილულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 17 - სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები; და
- შენიშვნა 21 – სადაზღვევო რისკის მართვა.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ინფორმაცია საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, კომპანია შეძლებისდაგვარად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულებები ჯგუფდება სხვადასხვა დონეების მიხედვით სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში, შეფასების მეთოდოლოგიებში გამოყენებული ინფორმაციის საფუძველზე:

- *დონე 1:* კოტირებული საბაზრო ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის.
- *დონე 2:* შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც შესულია პირველ დონეში და რომლებიც ხელმისაწვდომია აქტივისა და ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (მაგ. ფასები), ასევე ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- *დონე 3:* მონაცემები აქტივისა და ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების დაჯგუფება შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების სხვადასხვა დონეებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 22 - ფინანსური რისკის მართვა.

5. პრემიები

2020 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია ბრუტო	16,574	8,309	6,085	2,035	5,014	38,017
ცვლილება ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვში	(712)	(678)	(800)	(45)	(14)	(2,249)
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემია	15,862	7,631	5,285	1,990	5,000	35,768
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში	-	(7,720)	(93)	(51)	(2,986)	(10,850)
გადამზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვში	-	645	-	1	268	914
გადაცემული გამოუმუშავებული პრემია	-	(7,075)	(93)	(50)	(2,718)	(9,936)
გამომუშავებული პრემია ნეტო	15,862	556	5,192	1,940	2,282	25,832

2019 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია ბრუტო	14,146	7,313	5,082	2,979	5,689	35,209
ცვლილება ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვში	(1,085)	(465)	(688)	(105)	(732)	(3,075)
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემია	13,061	6,848	4,394	2,874	4,957	32,134
გამოკლებული: გადამზღვევის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში	-	(6,791)	(70)	(34)	(3,037)	(9,932)
გადაზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვში	-	470	(73)	(30)	170	537
გადაცემული გამოუმუშავებული პრემია	-	(6,321)	(143)	(64)	(2,867)	(9,395)
გამომუშავებული პრემია ნეტო	13,061	527	4,251	2,810	2,090	22,739

6. ზარალები

2020 ’000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
ბრუტო სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	11,869	2,693	3,194	476	3,855	22,087
გადაზღვევის წილი ბრუტო სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	-	(2,159)	-	-	(3,551)	(5,710)
გადახდილი ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	11,869	534	3,194	476	304	16,377
ბრუტო ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში	537	18,750	54	8	471	19,820
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	9	-	-	-	-	9
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში	-	(18,856)	-	-	(225)	(19,081)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში	546	(106)	54	8	246	748
დამდგარი ზარალები, წმინდა	12,415	428	3,248	484	550	17,125

2019 ’000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
ბრუტო სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	11,071	13,596	3,265	488	773	29,193
გადაზღვევის წილი ბრუტო სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	-	(13,398)	-	-	(390)	(13,788)
გადახდილი ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	11,071	198	3,265	488	383	15,405
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების ანარიცხებში	239	(19,010)	(172)	(15)	329	(18,629)
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	(112)	-	-	-	-	(112)
გადაზღვევის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	-	19,129	-	-	(127)	19,002
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში	127	119	(172)	(15)	202	261
დამდგარი ზარალები, წმინდა	11,198	317	3,093	473	585	15,666

7. აკვიზიციური ხარჯები

	2020 ’000 ლარი	2019 ’000 ლარი
დაზღვევის საკომისიო ხარჯი	668	514
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	6,341	5,832
სულ აკვიზიციური ხარჯები	7,009	6,346
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(644)	(617)
აკვიზიციური ხარჯები წლის განმავლობაში	6,365	5,729

გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში მოძრაობის ანალიზი

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი წლის დასაწყისში	2,205	1,588
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	644	617
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი წლის ბოლოს	2,849	2,205

8. საინვესტიციო შემოსავალი

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემული სესხები	1	1
ბანკებში განთავსებული თანხები	981	577
სულ საპროცენტო შემოსავალი	982	578
სხვა საინვესტიციო შემოსავალი/(ხარჯები)		
უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა	(301)	200
ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების გაუფასურების რეზერვის შემცირება	83	-
ზარალი სავალუტო ფორვარდულ ხელშეკრულებებზე	-	(71)
საიჯარო შემოსავალი	211	265
სხვა	-	(16)
სულ სხვა საინვესტიციო (ხარჯები)/შემოსავალი	(7)	378
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	975	956

9. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
თანამშრომელთა ანაზღაურება	2,635	2,067
მარეგულირებელი ხარჯები	358	321
საოფისე ხარჯები	235	165
ცვეთა და ამორტიზაცია	176	168
იურიდიული და სხვა პროფესიული ხარჯები	164	186
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	45	74
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	3,613	2,981

ზემოთ მოცემული იურიდიული და პროფესიული ხარჯები მოიცავს აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გადახდილ საფასურს 132 ათასი ლარის ოდენობით (2019: 104 ათასი ლარი);

10. მოგების გადასახადი

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2019 წელს: 15%) განაკვეთი:

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი		
გასული პერიოდის კორექტირება	-	(104)
	-	(104)
გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი)/სარგებელი		
დროებითი სხვაობების კორექტირება	(375)	250
სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(375)	146

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2020 ‘000 ლარი	2019 ‘000 ლარი
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	1,012	(3,404)
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის მიხედვით	(152)	510
აუღიარებელი გადასახადების ცვლილებები	(223)	(255)
არადაბეგრადი შემოსავალი	-	(5)
წინა პერიოდის კორექტირება	-	(104)
	(375)	146

(a) მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში

‘000 ლარი	1 იანვარი 2020	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	46	(16)	30
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	-	(494)	(494)
სხვა აქტივები	-	98	98
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	-	(104)	(104)
სხვა ვალდებულებები	-	90	90
საგადასახადო ზარალის გადატანა	474	51	525
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	520	(375)	145

‘000 ლარი	1 იანვარი 2019	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	96	(50)	46
საგადასახადო ზარალის გადატანა	174	300	474
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	270	250	520

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. ფინანსური ინსტიტუტებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიშვება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

3,430 ათასი ლარის ოდენობით საგადასახადო ზარალს ვადა 2022 წელს გასდის, მოსალოდნელი ახალი საგადასახადო სისტემის გამო.

145 ათასი ლარის ოდენობის გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარებულ იქნა, რადგან მოსალოდნელია, რომ კომპანია 2023 წლის 1 იანვრამდე საკმარის დაბეგრად მოგებას გამოიმუშავებს,

რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები იქნება გამოყენებული. დაბეგვრადი მოგების შეფასება 2023 წლის 1 იანვრამდე ეფუძნება კომპანიის ისტორიულ მომგებიანობას და მომავალი გამომუშავებების პროგნოზებს.

11. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	კომპიუტერები და			აქტივი		სულ
	მიწა და შენობები	პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომობილები	ავეჯი და მოწყობილობები	გამოყენების უფლებით	
თვითღირებულება						
2020 წლის 1 იანვარს	5,350	877	111	585	-	6,923
შესყიდვები	-	109	35	7	155	306
გადატანები						
საინვესტიციო ქონებიდან	2,119	-	-	-	-	2,119
გაუფასურების აღდგენა	67	-	-	-	-	67
გაყიდვები	-	(3)	(15)	(6)	-	(24)
2020 წლის 31 დეკემბერს	7,536	983	131	586	155	9,391
ცვეთა						
2020 წლის 1 იანვარს	926	711	43	366	-	2,046
ცვეთის ხარჯი	99	58	16	29	56	258
გადატანები						
საინვესტიციო ქონებიდან	342	-	-	-	-	342
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(3)	(12)	(6)	-	(21)
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,367	766	47	389	56	2,625
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2020 წლის 31 დეკემბერს	6,169	217	84	197	99	6,766

'000 ლარი	კომპიუტერები და			აქტივი		სულ
	მიწა და შენობები	პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომობილები	ავეჯი და მოწყობილობა		
თვითღირებულება						
2019 წლის 1 იანვარს	5,350	774	93	529		6,746
შესყიდვები	-	106	46	57		209
გაყიდვები	-	(3)	(28)	(2)		(33)
2019 წლის 31 დეკემბერს	5,350	877	111	584		6,922
ცვეთა						
2019 წლის 1 იანვარს	827	666	57	334		1,884
ცვეთის ხარჯი	99	48	10	34		191
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(3)	(24)	(2)		(29)
2019 წლის 31 დეკემბერს	926	711	43	366		2,046
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2019 წლის 31 დეკემბერს	4,424	166	68	218		4,876

(a) გაუფასურების ზარალის აღდგენა

2020 წელს, კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი ექსპერტი და შეაფასა შენობის ანაზღაურებადი ღირებულება სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯების მიხედვით, რის შედეგადაც მოხდა 67 ათასი ლარის გაუფასურების რეზერვის აღდგენა მესაკუთრის მიერ დაკავებული შენობის ნაწილზე და 16 ათასი ლარის ოდენობით აღდგენა საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირებული შენობის ნაწილზე.

სამართლიანი ღირებულების დადგენა მოხდა საბაზრო ფასებზე დაყრდნობით, უახლესი გარიგებების ფასების და მსგავს ქონებაზე გამოცხადებული მოთხოვნის ფასების გათვალისწინებით. შემფასებელი ექსპერტის მიერ გაკეთებული ძირითადი დაშვება უკავშირდებოდა თბილისის ცენტრში განლაგებული მსგავსი ადგილმდებარეობის და მდგომარეობის კომერციული ფართის ერთი კვადრატული მეტრის საბაზრო ფასის მოძიებას. სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის დაკვირვებადი მონაცემების მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი ცვლილებების გამო.

არსებითი არადაკვირვებადი მონაცემები დაკავშირებულია სხვადასხვა შენობების განსხვავებულ მახასიათებლებთან, რომლებთან მიმართებაშიც ექსპერტმა გამოიყენა დაკვირვებადი მოთხოვნის ან გარიგების ფასების 0%-დან 10%-მდე კორექტირებები.

(b) გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან

2020 წლის განმავლობაში საიჯარო ხელშეკრულების ნაწილი გაუქმდა. კომპანიის ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა გაუქმებული შენობის ნაწილი მისი შიდა საჭიროებებისთვის გამოეყენებინა. მაშასადამე, გამოყენებაში ცვლილების გამო, მთლიანი შენობისთვის განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულება განაწილდა კომპანიის და მისი მოიჯარეების მიერ დაკავებული განახლებული კვადრატული მეტრების საფუძველზე. მთლიანი შენობის 81% გამოიყენება შიდა მიზნებისთვის.

(c) უზრუნველყოფა

შენობა საბალანსო ღირებულებით 5,777 ათასი ლარი დაგირავებულია 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2019 წლის 31 დეკემბერი: 4,016 ათასი ლარი).

12. საინვესტიციო ქონება

	2020 ’000 ლარი	2019 ’000 ლარი
თვითღირებულება		
1 იანვარს	3,925	3,999
გადატანა ძირითად საშუალებებზე	(1,777)	-
გაუფასურების აღდგენა	16	-
ცვეთა	(74)	(74)
2020 წლის 31 დეკემბერს	2,090	3,925

(a) გაუფასურების ზარალის აღდგენა და სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობის შეფასებით, საინვესტიციო ქონებაში შესული მიწის და შენობის სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან. სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის დაკვირვებადი მონაცემების მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი ცვლილებების გამო. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია ბოლო დროს განხორციელებულ ოპერაციებში საბაზრო ფასებზე ან მსგავსი ქონების გამოცხადებულ მოთხოვნის ფასებზე დაყრდნობით, როგორც აღწერილია შენიშვნაში 11(a).

(b) გადატანა ძირითად საშუალებებზე

მიწისა და შენობების გამოყენების ცვლილების შედეგად საინვესტიციო ქონების ნაწილი იქნა გადატანილი ძირითად საშუალებებზე. გამოყენების ცვლილების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 11 (b).

(c) უზრუნველყოფა

საინვესტიციო ქონება საბალანსო ღირებულებით 1,444 ათასი ლარი დაგირავებულია 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2019 წლის 31 დეკემბერი: 3,286 ათასი ლარი).

13. სხვა აქტივები

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
მოთხოვნები რეგრესიდან	5,329	4,931
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	25	63
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსები	105	136
გაცემულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	12	11
სხვა	531	196
	6,002	5,337
გაუფასურების რეზერვი	(3,310)	(2,784)
	2,692	2,553

გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,784	2,465
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	526	319
ნაშთი წლის ბოლოს	3,310	2,784

14. სადაზღვევო მოთხოვნები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	17,741	14,843
სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვი	(3,734)	(3,131)
	14,007	11,712

სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

'000 ლარი	2020	2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,131	2,715
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	603	416
ნაშთი წლის ბოლოს	3,734	3,131

„კომპანიას“ არ წარმოუშვება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებზე, რომლებიც პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოიშვება, რადგან პოლისები და მათთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი უქმდება ერთდროულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიების გადახდის გაგრძელება.

„კომპანია“ ქმნის დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების რეზერვს, მათი ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე. „კომპანია“ ასევე ქმნის სპეციფიურ ანარიცხს, როდესაც ფაქტები და გარემოებები კონკრეტული კონტრაქტის გადახდისუნარიობაზე მიუთითებენ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სადაზღვევო მოთხოვნები ვადიანობის მიხედვით 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

'000 ლარი	ბრუტო 2020	გაუფასურება 2020	ბრუტო 2019	გაუფასურება 2019
ვადაგადაცილების გარეშე	12,525	-	10,355	-
0-30 დღემდე ვადაგადაცილება	1,082	-	936	-
31-60 დღემდე ვადაგადაცილება	189	(38)	224	(45)
61-90 დღემდე ვადაგადაცილება	70	(21)	153	(46)
91-120 დღემდე ვადაგადაცილება	38	(19)	70	(35)
121-365 დღემდე ვადაგადაცილება	439	(258)	237	(137)
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	3,398	(3,398)	2,868	(2,868)
	17,741	(3,734)	14,843	(3,131)

ისტორიულ გადახდებზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არა-გაუფასურებული ოდენობები რომლებიც 30-დღეზე ნაკლები ვადით არის ვადაგადაცილებული კვლავ სრულად ანაზღაურებადია.

15. ბანკებში განთავსებული თანხები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ვადიანი ანაზარი	15,317	12,382

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს ვადიანი ანაზარები 13,953 ათასი ლარის ოდენობით (2019: 10,630 ათასი ლარი), განთავსებული ბანკებში, რომელთა მოკლევადიანი რეიტინგი, „Fitch“-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით არის „B“. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, 1,364 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზარები (2019 წლის 31 დეკემბერი: 1,752 ათასი ლარი) განთავსებული იყო საქართველოს ტოპ 10 ბანკში, რეიტინგის გარეშე. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

2020 წლის 31 დეკემბერს, კომპანიას განთავსებული აქვს თანხები ოთხ მსხვილ ბანკში (2019 წლის 31 დეკემბერს: ექვსი მსხვილი ბანკი), რომელთა ნაშთების ჯამი ბანკებში განთავსებული თანხების ჯამის 10%-ზე მეტია. ამ ნაშთების ბრუტო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 12,543 ათას ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: 11,989 ათასი ლარი).

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების ნაშთები არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებულია.

16. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ნაღდი ფული სალაროში	10	29
მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში	2,095	1,705
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,105	1,734

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ძირითადად საქართველოს ბანკებშია განთავსებული, რომელთა მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი, Fitch-ის რეიტინგის საფუძველზე არის B. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

2020 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას ჰქონდა მიმდინარე ანგარიშები ორ მსხვილ ბანკში (2019 წლის 31 დეკემბერი: ორ მსხვილ ბანკში), რომლის ნაშთიც აჭარბებს ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების 10%-ს. ამ ნაშთების ბრუტო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,971 ათას ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: 1,620 ათასი ლარი).

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

17. სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები

	2020 '000 ლარი			2019 '000 ლარი		
	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა
გამოუმუშავებელი პრემიები	17,424	(5,065)	12,359	15,175	(4,151)	11,024
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი	170	-	170	162	-	162
გაცხადებული ზარალების ანარიცხები	31,070	(27,828)	3,242	11,249	(8,746)	2,503
სულ სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხები	48,664	(32,893)	15,771	26,586	(12,897)	13,689

(a) გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2020	2019
ნაშთი 1 იანვარს	15,175	12,100
მოზიდული პრემია ბრუტო (შენიშვნა 5)	38,017	35,209
ბრუტო გამოუმუშავებელი პრემია (შენიშვნა 5)	(35,768)	(32,134)
ნაშთი 31 დეკემბერს	17,424	15,175

(b) ზარალების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2020	2019
ნაშთი 1 იანვარს	11,411	30,151
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ღირებულება	38,164	15,619
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების ზარალებთან მიმართებაში	2,133	(6,620)
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები (ზარალის მომსახურების ხარჯების გამოკლებით)	(20,468)	(27,739)
ნაშთი 31 დეკემბერს	31,240	11,411

(c) დაშვებები და მგრძნობელობები

(i) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ეფუძნება მოზიდულ პრემიას და გაანგარიშდება პროპორციულად იმ პოლისის დარჩენილ ვადასთან მიმართებაში, რომლისთვისაც მიღებულ იქნა პრემია.

(ii) დაუფარავი ზარალების ანარიცხი

არა-სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის გაკეთდა შეფასებები, როგორც ზარალების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომელიც აღირიცხა საანგარიშგებო თარიღისთვის, მაგრამ მათთან დაკავშირებით ადგილი არ ჰქონია ანგარიშსწორებას (RBNS), ასევე ზარალების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომლებიც ჯერ არ არის აღრიცხული საანგარიშგებო თარიღისთვის (IBNR).

RBNS შექმნილია უკვე გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალებისთვის და მოიცავს მათთან დაკავშირებულ დარეგულირებისა და მართვის ხარჯებისთვის შესაბამის ანარიცხს. ეს ანარიცხი ძირითადად ეფუძნება ზარალების ინდივიდუალურ შეფასებას, დამზღვევის, იურიდიული მრჩეველების და იმ „კომპანიის“ ექსპერტების შეხედულებისამებრ, რომლებიც ამუშავებენ ზარალებს.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების (IBNR) რეზერვის დათვლა ხდება კომპანიის აქტუარის მიერ. IBNR-ის აქტუარული გამოთვლის მეთოდი მოიცავს ისეთ გამოთვლებს, როგორიც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER) და ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდი (Bornheutter-Ferguson) საშუალო გადახდას თითოეული ზარალის ტიპისთვის ან, ზოგიერთ შემთხვევაში, თუ სტატისტიკური მეთოდი არ ამართლებს, გამოიყენება ზარალიანობის კოეფიციენტის მეთოდი. აქტუარები იყენებენ დაშვებებს იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რაც მათ დაუგროვდათ გადახდილი ზარალების, ზარალების რაოდენობისა და საშუალო მაჩვენებლების სახით.

(iii) რეზერვების განსაზღვრისთვის გამოყენებული დაშვებები და მოდელები

დაუფარავი ზარალების შესაფასებლად ან ზარალის განყოფილებებისთვის თითოეულ ზარალზე გათვალისწინებული რეზერვის შესაქმნელად IBNR-სთვის, ხდება ქვემოთ განმარტებული სტატისტიკური მოდელების გამოყენება სხვადასხვა დაშვებებთან კომბინაციაში:

- **ჯაჭვის კიბე (Chain Ladder):** ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ითვალისწინებს შესაბამისი რეზერვის შექმნას იმ ზარალებისთვის, რომლებიც გაცხადდება ზარალის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი დროის გასვლის შემდეგ და მაშინ, როდესაც დაგროვილი იქნება საკმარისი ინფორმაცია არსებული ზარალებიდან, მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასების მიზნით.
- **ბომპუტერ-ფერგიუსონი (ან მისი მოდიფიცირებული ვერსია):** ეს მეთოდი აერთიანებს კომპანიისთვის, ან სადაზღვევო პროდუქტისათვის ცნობილ ადრეულ პირობით მაჩვენებლებს, და თავად ზარალებზე დაფუძნებულ, დამატებით პირობით მაჩვენებლებს. ადრეული მიახლოებითი მაჩვენებლები იყენებენ პრემიების და დანაკარგების ინდექსს, ზარალების საერთო რაოდენობის შესაფასებლად. მეორე პირობითი მაჩვენებელი იყენებს ზარალების ფაქტობრივი რაოდენობის გამოცდილებას, რომელიც სხვა მეთოდით (მაგალითად „ჯაჭვის კიბით“) დაანგარიშდება. ზარალების გაერთიანებული შეფასებისას ხდება ორივე პირობითი მაჩვენებლის გაანალიზება, თუმცა ფაქტობრივი არსებული ზარალების გამოცდილებას მეტი მნიშვნელობა ენიჭება, და დროთა განმავლობაში, გროვდება ზარალებთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ყველაზე შესაფერისია მიმდინარე პერიოდისთვის, თუ არ არსებობს საკმარისი ინფორმაცია ზარალების შესახებ, იმ სადაზღვევო პროდუქტებში, რომლებიც ახალია ან რომლებთან დაკავშირებითაც არასაკმარისი ისტორიული სტატისტიკური ინფორმაცია არსებობს.
- **საშუალო ანაზღაურება ზარალზე:** მაშინ როდესაც ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდის გამოყენება შეუძლებელია, უკანასკნელ პერიოდში ზარალების ისტორიის უკმარისობის გამო, გამოიყენება ისტორიული საშუალო არითმეტიკულის მეთოდი. ამ მეთოდში, ინფორმაცია გამოითვლება ზარალების პროგნოზირებად რიცხვზე დაყრდნობით („ჯაჭვის კიბის“ მეთოდი) და ზარალების ისტორიული საშუალო მოცულობით.

ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის განსაზღვრისას არ ხდება დეტალური გამოთვლების ჩატარება, გარდა ზოგადი, ფართოდ აპრობირებული გაანგარიშებისა, რომ ზარალების გაცხადებასთან და მისი ანაზღაურების ფაქტორებთან დაკავშირებით განმეორდება წარსული გამოცდილება, მხოლოდ იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ზარალების სიხშირიდან და ხარისხიდან გამომდინარე, ასევე რეგულაციების ცვლილებებით, პოლისის პირობებით, კლიენტთა ფონდის შემადგენლობით და სხვა ფაქტორებით. ყველა სხვა დაშვება კკეთდება თითოეული ზარალის მიხედვით, ისეთ საკითხებთან დაკავშირებით, როგორიც არის ზარალთან დაკავშირებული დავის მოგების ალბათობა.

ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტს „კომპანია“ შემდეგნაირად ატარებს

- a) ვალდებულებათა უმრავლესობაში (მაგალითად სატრანსპორტო და ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესისთვის) ასანაზღაურებელი ზარალებისათვის გადამზღვევის წილის, რეგრესისა და კომპენსაციის გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი რეზერვი საკმარისია (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის. თუ რეზერვები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგების ან ზარალის უწყისის საშუალებით.
- b) ამოუწურავი რისკების რეზერვის ვალდებულებების (გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გადავადებული შესყიდვის ხარჯის გამოკლებით) შესაფასებლად ტარდება აქტუარული გათვლები მომავალი ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაბამისად არსებულ, ძალაში მყოფ კონტრაქტებზე. თუ მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი აჩვენებს, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს გამოკლებული გადავადებული შესყიდვის ხარჯი არაადეკვატურია, ხდება მისი შემცირება, და საჭიროების შემთხვევაში, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გაზრდა შესაბამის დონემდე.

18. სესხები და კრედიტები

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	<u>7,386</u>	<u>6,865</u>

(a) სესხის დაფარვის ვადები და პირობები

				31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
'000 ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
		3%+3 -თვიანი EURIBOR	2021				
მშობელი კომპანიის უზრუნველ- ყოფილი სესხი	ევრო			7,386	7,386	6,865	6,865
				<u>7,386</u>	<u>7,386</u>	<u>6,865</u>	<u>6,865</u>

(b) ვალდებულებების მოძრაობის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან შეჯერება

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	6,865	6,865
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	1,637	1,637
საპროცენტო ხარჯი	213	213
გადახდილი პროცენტი	(205)	(205)
სესხების დაფარვა	(1,124)	(1,124)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	<u>7,386</u>	<u>7,386</u>

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	7,500	7,500
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	303	303
საპროცენტო ხარჯი	205	205
გადახდილი პროცენტი	(215)	(215)
სესხების დაფარვა	(928)	(928)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	6,865	6,865

19. დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
აგენტისა და ბროკერის საკომისიო	181	6
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	6,439	4,458
	6,620	4,464

20. კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

ქვემოთ მოყვანილია „კომპანიის“ საწესდებო და გადახდილი სააქციო კაპიტალი. თითოეული აქცია მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას აქციონერთა კრებაზე.

საწესდებო, გამოშვებული და გადახდილი კაპიტალი	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი
ჩვეულებრივი აქციები	21,204,383	1	21,204,383	1

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2020 წელს სააქციო კაპიტალი, არ გაზრდილა (2019: სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 1,223 ათასი ლარით დივიდენდების კონვერტაციის გზით).

(b) დივიდენდები

2020 წელს კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები. 2019 წლის განმავლობაში, კომპანიამ გამოაცხადა მის აქციონერებზე 1,223 ათასი ლარის ოდენობით დივიდენდები, რაც იქნა კონვერტირებული სააქციო კაპიტალში. 2019 წელს, გამოცხადებული დივიდენდები თითო აქციაზე შეადგენს 0.058 ლარს.

21. სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

„კომპანიის“ მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უზედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად „კომპანია“ დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების დროის და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

არასიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკი, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტთვიან პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდან.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, „კომპანია“ ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. „კომპანია“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

ანდერაიტინგული სტრატეგია განსაზღვრულია ბიზნეს გეგმაში, რომელიც ადგენს, ბიზნესის გასაწერ კლასებს და ქვე-კლასებს. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტის სახეობისთვის. სახელმძღვანელო მითითებები შეიცავენ სადაზღვევო ცნებებს და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, გამოყენებული ტარიფების განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სახელმძღვანელო მითითებების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა უწყვეტ რეჟიმში.

სხვადასხვა პოლიტიკები და პროცესები, როგორიცაა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შეფასება, ზარალების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების გამოძიება, ხორციელდება ზარალების შემცირების მიზნით. შესაბამისობის შემთხვევაში, „კომპანია“ ახორციელებს ზარალის მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს შესაძლო მოულოდნელი მომავალი მოვლენების განვითარების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“. „კომპანიამ“ ასევე შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური შესაძლო ოდენობის განსაზღვრით.

(i) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების და კაპიტალური რესურსების დაცვის მიზნით, კომპანია იყენებს მისი რისკების ნაწილის გადაზღვევის პროგრამას. კომპანია ძირითადად ყიდულობს პროპორციულ, ფაკულტატურ და „ზედმეტ-ზარალზე“ („XL“) გადაზღვევას, რათა საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტი ერთ კონტრაქტზე ან სხვა გარკვეულ გარემოებებში არ აღემატებოდეს კაპიტალის 3 %-ს. კომპანია ასევე ყიდულობს პროპორციულ გადაზღვევას დაზღვევის ძირითად სახეობებში, რათა თავიდან აიცილოს კუმულაციური ზარალების დადგომა, რომელიც შეიძლება მოხდეს ერთი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად დამდგარი მრავალი ზარალიდან.

გადამზღვევლებისგან მისაღები თანხები შეიცავს საკრედიტო რისკს და შესაბამისად აღირიცხება შესაძლო დანაკარგების გამოკლებით. კომპანია რეგულარულად ახორციელებს გადამზღვევლის კრედიტუნარიანობის შემოწმებას და გადაზღვევის კონტრაქტების შეფასებას.

კომპანია არ ახორციელებს ლიმიტირებული გადაზღვევის (Stop Loss) პროგრამას.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვადები და პირობები და დაფარული რისკების ბუნება

სადაზღვევო კონტრაქტების ვადები და პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან მიღებული მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, ვადებზე და გაურკვეველ მომავალზე, მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) სამედიცინო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანიის“ სადაზღვევო პორტფელის უდიდესი ნაწილი უკავშირდება სამედიცინო დაზღვევას. ეს კონტრაქტები ანაზღაურებენ სამედიცინო ჩარევებს და ჰოსპიტალურ ხარჯებს.

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევა ფარავს სამედიცინო ჩარევის ძირითად საჭიროებებს. „კომპანია“ რისკებს მართავს ძირითადად კორპორატიული პოლისების შედგენით და სამედიცინო კვლევის საფუძველზე ისე, რომ ფასწარმოქმნა ითვალისწინებდეს ჯანმრთელობის მიმდინარე მდგომარეობას.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს როგორც ფიზიკური პირის, ისე - იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა დაზღვეულის ანაზღაურებას ახდენს ლიმიტის შესაბამისად, მისი მატერიალური ქონების მთლიანი ან ნაწილობრივი დაზიანებისთვის.

ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან შიგთავსის დაზიანებას, ხდება მოულოდნელად (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად არის შესაძლებელი. ამრიგად ზარალი ცხადდება დაუყოვნებლივ და შეიძლება დარეგულირდეს გადაუდებლად. ქონების დაზღვევის ზარალები შესაბამისად განეკუთვნება მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებს.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკებია: ანდერაიტინგული რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალის დადგომის (მათ შორის ბუნებრივი კატასტროფების ცვლადი სიხშირე) რისკი. „კომპანია“ ასევე ექვემდებარება განმცხადებლების მიერ შედეგების ხელოვნურად გაზრდის და არაკეთილსინდისიერი ქმედების რისკს.

ანდერაიტინგული რისკი არის რისკი იმისა, რომ „კომპანია“ არ არიცხავს მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების შესაბამის პრემიებს. კერძო საკუთრების დაზღვევის შემთხვევაში მოსალოდნელია, რომ ადგილი ექნება მსგავსი რისკების პროფილის მქონე ქონების დიდ რაოდენობას. თუმცა, ეს შესაძლოა არ შეეხოს კომერციულ საქმიანობას. კომერციული საკუთრების მრავალი შეთავაზება წარმოადგენს ადგილმდებარეობების, საქმიანობის ტიპებისა და ადგილზე არსებული უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკიდან გამომდინარე ანაზღაურების გაანგარიშება ამ პოლისებისათვის სუბიექტური, და შესაბამისად რისკიანი იქნება.

ამ რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასწარმოქმნისა და გადაზღვევის პროცესების გამოყენებით. „კომპანია“ იყენებს მკაცრ ანდერაიტინგულ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისაღები იყოს „კომპანიისთვის“. „კომპანია“ საკუთარი ქონების რისკების გადაზღვევას ნამეტი ზარალის გარიგებებით ახდენს, რაც 35 ათას ევრომდე ზღუდავს თითოეული ქონების პოლისზე „კომპანიის“ დაქვემდებარებას.

(iii) ავტომობილების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს ორი სახეობის დაზღვევას: სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). „კასკოს“ კონტრაქტების მიხედვით იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით მიყენებული ზარალი. MTPL-ს მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალი. შესაბამისად, საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს როგორც მოკლევადიან, ისე - გრძელვადიან ანაზღაურებას. მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებად მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება. სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალების დეტალების დადგენა უფრო რთულია და მოითხოვს მეტ დროს.

რისკის მართვა

ზოგადად საავტომობილო დაზღვევის ზარალების მოხდენის ფაქტებსა და გაცხადებებს შორის ინტერვალი მცირეა და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალი. მთლიანობაში დაზღვევის ამ სახეობის ზარალების ვალდებულებები დაშვებების საშუალო შეფასების რისკს ქმნის. „კომპანია“ აკვირდება და რეაგირებს აღდგენის და სხეულის დაზიანების ხარჯების, ასევე ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებზე.

ზარალების სიხშირე გარკვეულწილად დამოკიდებულია ამინდის არასასურველ პირობებზე. ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის პერიოდში.

საავტომობილო დაზღვევის ხაზების ანდერაიტინგი „კომპანიის“ საკუთრებაში არსებული უბედური შემთხვევების სტატისტიკების მონაცემთა ბაზაზე დაყრდნობით ხორციელდება. „კომპანია“ მისი საავტომობილო რისკების გადაზღვევას „ნამეტი-ზარალის“ XL ხელშეკრულებების გამოყენებით ახორციელებს, რომლის მეშვეობითაც „კომპანიის“ მაქსიმალური წმინდა ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება, 45 ათას ევროს.

(c) სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

„კომპანიის“ წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის მთავარი ასპექტი არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ზომა, რომელიც შესაძლოა არსებობდეს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა „კომპანიის“ ვალდებულებებზე. მსგავსი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე, დაკავშირებულ კონტრაქტებზე და დაკავშირებული იყოს ისეთ გარემოებებთან სადავო შესაძლებელია წარმოიშვას მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ რისკი შეიძლება წარმოიშვას აკუმულირებული რისკებისგან, მთელ რიგ ინდივიდუალურ სახეობებში ან ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შესაძლოა წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმწვავის, ისე - დაბალი სიხშირის შემთხვევებში, როგორც არის ბუნებრივი კატასტროფები და ვითარებები, როდესაც ანდერაიტინგი ფოკუსირებულია კონკრეტულ ჯგუფზე, როგორც არის კონკრეტული გეოგრაფიული მდებარეობა.

„კომპანიაში“ რისკების მართვის ორი ძირითადი მეთოდი არსებობს. პირველი, რისკის მართვა ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის საშუალებით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაამუშაოს რისკი თუ მოსალოდნელი მოგება არ იქნება ნაკისრი რისკის შესაბამისი. მეორე რისკის მართვა ხდება გადაზღვევის გამოყენებით. „კომპანია“ მისი საქმიანობის სახვადსხვა სახეობებისთვის (საავტომობილო, ქონების და სხვა) ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. კომპანია უწყვეტად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს.

ძირითადი დაშვებები ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

ძირითადი დაშვებები უკავშირდება იმას, თუ რამდენად განსხვავებული იქნება „კომპანიის“ ზარალებთან დაკავშირებული მომავალი მდგომარეობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებიდან გამომდინარე. აღნიშნული მოიცავს თითოეული ზარალის საანგარიშო პერიოდისთვის ზარალების საშუალო ღირებულების, ზარალების მართვის ღირებულების, ზარალების გაუფასურების ფაქტორის, ზარალების რაოდენობის, ზარალის შემთხვევებს შორის შეფერხების, ზარალების შეტყობინებისა და ანაზღაურების მაქსიმალურად მიახლოებით გამოთვლებს. იმის შესაფასებლად, თუ რატომ არის შესაძლებელი, რომ წარსულის ტენდენცია არ გამოვლინდეს მომავალში, ხდება დამატებითი ხარისხობრივი განმარტებების გამოყენება, მაგალითად ერთჯერადი მოვლენა, ცვლილებები საბაზრო ფაქტორებში, როგორც არის საზოგადოების დამოკიდებულება ზარალის მიმართ, ეკონომიკური პირობები, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორც არის აქციათა პორტფელის შემადგენლობა, პოლისის პირობები და ზარალების მართვის პროცედურები. დაშვებები ასევე გამოიყენება პირობით მაჩვენებლებზე გარე ფაქტორების (მაგალითად სასამართლოს გადაწყვეტილება და სახელმწიფო კანონმდებლობა) ზემოქმედების შესაფასებლად. სხვა დაშვებები მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობას და ცვლილებებს უცხოური ვალუტის კურსებში.

მგრძნობელობები

„კომპანიის“ ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბიზნესის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, „კომპანიის“ პორტფელი მგრძნობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. „კომპანია“ რეგულარულად ცვლის სადაზღვევო ტარიფებს აღნიშნული პარამეტრის ცვლილების შესაბამისად, ცვლილების ნებისმიერი ტენდენციის გათვალისწინებით.

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია სადაზღვევო რისკს, მისი სხვადასხვა ინდივიდუალური და პორტფელური რისკების მომცველი ხელშეკრულებების ფარგლებში ანდერაიტინგის ზარალებზე დაქვემდებარების შეზღუდვის მიზნით გადასცემს. აღნიშნული გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალების გავლენას. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კონკრეტული რისკის კომპანიისეულ შეფასებაზე, მაგრამ ნებისმიერ შემთხვევაში, ნებისმიერი პოლიტიკისთვის, არ აჭარბებს კაპიტალის 3%-ს.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების შესაბამისად, გადამზღვეველი ვალდებულია აანაზღაუროს გადაცემული ოდენობა იმ შემთხვევაში თუ მოთხოვნა იქნება გადახდილი. „კომპანია“ ვალდებული რჩება მისი პოლისის მფლობელების წინაშე გადაცემულ გადაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვეველი არ დააკმაყოფილებს მის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებს.

გადამზღვეველის შერჩევისას „კომპანია“ განიხილავს მათ შესაბამის გადახდისუნარიანობას. გადამზღვეველის გადახდისუნარიანობა ფასდება საჯარო სარეიტინგო ინფორმაციიდან და შიდა კვლევებიდან გამომდინარე.

(e) სადაზღვევო ზარალების დინამიკა

სადაზღვევო ზარალების დინამიკის შესახებ ინფორმაცია გაიცემა იმისთვის, რომ მოხდეს „კომპანიის“ დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის აღწერა. ცხრილში მოყვანილი ციფრებით ხდება ზარალის მოხდენის წლის შესაბამისი გადახდილი ზარალების შედარება, ამ ზარალებისთვის შექმნილ ანარიცხთან. ცხრილის ზედა ნაწილი ასახავს კუმულაციური ზარალების მიმდინარე დაშვებებს და აღწერს როგორ შეიცვალა შეფასებული ზარალები ანგარიშგების თარიღის ან უბედური შემთხვევის წელიწადის დასრულების შემდგომ. შეფასება იზრდება ან მცირდება ზარალების გადახდასთან ერთად და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალების სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილი, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი მთლიანი ანარიცხის შეჯერებას და კუმულაციური მოთხოვნების შეფასებას გვაწვდის.

მაშინ როდესაც ცხრილში მოცემული ინფორმაცია წინა წლებში დადგენილი, გადაუხდელი ზარალების შეფასების შესაბამისობაზე ისტორიულ ხედვას გვაწვდის, მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მკითხველები გაფრთხილებულნი არიან, რომ არ მოახდინონ წარსულში არსებული ზედმეტობების ან ნაკლებობების მიმდინარე გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლირება. კომპანიას სჯერა, რომ მთლიანი ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასება 2020 წლის ბოლოსთვის არის შესაბამისი. თუმცა, ანარიცხების გაკეთების პროცესში თანდაყოლილი უზუსტობების გამო, ვერ დავრწმუნდებით რომ მსგავსი ნაშთები საბოლოოდ შესაბამისი იქნება.

ზარალების დინამიკის ანალიზი (ბრუტო) – სულ

შემთხვევის წელი	2016	2017	2018	2019	2020	სულ
დაგროვილი ზარალების შეფასება	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი
შემთხვევის წელი	27,920	16,364	38,987	15,619	38,164	38,164
ერთი წლის შემდეგ	27,875	16,162	32,669	16,581		16,581
ორი წლის შემდეგ	27,645	16,168	33,769			33,769
სამი წლის შემდეგ	27,544	16,211				16,211
ოთხი წლის შემდეგ	27,557					27,557
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება	27,557	16,211	33,769	16,581	38,164	132,282
დაგროვილი ანაზღაურებული ზარალები						
2020 წლის 31 დეკემბრამდე	27,446	15,831	24,872	15,973	17,141	101,263
ბრუტო გადაუხდელი ზარალის ვალდებულებები	111	380	8,897	609	21,023	31,240

22. ფინანსური რისკის მართვა

რისკების მართვა მნიშვნელოვანია სადაზღვევო საქმიანობისთვის და ის „კომპანიის“ ოპერაციების არსებით ელემენტს წარმოადგენს. „კომპანიის“ წინაშე არსებული მთავარი რისკები საბაზრო რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკებს, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს.

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

(b) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები განსაზღვრულია მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის გაკონტროლებისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში, პროდუქტებში და შეთავაზებულ მომსახურებაში ცვლილებების და ასევე უკანასკნელი საუკეთესო პრაქტიკების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, სადაც თანამშრომლებს გაცნობიერებული ექნებათ თავიანთი ფუნქციები და ვალდებულებები. ხელმძღვანელობა ასევე ცდილობს მისი სავალუტო რისკზე დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებები დადოს (იხ. შენიშვნა 22 (c)(ii)).

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მაკოტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებების დადასტურებაზე.

როგორც გარე, ისევე შიდა რისკის ფაქტორები არის გამოვლენილი და იმართება კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება რისკის მონახვის გაკეთებას ეთმობა რომლებიც გამოიყენება რისკ ფაქტორების მთლიანი სპექტრის გამოსავლენად და მიმდინარე რისკის შემსუბუქების პროცედურების მარწმუნებელი დონის განსაზღვრას ემსახურება.

(c) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები იმერყევებს, საბაზრო ფასების ცვლილების გამო, როგორც არის სავალუტო კურსების და საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება.

საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს და საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

საბაზრო რისკი წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც ექვემდებარებიან ბაზრის საერთო და სპეციფიკურ მოძრაობებს და საბაზრო ფასების დონის ცვლილებებს.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის რისკი, რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოაჩენს „კომპანიის“ ისეთ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომლებზეც პროცენტი ირიცხება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათ შესაბამის საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს მოცემული თარიღებისთვის. აღნიშნული საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

	ლირებულება 2020 ’000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2020 ’000 ლარი	ლირებულება 2019 ’000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2019 ’000 ლარი
პროცენტიანი აქტივები და ვალდებულებები				
ფიქსირებული პროცენტი				
გაცემული სესხები				
-ლარი	8	12%	8	12%
ბანკებში განთავსებული თანხები (საპროცენტო მოთხოვნის გარდა)				
-ლარი	8,536	11%	6,583	11%
-აშშ დოლარი	279	4%	229	4%
-ევრო	6,136	2%	5,328	2%
ცვლადი პროცენტი				
სესხები და კრედიტები				
-ევრო	7,386	3%	6,865	3%

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება, როდესაც მოცემული ვადიანობის ფაქტობრივი ან მოსალოდნელი აქტივები იმავე ვადიანობის ფაქტობრივ ან მოსალოდნელ ვალდებულებებზე მეტი ან ნაკლებია.

„კომპანიის“ პროგნოზირებული წმინდა შემოსავლის და კაპიტალის მგრძნობელობის ანალიზი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების რისკს ეფუძნება საპროცენტო მრუდის ყველა მონაკვეთზე საპროცენტო განაკვეთის 100 საბაზისო პუნქტით (bp) სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარს. პროცენტიანი აქტივები და ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2020 ’000 ლარი	2019 ’000 ლარი
100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	(63)	(58)
100 საბაზისო პუნქტით შემცირება	63	58

(ii) სავალუტო რისკი

„კომპანიის“ აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში. თუ აქტივები და ვალდებულებები საერთო ვალუტაში არ ემთხვევა ერთმანეთს, კომპანიას აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და ექვემდებარება კურსის არამომგებიან ცვლილების რისკს. 2020 წლის განმავლობაში სავალუტო რისკის შესამსუბუქებლად არ ყოფილა არანაირი სახელშეკრულებო ზომები მიღებული. 2021 წლის დასაწყისიდან კომპანიამ შუალედურ მშობელ კომპანიასთან (VIG) ჰეჯირების ხელშეკრულება გააფორმა ნომინალური ღირებულებით 300 ათასი ევრო აშშ დოლარის საპირწონედ, 2021 წლის 12 იანვრიდან 2021 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის.

„კომპანიის“ ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების დინამიკის და უცხოური სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. კომპანიის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში დროის ნებისმიერ მონაკვეთში.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების და სადაზღვევო სახელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2020 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2020		
აქტივები		
სხვა აქტივები	92	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	6,502	224
ბანკებში განთავსებული თანხები	289	6,196
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	712	672
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	27,585	-
სულ აქტივები	35,180	7,092
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	28,533	26
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	4,075	615
სხვა ვალდებულებები	16	1,345
სესხები და კრედიტები	-	7,386
სულ ვალდებულებები	32,624	9,372
წმინდა პოზიცია 2020 წლის 31 დეკემბერს	2,556	(2,280)

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2019		
აქტივები		
სხვა აქტივები	61	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	4,988	263
ბანკებში განთავსებული თანხები	238	5,375
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	32	580
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	8,396	1
სულ აქტივები	13,715	6,219
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	9,146	9
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	2,938	414
სხვა ვალდებულებები	105	588
სესხები და კრედიტები	-	6,865
სულ ვალდებულებები	12,189	7,876
წმინდა პოზიცია 2019 წლის 31 დეკემბერს	1,526	(1,657)

31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარის კურსის გონივრული შესაძლო გამყარება/(შესუსტება), ჰეჯირების გარეშე, ქვემოთ მოცემულის შესაბამისად, აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში იმოქმედებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალზე და მოგებაზე ან ზარალზე (დაბეგვრის შემდგომ) ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
აშშ დოლარის 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	217	130
აშშ დოლარის 10%-იანი ჩამოფასება ლართან მიმართებაში	(217)	(130)
ევროს 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	(194)	(141)
ევროს 10%-იანი ჩამოფასება ლართან მიმართებაში	194	141

(d) საკრედიტო რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის მაქსიმალური დამოკიდებულება საკრედიტო რისკზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემადგენელი კომპონენტებისთვის:

	31 დეკემბერი 2020 '000 ლარი	31 დეკემბერი 2019 '000 ლარი
ბანკებში განთავსებული თანხები	15,317	12,382
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში*	27,828	8,746
სადაზღვევო მოთხოვნები	14,007	11,712
მოთხოვნები რეგრესიდან	2,047	2,147
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,095	1,705
საკრედიტო რისკზე მთლიანი დაქვემდებარება	61,294	36,692

* საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარებიდან კომპანია გამორიცხავს გამოუმუშავებელი პრემიების გადამზღვეველის წილს.

„კომპანია“ ახდენს გარკვეული რისკების გადაზღვევას გადამზღვეველ კომპანიებთან. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევის პროცესი ეფუძნება კრიტერიუმებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადახდისუნარიანობასა და საიმედოობასთან, ასევე, მეტ-ნაკლებად – დივერსიფიკაციასთან (რისკის გადანაწილება კონტრაქტებს შორის). გადაზღვევის აქტივები არც ვადაგადაცილებულია არც გაუფასურებულად.

„კომპანიას“ ასევე აქვს სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნების ნაშთები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს. ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ ნაშთებიდან არის პრემიების და რეგრესის მოთხოვნები. იმისათვის, რომ შემცირდეს სადაზღვევო პოლისების მფლობელების მიერ თანხების გადაუხდელობის რისკი, ყველა გაცემული პოლისი შეიცავს გარკვეულ დებულებებს, რომლის მიხედვითაც პოლისი უქმდება დადგენილი დღისათვის გადაუხდელობის შემთხვევაში. საკრედიტო რისკი ასევე მცირდება ანდერაიტინგის მკაცრი კრიტერიუმების მეშვეობით. სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობისთვის იხილეთ შენიშვნა 14.

„კომპანია“ მუდმივად აფასებს რეგრესის მოთხოვნების ამოღების შესაძლებლობებს და მიიჩნევს, რომ ამ მოთხოვნების საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება არის ლიმიტირებული. რეგრესის მოთხოვნები ასახულია შეფასებული, ამოღებადი ოდენობით, ან „კომპანიის“ მიერ მესამე პირთან შეთანხმებული ღირებულებით, საექვო რეგრესის მოთხოვნების შეფასების გამოკლებით, რომლის ოდენობის შეფასებაც ხორციელდება ყოველკვარტლურად ყველა გადაუხდელი თანხის განხილვით. ხელმძღვანელობის მიერ შეფასების რეზერვის შექმნა ხორციელდება ინდივიდუალური მიდგომით, გაცხადებული და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალებისთვის. დეფოლტის შემთხვევაში „კომპანია“ წამოიწყებს სასამართლო საქმეთწარმოებას მესამე პირების წინააღმდეგ.

ბანკებში განთავსებულ თანხებთან მიმართებაში საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, „კომპანია“ ახდენს საკუთარი სახსრების ინვესტირებას წამყვან ქართულ ბანკებში.

„კომპანია“ მუდმივად ახორციელებს საკრედიტო რისკზე დამოკიდებულების მონიტორინგს.

(e) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ „კომპანიას“ შეექმნება სირთულე თანხების მოზიდვასთან დაკავშირებით მისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი დგება, როდესაც არ ემთხვევა აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობა. ვადიანობისა და აქტივებისა და ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან კონტროლირებული შეუსაბამობა არსებითი მნიშვნელობის არის ფინანსური დაწესებულებების, მათ შორის „კომპანიის“ მართვისთვის. ფინანსურ დაწესებულებებს არ ახასიათებს სრული დამთხვევა, რადგან განხორციელებული საქმიანობები ხშირად განუსაზღვრელი ვადების და განსხვავებული ტიპების არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად აძლიერებს მომგებიანობას, მაგრამ ამასთან შესაძლოა გაზარდოს ზარალის მიღების რისკი.

„კომპანია“ ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას, რათა უზრუნველყოს თანხების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს ყველა ფულადი ვალდებულების შესრულების მიზნებისთვის, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. „კომპანიის“ ხელმძღვანელობა ლიკვიდურობის პოზიციებს ყოველდღიურად განიხილავს.

შემდგომ ცხრილებში მოცემულია არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ ვალდებულებებზე, მათი ყველაზე ადრეული შესაძლო სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის მიხედვით. მთლიანი ფულადი გადინებები, რომლებიც მოცემულია ცხრილში, წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებებზე გადასახდელ სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-დან 5 წლამდე '000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
31 დეკემბერი 2020				
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	7,781	-	7,781	7,386
დაზღვევის და გადაზღვევის				
ვალდებულებები	6,620	-	6,620	6,620
სხვა ვალდებულებები	2,698	-	2,698	2,698
31 დეკემბერი 2020	17,099		17,099	16,704
31 დეკემბერი 2019				
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	1,256	5,972	7,228	6,865
დაზღვევის და გადაზღვევის				
ვალდებულებები	4,464	-	4,464	4,464
სხვა ვალდებულებები	1,677	-	1,677	1,676
31 დეკემბერი 2019	7,397	5,972	13,369	13,005

ფინანსური აქტივები დასაფარია საანგარიშგებო თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

23. კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკები და მიდგომა

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია მუდმივად ხორციელდებოდეს კაპიტალის სათანადო დონის შენარჩუნება და მონიტორინგი, რომელიც „კომპანიის“ წინაშე არსებული რისკებს შესაბამისია. „კომპანიის“ კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობა; და
- ვადადამდგარი სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის უზრუნველყოფა და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბება; და
- „კომპანიის“ სტაბილურობის მოთხოვნილი დონის შენარჩუნება პოლისის მფლობელების უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფის მიზნით.

„კომპანიის“ ინტერესებში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. „კომპანიას“ ტრადიციულად გააჩნია კაპიტალის ძალიან კარგი რესურსი. ამ კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია „კომპანიის“ მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანობა და უზრუნველყოფილ იქნას დიდი ზარალის მოვლენების გავლენის შემსუბუქება.

მისი კაპიტალის მონიტორინგის და მართვის პროცესის ფარგლებში, კომპანია მის "ინვესტიციების და რისკების მართვის სტრატეგიას" იყენებს, რომელიც ორიენტირებულია იმაზე რომ კომპანიას ფულადი სახსრების მინიმალური დონის მუდმივად შენარჩუნების საშუალება მისცეს, რომლებიც განთავსებულია წამყვან ქართულ ბანკებში. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ასევე ხორციელდება დამფუძნებლებისთვის მომზადებული და გაგზავნილი ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც შეიცავს „კომპანიის“ ფინანსური დირექტორის მიერ შემოწმებულ შესაბამის გამოთვლებს.

(b) მარეგულირებელი მოთხოვნები

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ. „ზედამხედველობის სამსახური“ სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნების მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჟა.

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანება №27-ის თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს RSM-ის 1/3-ზე ან 4,200 ათას ლარზე ნაკლები. აღნიშნული თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

„კომპანია“ ახორციელებს, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საკუთარი კაპიტალის კორექტირებას, რათა მოხდეს საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშება.

კომპანია მის კაპიტალის მოთხოვნებს მართავს, აღრიცხულ და მოთხოვნილ კაპიტალის დონეებს შორის შეუსაბამოების თავიდან აცილების გზით. იმისათვის, რომ „კომპანიამ“ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს გადახდილი დივიდენდების ცვლილება ან კაპიტალის გაზრდა.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, „კომპანია“ სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის გარედან დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი, კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას.

2016 წლის 16 სექტემბერს ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა ბრძანება №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჟის და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე არეგულირებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას, გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობისგან განსხვავებით. იმის გათვალისწინებით, რომ 2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 4,200 ლარს 2020 წლის 1 იანვრიდან 2021 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 7,200 ლარს 2021 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში.

„საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებითა და კრედიტებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს.

24. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დაფა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, „კომპანია“ დაქვემდებარებულია სარჩელებსა და საჩივრებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემული სარჩელებიდან და საჩივრებიდან წარმოშობილ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის მომავალი ოპერაციების შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო უწყებების მიერ განსახილველად, სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, კონკრეტულ ვითარებებში საგადასახადო წელი შესაძლოა უფრო დიდი ხნით დარჩეს ღია.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს ფონდისეული ინტერპრეტაციისაგან და მათ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ საგადასახადო ორგანო შესძლებს საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირებას.

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლის ურთიერთობები

კომპანიის მშობელი კომპანია არის „ATBIH GmbH“ (ყოფილი „TBIH Financial Services Group N.V.“), რომელსაც „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (ვენა) აკონტროლებს. კომპანიაზე საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე არის „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung“ – “ვენის სადაზღვევო ჯგუფი”, ვენა.

(b) ოპერაციები სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველობითი საბჭოს წევრებთან

სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველობითი საბჭოს მთლიანი ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში, არის შემდეგი:

	2020 ’000 ლარი	2019 ’000 ლარი
სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველობითი საბჭოს წევრები	1,143	778
ხელფასთან დაკავშირებული გადასახადები	286	218
სულ ანაზღაურება	1,429	996

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან, მოიცავს ოპერაციებს მეკავშირე კომპანიასთან და კომპანიის მშობელ კომპანიასთან დაკავშირებულ კომპანიებთან.

დაუფარავი ნაშთები და გარიგებები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან, 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღებით დასრულებული წლებისთვის, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2020 '000 ლარი	31 დეკემბერი 2019 '000 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
სადაზღვევო მოთხოვნები (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	96	83
ვალდებულებები		
სესხები და კრედიტები (მშობელი კომპანია)	7,386	6,865
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	3,539	1,962
სხვა ვალდებულებები (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	-	504
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	331	-
სხვა ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	1,212	484

	2020 '000 ლარი	2019 '000 ლარი
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	(7,594)	(9,057)
გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (შუალედური მშობელი კომპანია)	(254)	(306)
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი კომპანია და შუალედური მშობელი კომპანია)	(210)	(205)
გადახდილი ზარალები (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	(436)	(362)
სხვა ხარჯები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(150)	(122)
საიჯარო შემოსავალი (მშობელი კომპანიის სხვა შვილობილი კომპანია)	211	264

26. COVID-19-ის გავლენა

COVID-19-ის აფეთქებამ 2020 წლის დასაწყისში და მისმა სწრაფმა გავრცელებამ მსოფლიოს გარშემო, იქონია არსებითი გავლენა და ცვლილებები შეიტანა ბიზნეს გარემოში მსოფლიოს გარშემო ყველა ქვეყანაში, მათ შორის საქართველოშიც.

2020 წლის 11 მარტს, მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. COVID-19 -ის საზოგადოების ჯანმრთელობისთვის პოტენციურად სერიოზული საფრთხის საპასუხოდ, საქართველოს მთავრობამ ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომები მიიღო, რაც მოიცავს ტრანსპორტის დაზღვევების შეზღუდვების დაწესებას, უცხოელი სტუმრებისთვის ქვეყანაში შემოსვლის შეზღუდვებს და ბიზნეს საზოგადოებისთვის მითითების მიცემას, რომ თანამშრომლები სახლიდან მუშაობის რეჟიმზე გადაიყვანონ. 2020 წლის განმავლობაში, რეგიონალურმა უფლებამოსილმა ორგანოებმა ეტაპობრივად შემოიღეს დამატებითი ზომები სოციალური დისტანცირების გასაძლიერებლად, სკოლების, უნივერსიტეტების, რესტორნების, კაზინოების, კინოთეატრების, თეატრების და მუზეუმების და სპორტული დაწესებულებების დახურვის ჩათვლით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის აღნიშნული შეზღუდვები კვლავ ძალაში რჩება.

კომპანია ამჟამად ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის ფარგლებში მუშაობს და თანამშრომლები ნაწილობრივ დისტანციურ რეჟიმში, სახლიდან მუშაობენ.

კომპანია განიხილავს პანდემიის გავლენას მის ლიკვიდურობის პოზიციაზე. 2020 წლის განმავლობაში, კომპანიის საქმიანობაზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია COVID-19-ის აფეთქებას, საერთო ჯამში პანდემიამ არ იქონია არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საოპერაციო შედეგებზე 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

სადაზღვევო სექტორი საქართველოში ერთ-ერთ ყველაზე გამძლე სექტორად არის მიჩნეული. სექტორში მომსახურებაზე მოთხოვნა სტაბილურია. COVID-19-ის აფეთქებამ ძირითადად გავლენა იქონია კომპანიის საცალო მომხმარებლებზე, რაც კორპორატიული მომხმარებლებით დაკომპენსირდა, შედეგად, კომპანიის GWP 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 8% -ით გაიზარდა 2019 წელთან შედარებით. ასევე, COVID-19-ის აფეთქებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ზარალის კოეფიციენტზე (წმინდა გაწეული ზარალები/ წმინდა გამომუშავებული პრემიები) და იგი ძირითადად იმავე დონეზე შენარჩუნდა, 2020 წლის 31 დეკემბრით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის, 66% და 69%-ი, შესაბამისად.

კომპანიის მიმდინარე საოპერაციო და ფინანსური მდგომარეობის გათვალისწინებით, სხვა ამჟამად ხელმისაწვდომ საჯარო ინფორმაციასთან ერთად, ხელმძღვანელობა არ მოელის რომ COVID-19-ის აფეთქებას ექნება მყისიერი არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე. თუმცა, ხელმძღვანელობა არ გამორიცხავს, რომ კარანტინის პერიოდის გახანგრძლივებას, მსგავსი ზომების სიმკაცრის ზრდას, ან მსგავსი ზომების შედეგად უარყოფით გავლენას ეკონომიკურ გარემოზე, ექნება უარყოფითი გავლენა კომპანიაზე საშუალო და გრძელვადიან პერიოდებში. კომპანია ასევე ითვალისწინებს მოვლენების უარყოფით განვითარებებს და მზად არის, შესაბამისად მოარგოს მისი საოპერაციო გეგმები. ხელმძღვანელობა აგრძელებს სიტუაციის მონიტორინგს და მსგავსი მოვლენების და გარემოებების გავლენის შესამსუბუქებლად მიიღებს საპასუხო ზომებს (მათი მოხდენისთანავე).

27. შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

(a) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს პერიოდის დასაწყისში არსებული საპროცენტო განაკვეთით და პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გადახდებით დაკორექტირებული, მოქმედი ვალუტის ამორტიზირებადი ღირებულებისა და პერიოდის ბოლოს არსებული, შესაბამისი გაცვლითი კურსით დაკორექტირებული, უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდება ისტორიული ღირებულებით, კონვერტირდება გარიგების განხორციელების თარიღისათვის არსებული შესაბამისი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული სხვაობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომელთა საფუძველზეც „კომპანია“ იღებს მიზნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისგან („დაზღვეული“), იმის შესახებ, რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში („სადაზღვევო შემთხვევა“), რომელიც უარყოფითად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებლეზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო რისკი წარმოადგენს რისკს, ფინანსური რისკის გარდა.

ფინანსური რისკი არის განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, საქონლის ფასის, სავალუტო კურსის, ფასების ან განაკვეთების ინდექსის, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის ან სხვა ცვლადის შესაძლო სამომავლო ცვლილების რისკი, სადაც არაფინანსური ცვლადი არ არის განსაზღვრული ხელშეკრულების მხარისათვის. სადაზღვევო ხელშეკრულება შეიძლება ატარებდეს გარკვეულ ფინანსურ რისკს.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ „კომპანიისთვის“ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება. კონტრაქტი სადაზღვევოდ კლასიფიცირდება სანამ ყველა უფლება და მოვალეობა არ იქნება ამოწურული ან ვადაგასული. ისეთი ხელშეკრულებები, რომლის საფუძველზეც ხდება უმნიშვნელო სადაზღვევო რისკების „კომპანიისთვის“ გადაცემა, კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს წლის პრემიას პერიოდის განმავლობაში დადებულ კონტრაქტებზე, როდესაც ის უკავშირდება მიმდინარე საანგარიშო პერიოდს მთლიანად ან ნაწილობრივ. პრემიები წარმოდგენილია შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით და გამორიცხავს გადასახადებს და პრემიებზე დაფუძნებულ გადასახადებს. მოზიდული პრემიის გამომუშავებული ნაწილი აღიარებულია შემოსავლის სახით. პრემიები გამომუშავდება პოლისის ძალაში შესვლიდან სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გარე გადაზღვევის პრემია აღიარებულია ხარჯად ასევე ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გარე გადაზღვევის პრემიის ის ნაწილი, რომელიც არ არის აღიარებული ხარჯად, მიჩნეულია ავანსად.

პოლისების გაუქმება

პოლისი უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდების შემდგომი წარმოება (გაგრძელება). აქედან გამომდინარე, გაუქმება უმეტესწილად გავლენას ახდენს იმ პოლისებზე, სადაც პრემიის გადახდა ხდება შენატანების სახით პოლისის ვადის მანძილზე.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიების იმ ნაწილს, რომლის გამოუმუშავებაც მოსალოდნელია შემდგომ ან მომავალ ფინანსურ წლებში, და გამოითვლება ცალკე თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, ყოველდღური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით.

სადაზღვევო ზარალები

წმინდა დამდგარი ზარალები მოიცავს ფინანსური წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, დაუფარავი ზარალების ანარიცხში მოძრაობასთან ერთად.

ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს ანარიცხებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის ყველა გაწეული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების დაკმაყოფილების საბოლოო ღირებულების შეფასებისთვის, (გაცხადებული ან განუცხადებელი) და ანარიცხებს გარე დაკავშირებული ზარალების დამუშავების ხარჯებისთვის.

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ზარალის ინდივიდუალური განხილვის და მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორიც არის, გარე ზარალების დამუშავების ხარჯები, სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის დისკონტირება არ ხდება.

მოსალოდნელი გადაზღვევის და რეგრესის აღდგენები აღიარებულია ცალკე აქტივების სახით. გადაზღვევის და რეგრესის აღდგენები ფასდება იგივენაირად როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები.

წინა წლების ზარალების ანარიცხების ოდენობების კორექტირებები აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდისთვის, როცა გაკეთდა კორექტირება, ხოლო არსებითობის შემთხვევაში ცალკე ახსნა-განმარტებას ექვემდებარებიან. გამოყენებული მეთოდების და შეფასებების გადახედვა რეგულარულად ხორციელდება.

(iii) გადაზღვევა

„კომპანია“ ახორციელებს გადაზღვევას საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, მისი პოტენციური წმინდა ზარალის შეზღუდვის მიზნით გადამზღვევლებისთვის რისკის ნაწილობრივი გადაცემის გზით. გადაზღვევის გარიგებები არ ათავისუფლებს „კომპანიას“ პოლისის მფლობელების წინაშე მისი პირდაპირი ვალდებულებისაგან.

გადამზღვევლის წილი პრემიები და ანაზღაურებები წარმოდგენილია მოგების ან ზარალის და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებებში (ბრუტო საფუძველზე).

გადაზღვევის აქტივები მოიცავს მოთხოვნებს გადამზღვეველი კომპანიების მიმართ გადაზღვეულ სადაზღვევო ვალდებულებებზე. გადაზღვევიდან ამოსადები თანხების შეფასება შეესაბამება გადაზღვევის პოლიტიკასთან ასოცირებულ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვსა და დარეგულირებულ ზარალებს.

ნაკისრი გადაზღვევის პრემია აღიარდება შემოსავლის სახით და აღირიცხება იმგვარად თითქოს გადაზღვევა მიჩნეულია პირდაპირ ბიზნესად, გადაზღვეული ბიზნესის პროდუქტის კლასიფიკაციის გათვალისწინებით.

გადაზღვევიდან მისაღები თანხების გაუფასურების შეფასება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის. მსგავსი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ მისი პირველი აღიარების შემდეგ წარმოშობილი მოვლენის შედეგად „კომპანია“ შესაძლოა ვერ ამოიღოს მოთხოვნებიდან კუთვნილი თანხები და რომ ამგვარ მოვლენას სანდო შეფასებადი გავლენა აქვს თანხებზე, რომლებსაც გადამზღვევისგან მიიღებს „კომპანია“. გაუფასურების აქტივების სახით აღიარდება მხოლოდ ის სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც წარმოშობენ სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას. სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც არ გადასცემენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, აღირიცხება ფინანსური ინსტრუმენტების სახით.

(iv) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (DAC)

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გაწეული ის პირდაპირი და არაპირდაპირი დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, გადავადდება მომავალ პერიოდებზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუკი მოსალოდნელია, რომ ეს დანახარჯები მომავალში ანაზღაურდება მიღებული სადაზღვევო პრემიებიდან. ყველა სხვა აკვიზიციური ხარჯი აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც იქნა გაწეული.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ზოგადი დაზღვევისა და ჯანმრთელობის პროდუქტების გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები ამორტიზირდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რა პერიოდშიც ხდება დაკავშირებული შემოსავლების გამომუშავება.

(v) ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულებების ადეკვატურობის შემოწმება, გამოუმუშავებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების (ბიზნესის ყველა ხაზისთვის, ჯამურად) გამოკლებით. ტესტირებისას, გამოიყენება მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვისა და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯების (რომლებიც უკავშირდება ძალაში არსებული პოლისების დარჩენილ ვადებს, ისევე როგორც მსგავსი ვალდებულებების საპირწონე აქტივებისგან მიღებულ საინვესტიციო შემოსავალს) მიმდინარე საუკეთესო შეფასებები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი, შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი და შესაბამისი არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება, თუ საჭიროა, იქმნება დამატებითი ანარიცხი (ვადიანი რისკის ანარიცხი). სხვაობა აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

(vi) სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები

სადაზღვევო მოთხოვნები დამზღვევისგან, აგენტებისა და გადამზღვევლებისგან და მათ მიმართ, წარმოადგენენ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, აღირიცხებიან სადაზღვევო მოთხოვნებსა და ვალდებულებებში და არა სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში ან გადაზღვევის აქტივებში. „კომპანია“ რეგულარულად ახდენს სადაზღვევო მოთხოვნების გადახედვას გაუფასურების შესაფასებლად.

(c) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთებს და ვადიან ანაბრებს, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შემდგომი თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არა-არსებითია.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(d) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და შეფასება

კომპანია თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და მოთხოვნებს, ანაბრებს და ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს მათი წარმოშობის თარიღისთვის.

სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლის კოტირება აქტიურ ბაზარზე არ ხდება. მსგავსი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიან ღირებულებას დამატებული მასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ სესხები და მოთხოვნები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კლასებს:

- სადაზღვევო მოთხოვნები მე-14-ე შენიშვნაში წარმოდგენილის შესაბამისად;
- მოთხოვნები რეგრესიდან მე-13-ე შენიშვნაში წარმოდგენილის შესაბამისად;

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს. მსგავსი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ნებისმიერი პირდაპირ დაკავშირებული საოპერაციო ხარჯების გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ეს ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და კრედიტებს, საბანკო ოვერდრაფტებს და სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(ii) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ სახელშეკრულებო უფლებებს ფულად ნაკადებზე გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივებში, რომელიც შექმნილი ან შენარჩუნებულია კომპანიის მიერ აღიარდება როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მის სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის.

(iii) ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ როდესაც კომპანიას ამჟამად აქვს იურიდიული უფლება, რომ ურთიერთგაქვითოს აღიარებული ოდენობები და ის აპირებს მათ დაკმაყოფილებას წმინდა თანხის საფუძველზე ან აქტივის გაყიდვით იმავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება.

კომპანიას ამჟამად აქვს ურთიერთგაქვითვის იურიდიული აღსრულების უფლება რომელიც არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და აღსრულებადია როგორც საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას ასევე კომპანიის და მისი ყველა კონტრაგენტების დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

(iv) ამონაგები და ზარალი შემდგომ შეფასებაზე

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, ამონაგები ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში როდესაც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარება წყდება ან გაუფასურებულია, ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

(e) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

აქტივის თვითღირებულება მოიცავს მის შემენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებს.

თუ ძირითადი საშუალების მნიშვნელოვან ნაწილებს სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, ისინი აღირიცხება ძირითადი საშუალების ცალკე ერთეულების სახით (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებულ ამონაგებსა და ძირითადი საშუალებების წმინდა საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და აღიარდება წმინდად მოგებაში ან ზარალში.

(ii) ცვეთა

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხებათ მათი დამონტაჟებისა და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანის მომენტიდან. ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება აქტივის თვითღირებულების საფუძველზე, მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით.

ცვეთა, როგორც წესი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ნიმუშს. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მნიშვნელოვანი ძირითადი საშუალებების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადა მიმდინარე და შესადარის პერიოდში, შემდეგია:

- | | |
|-----------------------------------|-------------|
| • შენობები | 50 წელი |
| • საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა | 3-10 წლამდე |
| • სატრანსპორტო საშუალებები | 5-10 წლამდე |
| • სხვა | 5-7 წლამდე |

ცვეთის მეთოდების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და ნარჩენი ღირებულების გადახედვა ხორციელდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და საჭიროებისამებრ კორექტირდება.

(f) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირდება ის ქონება რომელიც გამოიმუშავებს საიჯარო შემოსავალს ან მიმართულია კაპიტალის აფასებისკენ, ან ორივე ერთად. საინვესტიციო ქონება მოიცავს ამჟამად განუსაზღვრელი მომავალი გამოყენების მქონე ქონებას. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, გარიგების ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს აქტივის ნაწილის გამოცვლასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, თუკი ეს დანახარჯები აქტივად აღიარების კრიტერიუმს აკმაყოფილებენ, მაგრამ არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების და მიმდინარე შეკეთების დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება მისი თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის საინვესტიციო ქონების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაა 50 წელი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის აღიარების შეწყვეტით ან გასვლით მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება იმ წლის მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივის აღიარების შეწყვეტას ან გაყიდვას ჰქონდა ადგილი.

აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიაში ხდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება მესაკუთრის საქმიანობის დასრულებით ან მისი იჯარით გადაცემით სხვა მხარისათვის. აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიიდან ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება მესაკუთრის საქმიანობის ან აქტივის გაყიდვისათვის მომზადების დაწყებით.

(g) არამატერიალური აქტივები

შემძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ამორტიზაცია აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით არამატერიალური აქტივების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში: სასარგებლო მომსახურების ვადები არის ხუთიდან შვიდ წლამდე.

(h) გაუფასურება

(i) ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები ძირითადად მოიცავს სესხებს და მოთხოვნებს („სესხები და მოთხოვნები“). „კომპანია“ რეგულარულად ახდენს მისი სესხებისა და მოთხოვნების გადახედვას გაუფასურების შესაფასებლად. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურებულია და გაუფასურების ზარალი დგება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ადგილი აქვს გაუფასურებას ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომლებიც წარმოიშვა სესხების და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომ მოვლენას (ან მოვლენებს) გავლენა აქვთ სესხებისა და მოთხოვნების მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომლებიც შესაძლოა სანდოდ იქნას შეფასებული.

კომპანია ამ აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ცალკეული აქტივების ასევე ჯგუფურ დონეზე. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა აქტივი ინდივიდუალურად მოწმდება გაუფასურებაზე. ის აქტივები რომლებიც არ ჩაითვლება გაუფასურებულად, შემდგომში შეფასდება ერთობლივად ნებისმიერი სახის გაუფასურებაზე, რაც წარმოიშვა, მაგრამ არ არის ჯერ დადგენილი. აქტივები, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, ჯგუფურად ფასდება გაუფასურებაზე მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებისა და მოთხოვნების დაჯგუფებით. სესხები და მოთხოვნები რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურებაზე და რომლებისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის აღიარებული (ან გრძელდება მისი აღიარება) არ არის შეტანილი გაუფასურების ჯგუფურ შეფასებაში.

გაუფასურების ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, დისკონტირებული აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში და აისახება რეზერვის ანგარიშზე. როდესაც კომპანია მიიჩნევს, რომ არ არსებობს აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივა, შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. გრძელდება პროცენტის აღიარება გაუფასურებულ აქტივზე, დისკონტირების უკუგების გზით. თუ შემდგომი მოვლენა ამცირებს გაუფასურების ზარალს და შემცირება ობიექტურად უკავშირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, მაშინ გაუფასურების ზარალის შემცირება აღდება მოგებაში ან ზარალში.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები და ისტორიული ზარალის გამოცდილება იცვლება შესაბამისი დაკვირვებადი მონაცემების შესაბამისად, რომელიც ასახავს მიმდინარე ეკონომიკურ პირობებს და ქმნის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველს.

(ii) არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, გადავადებული გადასახადების გარდა, ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების არსებობის ნებისმიერი ნიშნებისთვის. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესის საფუძველზე: სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და მათი გამოყენებითი ღირებულება. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება, რომელიც არ ახდენს ისეთი ფულადი ნაკადების გენერირებას, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება ან მისი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეული აღემატება მის აღდგენად ღირებულებას.

არაფინანსური აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებში. გაუფასურების ზარალი აღდგენილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რაც იქნებოდა განსაზღვრული (ცვეთის ან ამორტიზაციის გამოკლებით) გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

(i) ანარიცხები

ანარიცხები აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევაში თუ, წარსული მოვლენების შედეგად, კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება რომლის შეფასებაც საიმედოდ არის შესაძლებელი და სავარაუდოა, რომ ამ ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად აუცილებელი იქნება კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებელის გადინება. თუ გავლენა არსებითია, ანარიცხები გამოითვლება მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების,

გადასახადების გადახდამდე არსებული განაკვეთით დისკონტერებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და შესაბამისობის შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

(j) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. მზარდი ხარჯები პირდაპირ უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოპციონების გამოშვებას და აღიარდება როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით.

(k) დაბეგვრა

(i) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა შემთხვევისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(ii) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი ასევე მოიცავს წინა წლების საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერ კორექტირებას. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. თუმცა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვარს გადაცდენილი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის ფაქტობრივი თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც გადაიხდება დივიდენდები.

(iii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამიზნული, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშვება: საგადასახადო მიზნებისათვის არა-გამოქვითვადი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2023 წლის 1 იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები იქნება ხელმისაწვდომი 2023 წლის 1 იანვრამდე, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალების და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ არის სავარაუდო, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებელი იქნება რეალიზებული.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

(I) საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვის მიხედვით, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური ან მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტირების, პრემიის ან საპროცენტო ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებასა და ვადიანობის დადგომისას მის ღირებულებას შორის სხვაობების ამორტიზაციას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

სხვა საფასური და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

(m) იჯარები

ხელშეკრულების დადებისას, ჯგუფი განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

(i) როგორც მოიჯარე

საიჯარო კომპონენტის შემცველი ხელშეკრულების დადების ან მისი ცვლილების დროს, კომპანია ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მისი შესაბამისი, განცალკევებული ფასის მიხედვით.

კომპანია აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირ გაწეული ხარჯები და აქტივის დაშლის და შესაბამისი აქტივის გატანის ან მისი აღდგენის ან იმ ტერიტორიის აღდგენის ხარჯები სადაც აღნიშნული აქტივი მდებარეობდა, გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული საიჯარო სტიმულირება.

შემდგომ ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის მფლობელობას კომპანიას იჯარის ვადის ბოლოს, ან იმ შემთხვევაში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით თვითღირებულება ასახავს კომპანიის მხრიდან შესყიდვის შესაძლებლობის გამოყენებას. ამ შემთხვევაში მოხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა შესაბამისი აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე, რომელიც ძირითადი საშუალებების მსგავს საფუძველზე განისაზღვრება. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებულია იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის მზარდ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

კომპანია მის მზარდ სასესხო განაკვეთს განსაზღვრავს სხვადასხვა გარე დაფინანსების წყაროებიდან საპროცენტო განაკვეთების მოპოვების გზით და აკეთებს გარკვეულ კორექტირებებს იჯარის პირობების და იჯარით აღებული აქტივის სახეობის ასახვის მიზნით.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის „არსებით“ ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასებულია თუ კომპანია შეცვლის მის შეფასებას იმისა გამოიყენებს თუ არა ის შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას ან არსებობს თუ არა გადახდილი არსებითი ფიქსირებული საიჯარო გადახდა.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება მსგავსი გზით გადაფასდება, ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

კომპანია მის "აქტივებს გამოყენების უფლებით" რომლებიც არ აკმაყოფილებენ "საინვესტიციო ქონების" განმარტებას, "ძირითადი საშუალებების" კატეგორიაში, ხოლო საიჯარო ვალდებულებებს "სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების" კატეგორიაში აკლასიფიცირებს.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე, IT აღჭურვილობის ჩათვლით. კომპანია აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

(ii) როგორც მეიჯარე

საიჯარო კომპონენტის შემცველი ხელშეკრულების დადების ან მისი ცვლილების დროს, კომპანია ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს, მათი შესაბამისი, განცალკევებული ფასის მიხედვით.

როდესაც კომპანია მეიჯარეს სახით მოქმედებს, ის იჯარის დაწყებისას განსაზღვრავს იჯარა ფინანსურ იჯარას წარმოადგენს თუ საოპერაციო იჯარას.

თითოეული იჯარის კლასიფიკაციისთვის, კომპანია ახორციელებს ზოგად შეფასებას იმისა გადასცემს თუ არა იჯარა შესაბამისი აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას. თუ კი, მაშინ იჯარა ფინანსური იჯარის სახით კლასიფიცირდება; თუ არა, მაშინ საოპერაციო იჯარის სახით. აღნიშნული შეფასების ნაწილის სახით, კომპანიამ გაითვალისწინა გარკვეული მაჩვენებლები, მაგალითად იყო თუ არა იჯარა აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის ძირითადი ნაწილისთვის.

(iii) როგორც მოიჯარე

კომპანიას არ ჰქონდა ფინანსური იჯარები შესადარის პერიოდში.

სხვა იჯარების ფარგლებში ფლობილი აქტივები კლასიფიცირდა საოპერაციო იჯარების სახით და არ ყოფილა აღიარებული კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. საოპერაციო იჯარების ფარგლებში განხორციელებული გადახდები აღიარდა მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის მანძილზე. საიჯარო სტიმულირება აღიარდა მთლიანი საიჯარო ხარჯის განუყოფელი ნაწილის სახით, იჯარის ვადის მანძილზე.

29. ახალი სტანდარტები და ინტერპეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები და კორექტირებები სტანდარტებში, რომლებიც 2021 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა კომპანიას არ ჰქონდა მიღებული აღნიშნული ცვლილებები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

მოსალოდნელია, რომ იმ სტანდარტებიდან, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ფასს 17 და ფასს 9 იქონიებენ არსებით გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე თავდაპირველი გამოყენების პერიოდში.

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებებს შემოაქვს სააღრიცხვო მოდელი, რომელიც „დაკმაყოფილების ფულადი ნაკადების“ და ხელშეკრულების მომსახურების მარჯის საფუძველზე (CSM), სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებს აფასებს. CSM განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის. მზღვევლებმა უნდა აღრიცხონ მათი ბიზნეს შედეგები უფრო დეტალურ დონეზე. აღნიშნული, არსებული და მოქმედი ბიზნესის მომგებიანობასთან დაკავშირებით მეტ შესადარისობას და გამჭვირვალობას უზრუნველყოფს და ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს მეტ ინფორმაციას აწვდის მზღვევლის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგის და ფინანსური შედეგების განცალკევებით წარდგენა იძლევა დამატებით გამჭვირვალობას მოგების წყაროებთან და შემოსულობების ხარისხთან დაკავშირებით. არასტაბილურობის შემცირების მიზნით, მზღვეველს შეუძლია საკუთარი შეხედულებისამებრ, წარადგინოს დისკონტირების განაკვეთების და სხვა

ფინანსური რისკების ცვლილებების გავლენა მის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაზღვევის ხელშეკრულება აღირიცხება ძირითადი პირდაპირი ხელშეკრულებებისგან განცალკევებით. ფასს 17 მოითხოვს ინფორმაციის დეტალურ დონეზე გამჟღავნებას, რაც მომხმარებლებს ხელშეკრულებების ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე გავლენის შეფასებაში ეხმარება.

ფასს 17 ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გამოყენება ნებადართულია საწარმოებისთვის, რომლებიც ფასს 17-ის გამოყენების თარიღისთვის ან ამ თარიღამდე ფასს 9-ს "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 15-ს "ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან" იყენებდნენ. საჭიროა სრული რეტროსპექტიული მიდგომა, მაგრამ შეიძლება გამოყენებულ იქნას სხვა მიდგომებიც (როგორიცაა შეცვლილი რეტროსპექტიული მიდგომა და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა). დამზღვევს შეუძლია სხვადასხვა მიდგომის გამოყენება სხვადასხვა ჯგუფებისთვის.

ამჟამად, კომპანია ფასს 17-ის დანერგვის გეგმის განვითარების პროცესშია.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები" ადგენს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და სხვა არაფინანსური ერთეულების ყიდვა - გაყიდვის ხელშეკრულებების აღრიცხვისა და შეფასების მოთხოვნებს. ეს სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება".

(i) კლასიფიკაცია - ფინანსური აქტივები

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირებისა და შეფასების ახალ მიდგომას ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც ასახავენ იმ ბიზნეს მოდელს, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივების მართვა და მათი ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ ძირითად კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული, და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული. ის აუქმებს ბასს 39-ის დაფარვის ვადამდე ფლობილის, სესხებისა და მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია აფასებს იმ ბიზნეს მოდელის მიზანს, რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი ფინანსური აქტივი პორტფელის დონეზე, რადგან ეს საკუთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის გზებს და ინფორმაციას მიწოდებულია ხელმძღვანელობისთვის.

შეფასება იმისა წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდებს:

ამ შეფასების მიზნებისთვის, "ძირითადი" განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება მისი თავდაპირველი აღიარებისას. "პროცენტი" განისაზღვრება როგორც ანაზღაურება ფულის ღირებულებისა დროში და კონკრეტული დროის პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითადთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისთვის და სხვა ძირითადი სასესხო რისკებისთვის და ხარჯებისთვის (ანუ ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოიცავს მოგების მარჟას.

იმის შეფასებისას წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს ითვალისწინებს. აღნიშნული მოიცავს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობას რომელიც შეცვლიდა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს, იმგვარად რომ ის აღარ დააკმაყოფილებდა აღნიშნულ პირობას.

გავლენის შეფასება

ფასს 4-ის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი ახსნა-განმარტებების მომზადების მიზნით ფასს 9-ისგან დროებით გათავისუფლებული მზღვევებისათვის კომპანიამ დაასრულა SPPI კრიტერიუმების შეფასება. ჩატარებულ შეფასებაზე დაყრდნობით SPPI კრიტერიუმები დაცულია ყველა სავალო ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას არ დაუსრულებია ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელების შეფასება. წინასწარი შეფასებით, კომპანიას არ მიაჩნია, რომ ახალი კლასიფიკაციის მოთხოვნები არსებით გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ii) გაუფასურება - ფინანსური აქტივები და სახელშეკრულებო აქტივები

ფასს 9 ანაცვლებს ბასს 39-ის „გაწეული ზარალის“ მოდელს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელით. აღნიშნული მოითხოვს საკმაო განსჯას იმისა თუ რა გავლენა აქვს ეკონომიკური ფაქტორების ცვლილებას მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რაც ალბათობით-შეწონილ საფუძველზე განისაზღვრება.

ახალი გაუფასურების მოდელი ვრცელდება ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, მგარდა ინვესტიციებისა კაპიტალის ინსტრუმენტებში და სახელშეკრულებო აქტივებისა. სადაზღვევო მოთხოვნები არ განიხილება ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების ფარგლებში.

ფასს 9-ს მიხედვით, ზარალის რეზერვი აღრიცხული იქნება შემდეგიდან ერთ-ერთის მიხედვით:

- *12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:* არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი რომელიც წარმოიშობა საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებისაგან;
- *არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:* არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც დგება ყველა შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისაგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების პერიოდის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება, თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი საანგარიშგებო თარიღისთვის მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ხოლო 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება თუ ეს ასე არ არის. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, თუ ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის აქტივს დაბალი საკრედიტო რისკი ახასიათებს. თუმცა არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ყოველთვის გამოიყენება სავაჭრო მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის გარეშე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები კომპლექსურია და ხელმძღვანელობის განსჯას, შეფასებებს და დაშვებებს მოითხოვს, კერძოდ შემდეგ სფეროებში, რომლებიც დეტალურადაა განხილული ქვემოთ:

- შეფასება მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ; და
- მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის ჩართვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

გავლენის შეფასება

კომპანია მიიჩნევს, რომ გაუფასურების ზარალი სავარაუდოდ გაიზრდება და გახდება უფრო მერყევი აქტივებისათვის ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში. კომპანიას მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მეთოდოლოგია ჯერ სრულად არ ჩამოუყალიბებია.

(iii) კლასიფიკაცია - ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9 უმეტესად უცვლელს ტოვებს ბასს 39-ის არსეულ მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან მიმართებაში.

თუმცა, ბასს 39-ის ფარგლებში, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების ყველა ცვლილება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, მაშინ როდესაც ფასს 9-ის ფარგლებში სამართლიანი ღირებულების ეს ცვლილებები ზოგადად შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

- სამართლიან ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილების თანხა, რომელიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას უკავშირდება, აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში; და
- სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების დარჩენილი ოდენობა წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიას არ განუსაზღვრავს რაიმე ფინანსური ვალდებულება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით და ამჟამად არ აქვს მსგავსი განზრახვა. კომპანიის შეფასება არ მიუთითებს რაიმე სახის არსებით გავლენაზე ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

(iv) ახსნა-განმარტებები

ფასს 9 მოითხოვს უფრო დეტალურ ახალ განმარტებით შენიშვნებს, კერძოდ კი საკრედიტო რისკთან და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით. კომპანიის შეფასება მოიცავს ანალიზს მონაცემების ინტერვალების იდენტიფიცირებასთან დაკავშირებით მიმდინარე პროცესებთან მიმართებაში და კომპანია გეგმავს სისტემისა და საკონტროლო მექანიზმების ცვლილებების განხორციელებას, რომელიც, მისი აზრით, საჭირო იქნება მოთხოვნილი მონაცემების ასახვის მიზნით.

(v) გადასვლა

ფასს 9-ის მიღებიდან გამომდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები უმეტესად გამოყენებული იქნება რეტროსპექტულად, გარდა ქვემოთ აღწერილის შემთხვევებისა:

- კომპანია ისარგებლებს შესაძლებლობით, არ გადაიანგარიშოს შესადარისი ინფორმაცია წინა პერიოდებისთვის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან (გაუფასურების ჩათვლით) მიმართებაში. ფასს 9 -ის მიღების შედეგად გამოწვეული სხვაობები ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში, ზოგადად აღიარდება როგორც გაუნაწილებელი მოგება და რეზერვები ფასს 9-ზე გადასვლისას, როდესაც აღნიშნული გახდება სავალდებულო.
- შემდეგი შეფასებები უნდა გაკეთდეს იმ ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, რომლებიც არსებობს თავდაპირველ გამოყენების თარიღისთვის:
 - იმ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრა, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია ფინანსური აქტივი.
 - სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული კონკრეტული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების წინა განსაზღვრებების გაუქმება და ხელახლა განსაზღვრა;
 - კონკრეტული ინვესტიციების განსაზღვრა წილობრივი ინსტრუმენტების სახით, რომლებიც არ არის სავაჭროდ ფლობილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც ფასდება ბასს 39-ის ფარგლებში ამორტიზირებული ღირებულებით აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

- **სხვა სტანდარტები**

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი კორექტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმა - ეტაპი 2 (ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16-ის კორექტირებები).
- დამამძიმებელი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის კორექტირებები)
- COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო კონცესიები (ფასს 16-ის კორექტირება).
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი გამიზნულ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის კორექტირებები).
- კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ფასს 3-ის კორექტირებები);
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის კორექტირებები).



შპს „KPMG Georgia“

ჯი ემ თი პლაზა

მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4

თბილისი, საქართველო 0105

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

სს „დაზღვევის საერთაშორისო
კომპანია ირაო“
ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

ჩვენი საცნობარო ნომერი: ge//086/21

15/09/2021

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2020 წლის 10 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობითი ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2020 წლის 10 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2021 წლის 19 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2021 წლის 19 მარტის შემდეგ. მმართველობითი ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულა ჩვენს მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას, ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

ჩვენ არ გამოვეცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობის ანგარიში და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და ის არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

პატივისცემით,

ირინა გევორგიანი

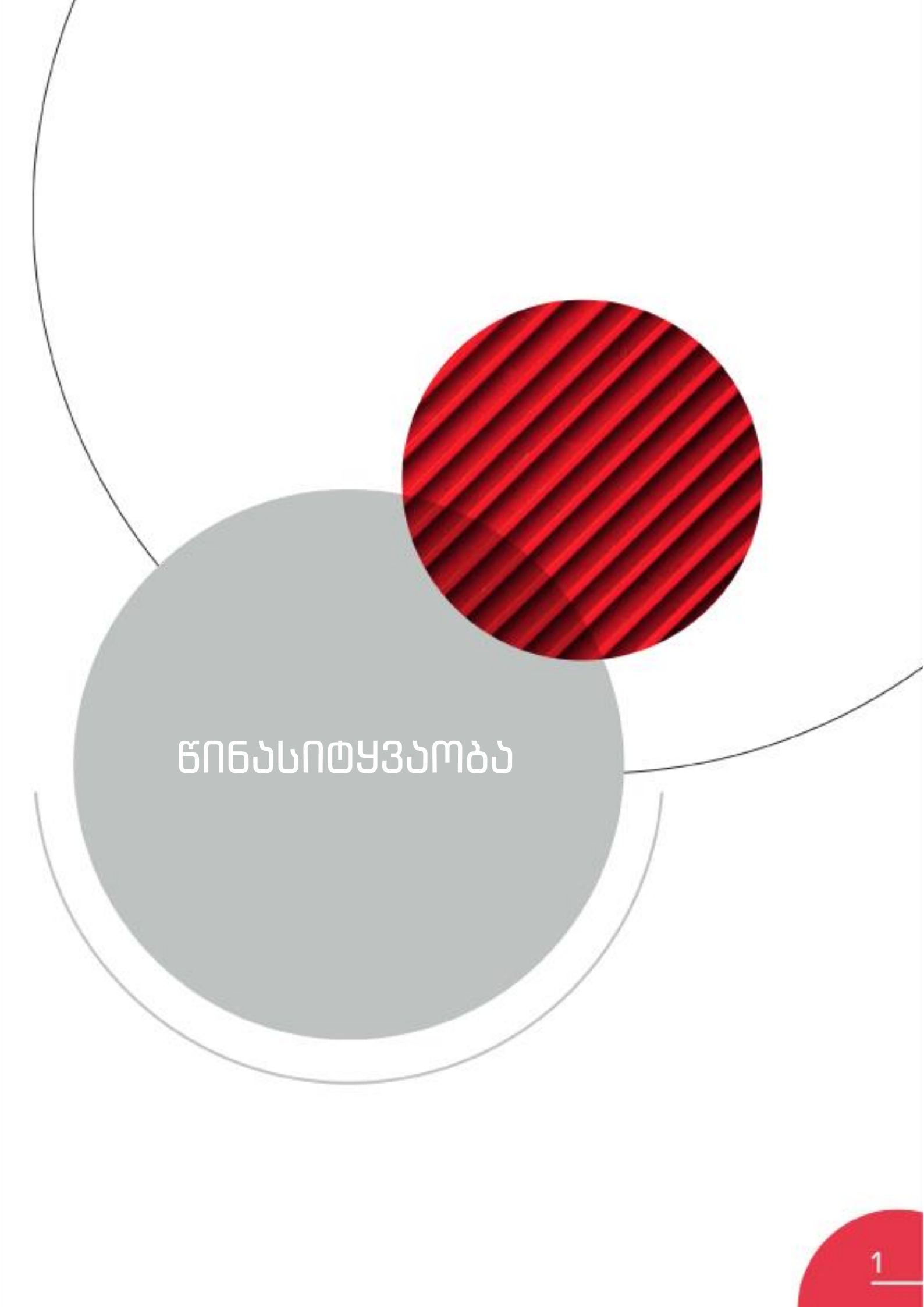
აუდიტის პარტნიორი

შპს „KPMG Georgia“



მმართველობის ანგარიში

20
20

The image features a minimalist abstract design. A large, solid gray circle is positioned in the lower-left quadrant. Overlapping its top-right edge is a smaller circle filled with a vibrant red color and a pattern of diagonal black stripes. The background is a light gray, punctuated by several thin, dark gray curved lines that sweep across the frame. In the bottom right corner, a small portion of a red circle is visible, containing the number '1' above a horizontal line.

წიგანსიძეყვამბა



„ირაო“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე 2004 წელს გამოჩნდა და სტაბილურად ინარჩუნებს ერთ-ერთ მოწინავე პოზიციას. იგი დღემდე ერთადერთი კომპანიაა ქვეყნის სადაზღვევო ბაზარზე, რომელსაც 100%-ით ფლობს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“. ავსტრიისა და ცენტრალური და აღმოსავლეთი ევროპის ამ წამყვანმა სადაზღვევო კომპანიამ „ირაოს“ მიმართ ინტერესი ჯერ კიდევ 2007 წელს გამოხატა და ირაოს წილის 90% შეიძინა, ხოლო 2011 წელს აქციების 100%-ს მფლობელი გახდა.



„ირაო“ იყო ერთ-ერთი პირველი კომპანია, რომელმაც მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე გადავიდა, რათა თანამშრომლებისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობისთვის საფრთხე არ შეექმნა.



ვაზენა დეკანოზიძე

ბენერალური დირექტორი

„ირაომ“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის განვითარებაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა, კერძოდ, ბიზნესის წარმოების ევროპული გამოცდილებისა და კულტურის დამკვიდრებაში. კომპანიის სტრატეგიული და საოპერაციო მექანიზმები „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ მკაცრად განერილ სტანდარტებს ეფუძნება, რაც ჩვენი მომხმარებლებისა და პარტნიორებისთვის საიმედო ფინანსური საყრდენია. ჩვენს კომპანიაში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება რისკების სწორად მართვას, რაც, ზოგადად, სადაზღვევო სფეროსთვის დიდი გამოწვევაა. რისკების მართვის თვალსაზრისით „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ საერთაშორისო გამოცდილება ძალიან გვეხმარება, შედეგად, „ირაოს“ კორპორაციული მართვის სისტემა გამართული და ეფექტიანია.

2020 წელი, ყველა სხვა სფეროს მსგავსად, სადაზღვევო სფეროსთვისაც განსაკუთრებული გამოწვევებით სავსე აღმოჩნდა. COVID-19-ის პანდემიამ საკმაოდ მძიმე გავლენა იქონია სადაზღვევო ბაზრის ზრდასა და განვითარებაზე. ვირუსმა კარდინალურად შეცვალა ჩვენი ყოველდღიურობა, დაგვაყენა ახალი რეალობის წინაშე და ძალიან მოკლე ხანში საკმაოდ მნიშვნელოვანი ცვლილებების გატარება მოითხოვა. „ირაომ“ სტაბილური განვითარების გრძელვადიანი პერსპექტივების სწრაფად გაანალიზებისთანავე დაიწყო ახალ რეალობაზე მორგებული და სრულიად ახალი, უფრო მოქნილი სერვისების დანერგვა. „ირაოს“ მთელი გუნდი გაათმაგებული ძალებით ყოველდღიურად ვცდილობდით, ახალ გამოწვევებთან გამკლავებას, რათა ჩვენი მომხმარებლებისთვის უწყვეტად მიგვეწოდებინა ყველა სერვისი.

„ირაო“ იყო ერთ-ერთი პირველი კომპანია, რომელიც მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე გადავიდა, რათა თანამშრომლებისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობისთვის საფრთხე არ შეექმნა.

2020 წლის განმავლობაში ჩვენი ერთ-ერთი ძირითადი ამოცანა იყო ციფრული მიმართულების გაძლიერება, COVID-19-ის პანდემიამ კი უფრო დააჩქარა ჩვენი გეგმების განხორციელება. შედეგად, მომხმარებლებს საკმაოდ სწრაფად შევთავაზეთ დისტანციური სერვისები – დაზღვეულებისთვის ხელმისაწვდომი გავხადეთ ოჯახის ექიმთან დისტანციური კონსულტაცია და მიმართვის მიღება ონლაინ, შევქმენით ახალი პლატფორმა, რითაც ონლაინ ანაზღაურების სერვისი უფრო მეტად გავამარტივეთ.

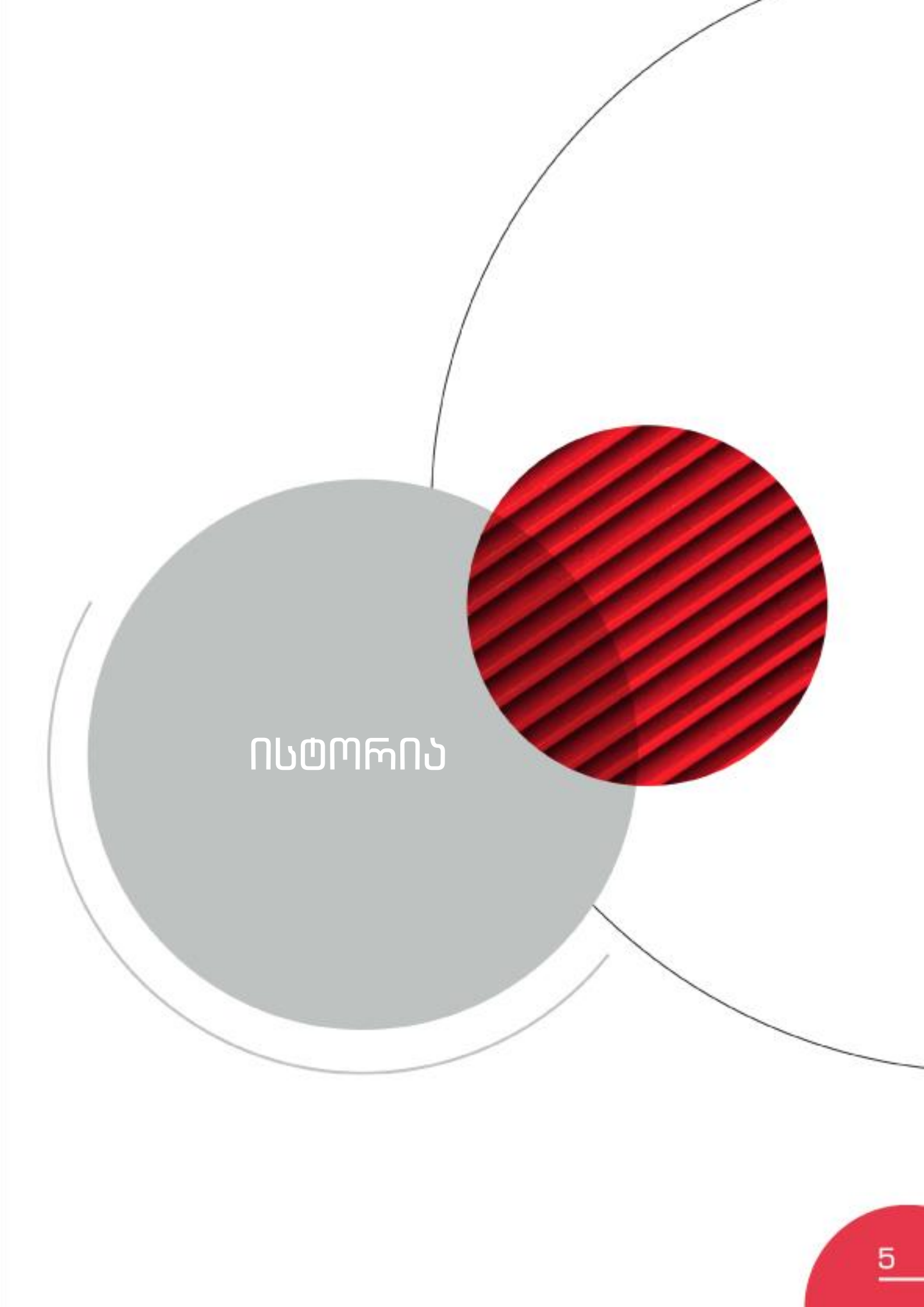
პანდემიის გამო მოიმატა მომართვიანობამ ჯანმრთელობის სერვისებზე, თუმცა ზოგ სადაზღვევო პროდუქტზე, როგორიცაა, მაგალითად, „სამოგზაურო დაზღვევა“, მოთხოვნის კლება შეინიშნებოდა.

ჩვენ მომხმარებლების ინტერესებზე ვართ ორიენტირებული. მათი მდგომარეობა და კეთილდღეობა ჩვენთვის ძალიან მნიშვნელოვანია. სწორედ ამიტომ „ირაომ“ გადაწყვიტა, COVID-19-ით გამოწვეულ რთულ ვითარებაში გვერდში დასდგომოდა პანდემიით განსაკუთრებით დაზარალებულ კომპანიებსა და ფიზიკურ პირებს და მათ დაზღვევის გადასახადზე საშელავათო პერიოდი შესთავაზა.

Covid-19-ის აფეთქებას არ მოუხდენია გავლენა კომპანიის ლიკვიდურობის მაჩვენებელზე. 2020 წელს, საერთო ჯამში პანდემიამ არ იქონია არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საოპერაციო შედეგებზე.

დღევანდელი გადმოსახედიდან, სიამაყით შეგვიძლია აღვნიშნოთ, რომ „ირაოს“ 16-წლიანმა გამოცდილებამ საშუალება მოგვცა, თავდაუზოგავი შრომის ფასად, წარმატებით გავმკლავებოდით პანდემიით გამოწვეულ კრიზისს. ვეცადეთ ეს პერიოდი ჩვენს სასარგებლოდ გამოგვეყენებინა, რათა უფრო მეტად განგვევითარებინა და დაგვეხვეწა ჩვენი პროდუქტები და სერვისები. არ ვანელებთ მუშაობის ტემპს, დასახული გვაქვს დიდი გეგმები და ძალიან დიდი იმედი გვაქვს, რომ მომავალში ჩვენს დაზღვეულებს არაერთხელ გავაოცებთ სასიამოვნოდ და მათ ბევრ სიახლესაც შევთავაზებთ.

ვახტანგ დეკანოზიძე
გენერალური დირექტორი

The image features a minimalist abstract design on a white background. A large, solid gray circle is positioned on the left side. To its right, a smaller circle is filled with a vibrant red color and a diagonal hatched pattern. Two thin, light gray curved lines sweep across the composition, one starting from the top right and curving towards the gray circle, and another starting from the bottom right and curving around the bottom of the gray circle. The text 'ნსტორია' is centered within the gray circle in a white, sans-serif font.

ნსტორია



2004

დაარსდა შპს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია „ირაო“ და გაიხსნა პირველი სერვისცენტრი თბილისში.

2010

გაიხსნა სერვისცენტრი ქუთაისში.

2011

გაიხსნა სერვისცენტრი ბათუმში

2011

საავადმყოფოების რეაბილიტაციის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში, „ირაომ“ ააშენა და სრულად აღჭურა 6 ობიექტი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში.

2011

ამ წლამდე „ირაოს“ ძირითადი დამფუძნებელი იყო კომპანია T.B.I.H. Financial Service Group, შუალედური დამფუძნებელი კი „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ (VIG).

2011

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ „ირაოს“ 100%-იანი წილის მფლობელი გახდა.

2015

„ირაომ“ შეიცვალა სამართლებრივი ფორმა და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებიდან (შპს) გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად (სს).

2019

კომპანიამ გააფართოვა რეგიონული წარმომადგენლობა და გახსნა ფილიალები ზუგდიდში, თელავში, ახალციხესა და მარნეულში.

2020

„ირაომ“ შექმნა და დანერგა ონლაინპორტალი, რომლის მეშვეობით სადაზღვევო პროდუქტების შეძენა და სერვისების მიღება ონლაინ გახდა შესაძლებელი.

The background features a large, light gray circle on the left and a smaller, solid red circle on the right. A third circle, filled with red diagonal stripes, overlaps the bottom right of the gray circle. Thin, curved lines in gray and red sweep across the page, framing the central text and circles.

მისია
ღირებულებები
ხედვა



მისია

ჩვენი მისიაა ხელი შევუწყოთ ფინანსურ დაცულობასა და სტაბილურობას; თქვენთან ერთად მუდმივად ვიზრუნოთ ცხოვრების გამართივებასა და სიმშვიდეზე.



ხედვა

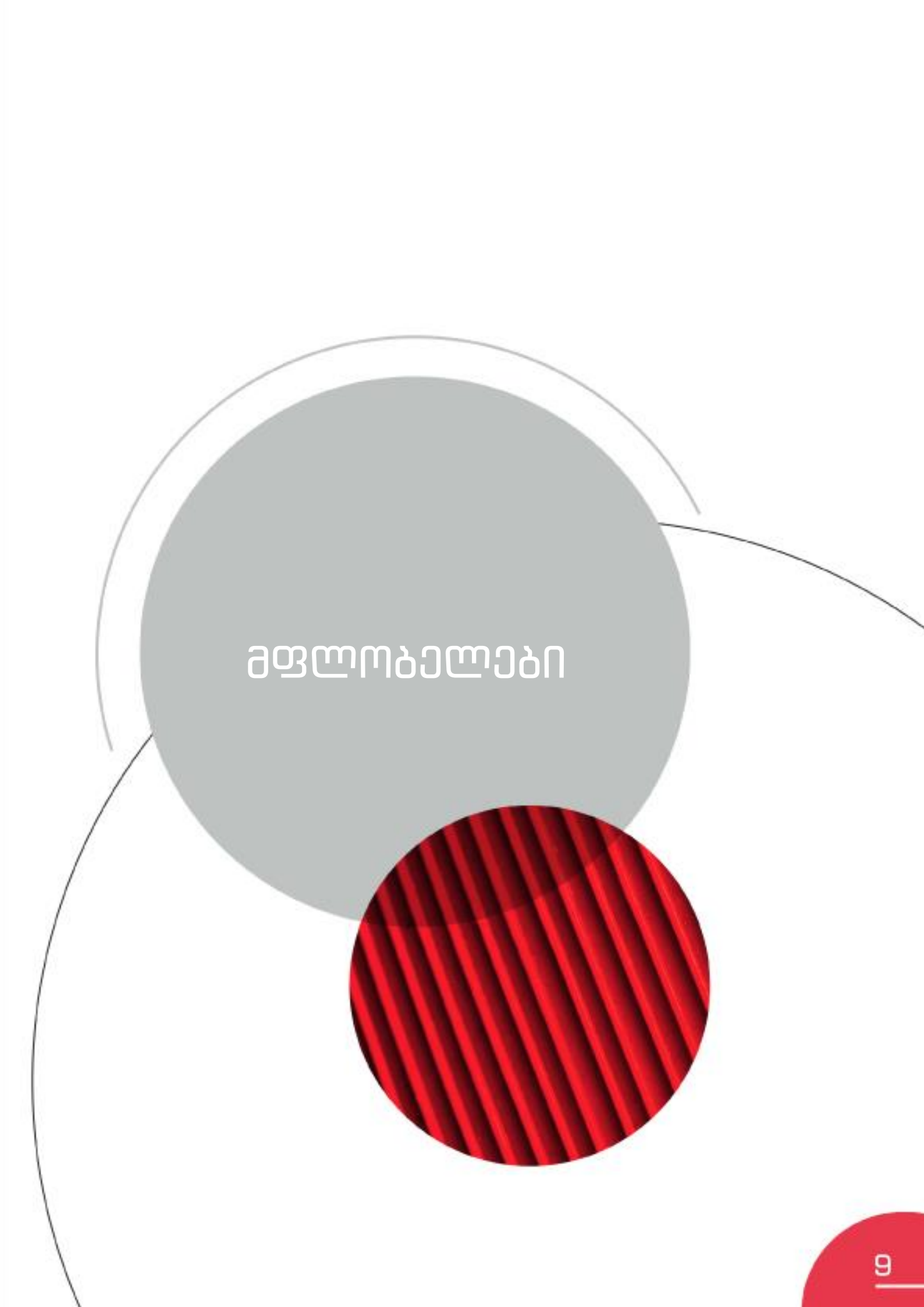
ჩვენ ვეძენით კომპანიას, რომელიც მაღალკოფესიონალური სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით, თქვენი ბრძოლვადიანი და სანდო პარტნიორია.



ჩვენი ღირებულებები 6 ძირითად კომპონენტს ემყარება:

- კოფესიონალიზმი
- განვითარება
- სიძლიერე
- სტაბილურობა
- სანდოობა
- მრავალფეროვნება

„ირაო“ აცნობიერებს, რომ კომპანიისთვის სწორი მისიისა და ღირებულებების ჩამოყალიბება წარმატების საწინდარია, რადგან სწორედ ფასეულობები ქმნის ორგანიზაციულ კულტურას და ეხმარება კომპანიას ეფექტიანი სტრატეგიის შემუშავებაში. „ირაოსთვის“ უმნიშვნელოვანესია, რომ გუნდის თითოეული წევრი ხელმძღვანელობდეს საერთო ღირებულებათა სისტემით, იაზრებდეს კომპანიის მისიას და ეთანხმებოდეს მის ხედვას.



მფლობელები



„ირაოს“ აქციების 100%-იანი წილის მფლობელია „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ (VIG)

„ირაოს“ აქციების 100%-იანი წილის მფლობელია „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ (VIG), რომელიც ავსტრიისა და ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის უმსხვილესი კორპორაცია გახლავთ. სადაზღვევო სფეროში მისი გამოცდილება თითქმის 200 წელს ითვლის. VIG-ის წინამორბედი კომპანია ჯერ კიდევ 1824 წელს დაარსდა. დასაწყისში ის მხოლოდ ადგილობრივ ბაზარზე საქმიანობდა, მაგრამ წლიდან წლამდე აფართოებდა მასშტაბებს და ამჟამად 30 ქვეყნის 50 სადაზღვევო კომპანიას აერთიანებს. ჯგუფი გამოირჩევა მრავალწლიანი ტრადიციებით, მრავალფეროვნებით, ძლიერი ბრენდებითა და მომხმარებლებთან ახლო ურთიერთობით.

VIG-ში ამჟამად დასაქმებულია 25 000-მდე თანამშრომელი. მისი სათავო ოფისი 1955 წლიდან მდებარეობს ვენაში, ავსტრიის პირველ თანამედროვე ცათამბჯენში, სახელწოდებით „რინგტურმი“. ჯგუფი ემსახურება 22 მილიონზე მეტ მომხმარებელს და ორიენტირებულია მათ საჭიროებებზე. VIG-ის აქციების 72.5%-ს ფლობს Wiener Städtische Versicherungsverein, ხოლო 27.5% თავისუფალ მიმოქცევაშია, როგორც ადგილობრივ, ასევე პრაღის საფონდო ბირჟაზე.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფს“ აქვს Standard & Poor's-ის A+ რეიტინგი, რაც ხაზს უსვამს მის სტაბილურობას. აგრეთვე, იგი ვენის საფონდო ბირჟის წამყვანი ინდექსით (ATX), საუკეთესო შეფასების მქონე კორპორაციაა.



VIG-ის მიერ 2020 წელს მოზიდული პრემია, 2019 წელთან შედარებით, გაიზარდა 0.3%-ით და მიაღწია 10,4 მილიარდ ევროს; წლიური მოგება გადასახადებამდე კი 345,9 მილიონი ევროა, რაც 33,7%-ით ნაკლებია გასული წლის შედეგზე. 2020 წლის ბოლოსთვის VIG-ის განხორციელებული ქონდა 36 646,3 მლნ. ევროს ინვესტიცია. „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ მსოფლიოს მასშტაბით 750 საუკეთესო დამსაქმებელს შორისაა.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ ერთ-ერთი მამოძრავებელი პრინციპი კორპორაციული კულტურაა. მისი სურვილი, წევრი კომპანიებისთვის გაეზიარებინა თავისი ღირებულებები, 2018 წელს აისახა დოკუმენტში – „საერთო მისიის განაცხადი“.



ხედვა

ადგილობრივ ბაზარზე პირველობა ჩვენი ამბიციია. გვსურს, ვიყოთ წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი რეგიონში და სანდო პარტნიორი, რომელიც ბაზარზე მყარად პოზიციონირებს.



მისია

ჩვენთვის პრიორიტეტულია სტაბილურობა და კომპეტენცია. ჩვენი პასუხისმგებლობაა დავიცვათ მომხმარებლებისთვის მნიშვნელოვანი ღირებულებები.



ღირებულებები:

- მრავალფეროვნება
- მომხმარებლებთან სიახლოვე
- პასუხისმგებლობა

კორპორაციული განაცხადი (სლოგანი):

ჩვენ მომხმარებლებს უსაფრთხო და უკეთესი ცხოვრების შესაძლებლობას ვაძლევთ. **ვიცავთ, რაც მნიშვნელოვანია.**

The page features a large, light gray circle in the center, surrounded by a thin black outline. In the bottom-left corner, there is a smaller circle with a red diagonal striped pattern. The text is centered within the large gray circle.

სამედიკალური
საბჭოს წევრები

2020 წელს ცვლილება განიცადა კომპანიის სამეთვალყურაო საბჭოს შემადგენლობამ. კერძოდ, 2020 წლის ივლისში სამეთვალყურაო საბჭოს შემადგენლობას დაემატა მეოთხე წევრი - **გერჰარდ ლანერი**.



სამეთვალყურაო საბჭოს შემადგენლობა განისაზღვრა შემდგენილად:

- **გერჰარდ კლემენსი** - სამეთვალყურაო საბჭოს თავმჯდომარე
- **ერვინ ნაზაროვი** - სამეთვალყურაო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
- **გერჰარდ ლანერი** - სამეთვალყურაო საბჭოს წევრი
- **გიორგი კვირიკაძე** - სამეთვალყურაო საბჭოს წევრი

გენეჯმენტ-ბორდის წევრები კი დარჩა უცვლელი:

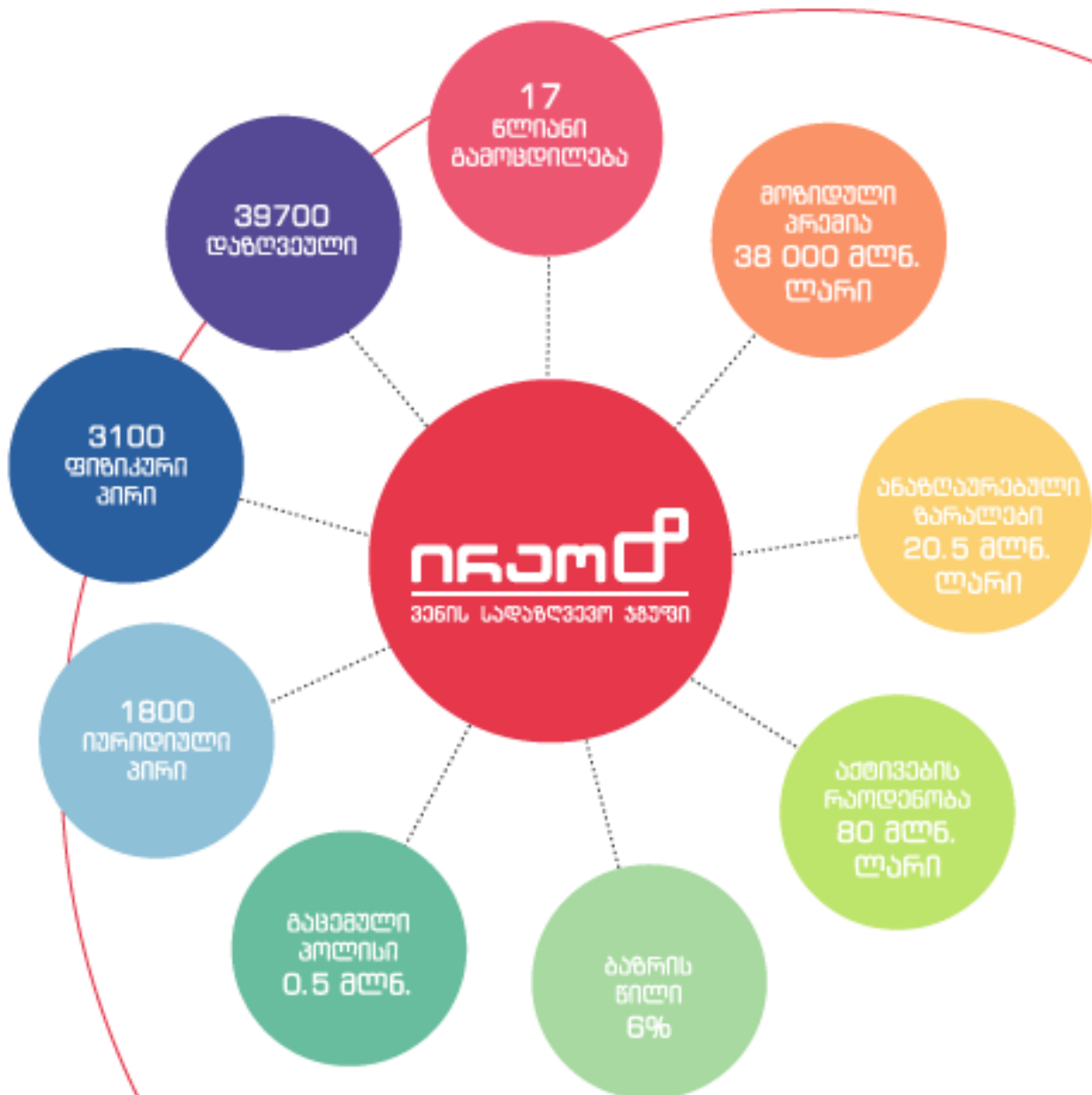
- **ვახტანგ დეკანოზიძე** - გენერალური დირექტორი
- **რამაზ ხვიჩია** - ფინანსური დირექტორი
- **ანდრო ხუხუნაშვილი** - გაყიდვების და მარკეტინგის დირექტორი

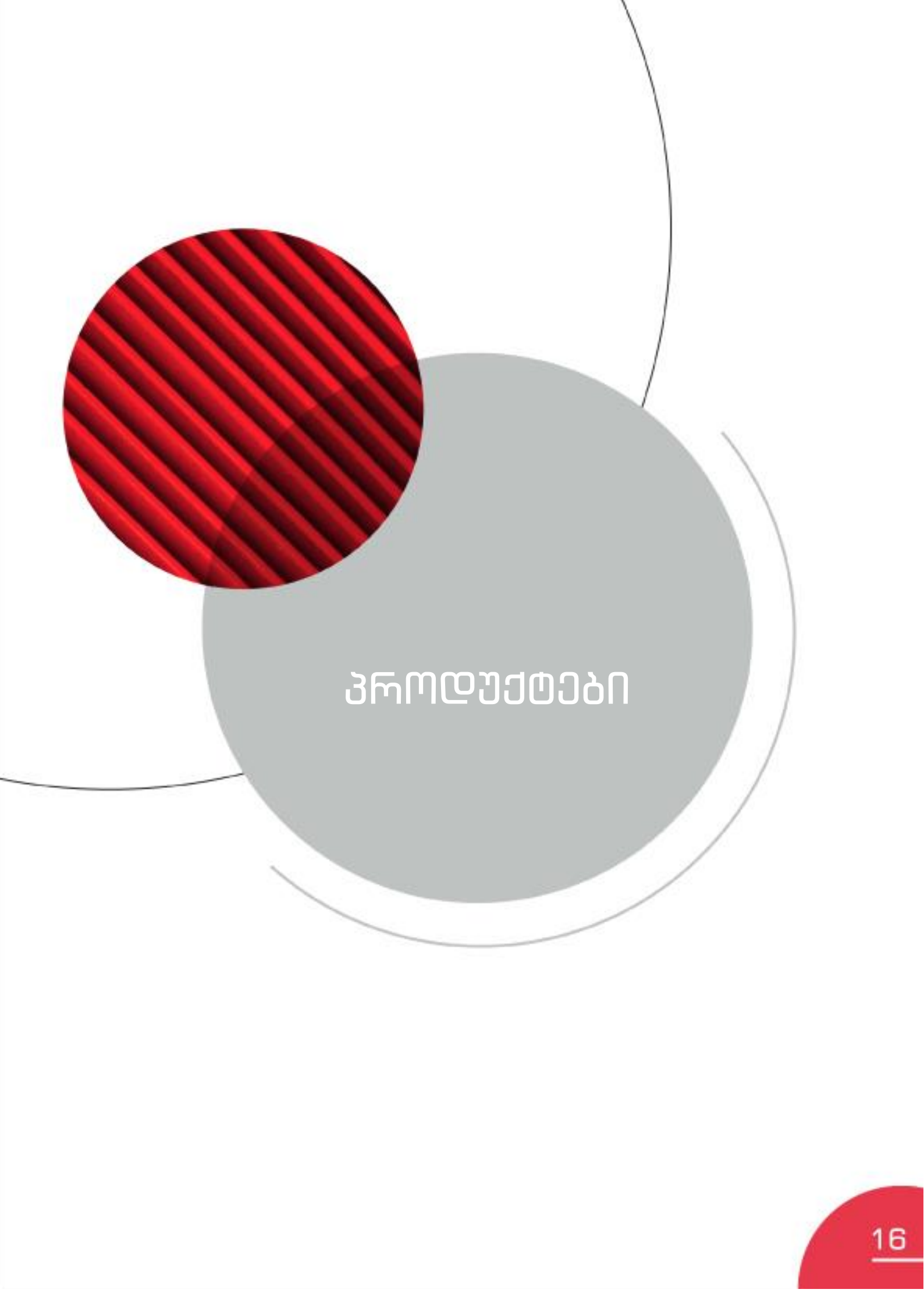
2020 წელს საოპერაციო მიმართულებას ხელმძღვანელობდა საოპერაციო დირექტორი **ილია ბაბუშიძე**, ხოლო სამედიცინო მიმართულებას ხელმძღვანელობდა **თამარ ბუნაშვილი**.

წლის
მიმოხილვა

2020 წლის მდგომარეობით, „ირაოს“ დაზღვევით მოსარგებლე პირთა რაოდენობა გასულ წელთან შედარებით გაიზარდა და **39 700-ს** მიაღწია, მთელი წლის განმავლობაში გაცემული სადაზღვევო პოლისების ჯამურმა რაოდენობამ კი **0.5 მლნ.** ლარს გადააჭარბა. კომპანია მუდამ ცდილობს შეინარჩუნოს ლოიალური კლიენტები, რასაც ადასტურებს გასული წლის სტატისტიკა. მაჩვენებლების მიხედვით, დაზღვეულთა **68%-მა** 2020 წელს განაახლა „ირაოსთან“ თანამშრომლობა.

2020 წელს კომპანიის მიერ მოზიდული პრემია, 2019 წელთან შედარებით, **8%-ით** გაიზარდა და **38 მლნ.** ლარს გადააჭარბა. „ირაომ“ წლის განმავლობაში **22 მლნ.** ლარაზე მეტი ოდენობის ზარალი აანაზღაურა, რომლის ნახევარზე მეტი - 11.9 მლნ. ლარი, სამედიცინო მიმართულებით ანაზღაურებული ზარალია, „ირაოს“ აქტივების რაოდენობა კი **79.9 მლნ.** ლარს გაუტოლდა.





პროდუქტები

ჩვენი კომპანიის პორტფელი თითქმის თანაბრად მოიცავს სამედიცინო და არასამედიცინო პროდუქტებს. „ირაო“ კორპორაციულ და საცალო სეგმენტს სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქტების ნაირსახეობას, მათ შორისაა: ჯანმრთელობის დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, ქონების დაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა და სხვა.



კორპორაციულ სეგმენტში „ირაოს“ წამყვანი პროდუქტი **სამედიცინო დაზღვევა** და 2020 წლის მოზიდული პრემიის **44%-ს** შეადგენს. კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივად განიცდის ცვლილებებს, რათა შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა. ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს გაუმჯობესებული პაკეტი და ხელსაყრელი პირობები შევთავაზოთ.

ავტოდაზღვევა „ირაოს“ საცალო სეგმენტის წამყვანი პროდუქტია და მას პორტფელის **19%** უჭირავს. კომპანია თითოეულ ავტომფლობელს ინდივიდუალურ პირობებს სთავაზობს.



ქონების დაზღვევა როგორც კორპორაციულ, ასევე საცალო სეგმენტში ერთ-ერთი წამყვანი პროდუქტია. მას კომპანიის პორტფელში მნიშვნელოვანი წილი აქვს - **22%**.

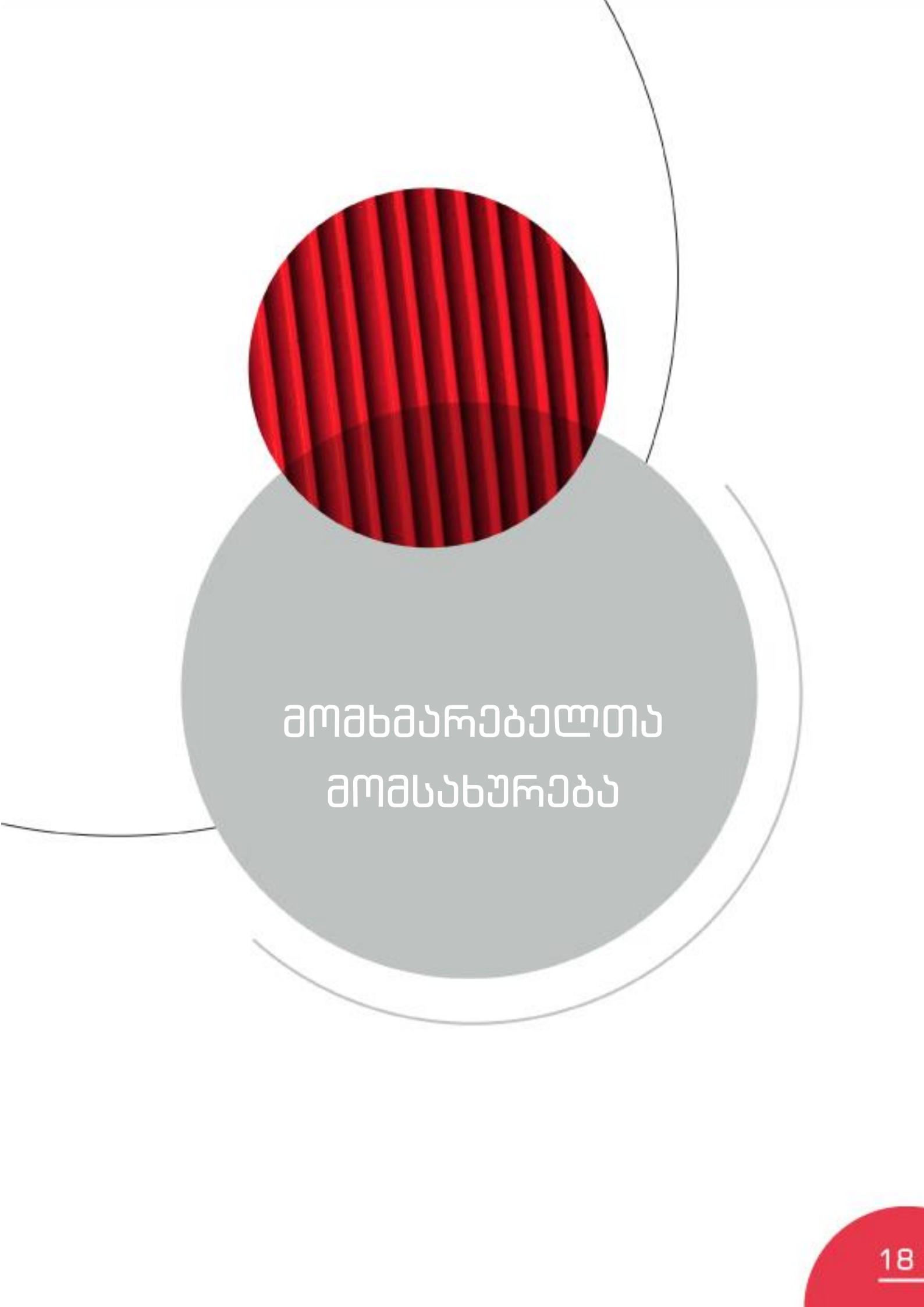


2020 წელს „ირაომ“ დანერგა ახალი პროდუქტი – ჯანმრთელობის ინდივიდუალური დაზღვევა **„პულსი“**, რომელიც ერთ-ერთი საუკეთესო პირობებით გამოირჩევა ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე და დაზღვეულებს სთავაზობს ყველა იმ გაუმჯობესებულ სერვისს, რომლითაც სარგებლობენ კორპორაციული ჯანმრთელობის პროდუქტით დაზღვეულები. პროდუქტის შექმნა განაპირობა 2020 წლის განმავლობაში სამედიცინო მომსახურებაზე განსაკუთრებულმა მოთხოვნამ.

მოთხოვნიდან გამომდინარე, 2020 წელს ასევე შევექმენით ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტი, რომელიც **საქართველოში მყოფი უცხოელი სტუდენტებისთვის** გახდა სავალდებულო.

2020 წელს დაიწყო მუშაობა შინაური ცხოველების დაზღვევის პროდუქტზეც. პროდუქტის შექმნა მომხმარებლებისთვის 2021 წლიდან იქნება შესაძლებელი. პოლისი – **„ერთგული მეგობარი“**, საწყის ეტაპზე გულისხმობს ძაღლების ჯანმრთელობის დაზღვევას, სამომავლოდ კი სხვა შინაური ცხოველების დამატებაც იგეგმება.





მომხმარებელთა
მომსახურება

სერვისცენტრები

„ირაოს“ სერვისცენტრში მომხმარებელი იღებს სამედიცინო ხარჯის ანაზღაურებას და ყიდულობს კომპანიის საცალო დაზღვევის პროდუქტებს. კლიენტისთვის სწრაფი და ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზება სერვისცენტრის მთავარი ფუნქციაა. გარკვეული დეტალები სერვისცენტრში ყოველწლიურად იცვლება, რაც პროცესების დახვეწასა და დაჩქარებას უწყობს ხელს.

„ირაო“ წარმოდგენილია სათავო ოფისით და 1 სერვისცენტრით თბილისში, ხოლო რეგიონებში – 6 ფილიალით: ბათუმში, ქუთაისში, ზუგდიდში, ახალციხეში, თელავსა და მარნეულში, შემდეგ მისამართებზე:

თბილისი (სათავო ოფისი) – ბოჭორიშვილის 88/15;

თბილისი (სერვისცენტრი) – ვაჟა-ფშაველას N14;

ბათუმი – ძეგბი ფუბალაშვილების 31;

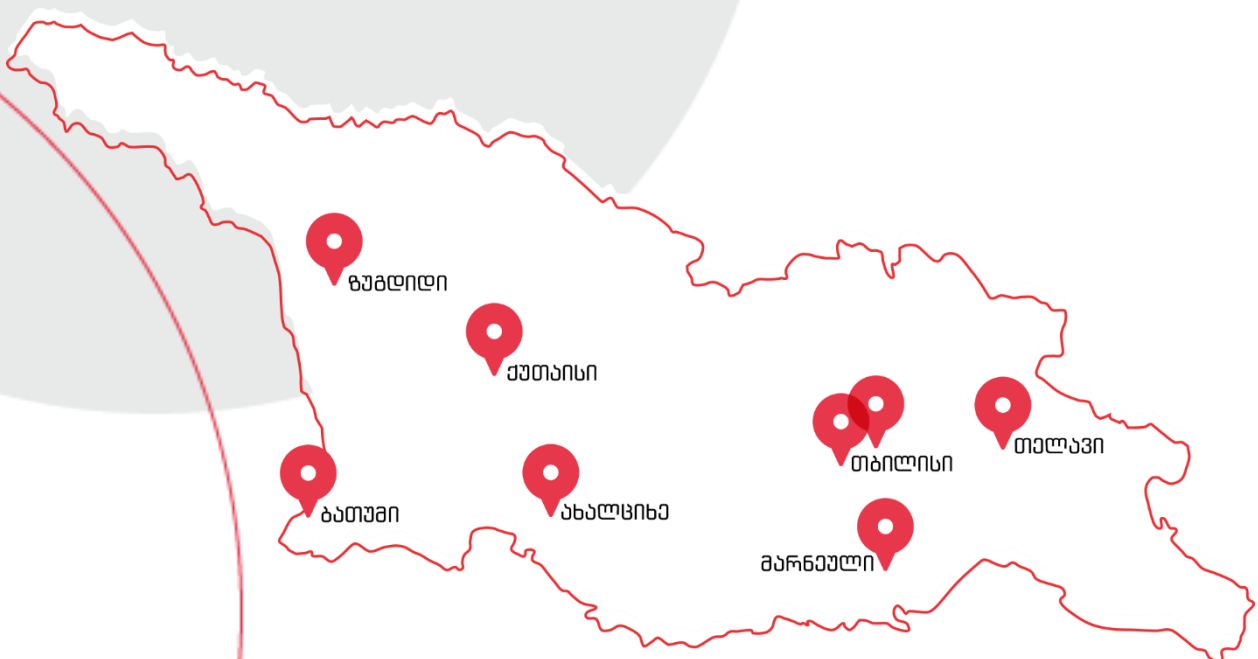
ქუთაისი – წმინდა ნინოს 1/38;

ახალციხე – თაბუკაშვილის 15;

ზუგდიდი – მერაბ კოსტავას 64;

თელავი – ა. ვარდოშვილის 22;

მარნეული – ბიორბაძის 1;



2020 წლის 10 მარტს კორონავირუსის პირველი შემთხვევების დაფიქსირებისთანავე, თანამშრომლებისა და დაზღვეულების ჯანმრთელობის უსაფრთხოების მიზნით, სერვისცენტრებმა შეწყვიტა მომხმარებლების მიღება და დისტანციურ სამუშაო რეჟიმზე გადავიდა. ეს გარემოება ჩვენი ბენეფიციარებისათვის ხელისშემშლელი რომ არ ყოფილიყო, სერვისცენტრებთან დამონტაჟდა სპეციალური ყუთები, რომლებშიც მომხმარებლებს შეუძლიათ ასანაზღაურებელი დოკუმენტების მოთავსება. პარალელურ რეჟიმში კომპანიამ დაიწყო ზრუნვა, რათა სერვისცენტრები აღჭურვილიყო ყველა საჭირო ინვენტარით, რაც საჭირო იყო უსაფრთხო გარემოს შესაქმნელად. 2020 წლის ივნისში სერვისცენტრებმა განაახლა დაზღვეულების მიღება უსაფრთხოების რეკომენდაციებისა და რეგულაციების სრული დაცვით. თუმცა ქვეყანაში არსებული ეპიდსიტუაციიდან გამომდინარე 2020 წლის სექტემბერში კვლავ საჭირო გახდა დისტანციურ რეჟიმზე გადასვლა. ამჟამად დაზღვეულთა უმრავლესობა მომსახურებას იღებს ირაოს ონლაინპლატფორმის მეშვეობით. მცირე ნაწილს კი, ვისთვისაც პრიორიტეტულია ორიგინალი დოკუმენტაციის წარმოდგენა, კვლავ ვთავაზობთ დოკუმენტების ფიზიკურად წარდგენას.

ოჯახის ექიმების მომსახურება

ქვეყნის მასშტაბით კომპანია ემსახურება 40 000-მდე დაზღვეულ პირს 36 ლოკაციაზე. „ირაოს“ სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. 2020 წელს გაფართოვდა „ირაოს“ ოჯახის ექიმების დისლოკაციის ადგილები თბილისში და დღეისათვის მათი მომსახურების მიღება შესაძლებელია 8 მოწინავე კლინიკაში: „კურაციო“, „ხეჩინაშვილის სახელობის საუნივერსიტეტო კლინიკა“, „მედიქალ ჰაუსი“, „დავით ტატიშვილის ჯანმრთელობის ცენტრი“ (ვაკის, ისნის, პეკინის გამზირის, სანდრო ულისა და მარიჭანის ქუჩების ფილიალები).

„ირაოს“ ოჯახის ექიმის სერვისით სარგებლობა, თბილისის გარდა, შესაძლებელია ბათუმის ონკოლოგიურ კლინიკაში და ქუთაისში – კლინიკა „ლტ“-ში. სამედიცინო მომსახურების მიღება დაზღვეულებს შეუძლიათ არა მხოლოდ კომპანიის ოჯახის ექიმთან, არამედ „ირაოს“ პარტნიორ კლინიკებშიც. სამედიცინო მომსახურების მიღება „ირაოს“ დაზღვეულებისთვის საქართველოს მასშტაბით 25 რაიონშია შესაძლებელი, ესენია: მარნეული, გარდაბანი, ბორჯომი, სამტრედია, ზესტაფონი, ხონი, გურჯაანი, დუშეთი, ქიათურა, რუსთავი, გორი, ფოთი, ახალციხე, ხაშური, ყაზბეგი, თელავი, ოზურგეთი, ჩოხატაური, ზუგდიდი, ონი, საჩხერე, მცხეთა, ყვარელი, ამბროლაური, მესტია.

2020 წელს, პანდემიიდან გამომდინარე, „ირაოში“ დაინერგა ოჯახის ექიმთან დისტანციური კონსულტაციის სერვისი. აღსანიშნავია, რომ 2020 წლის განმავლობაში „ირაოს“ ოჯახის ექიმებმა 120 ათასამდე კონსულტაცია ჩაატარეს, აქედან 50% კი დისტანციურ რეჟიმში განხორციელდა.

საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

„ირაოს“ საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი 24-საათიან რეჟიმში მუშაობს და არსებულ თუ პოტენციურ მომხმარებლებს შესაბამის მომსახურებას უწევს.

2020 წელს, ქვეყანაში არსებული პანდემიის ფონზე, საინფორმაციო-სატელეფონო მომსახურების ცენტრსაც განსაკუთრებულ გამოწვევებთან მოუწია გამკლავება. მომართვიანობის გაზრდის მიუხედავად, კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად, მაქსიმალურად შენარჩუნდა გამოტოვებული ზარების, შემოსული ზარების დაყოვნებისა და საუბრის საშუალო ხანგრძლივობის სტანდარტული მაჩვენებლები. 2020 წელს ცხელ ხაზზე სულ 207 437 ზარი შემოვიდა.

ადამიანური რესურსის მხრივ აღსანიშნავია, რომ კომპანიიდან კადრების გადინება გასული წლების მსგავსად კვლავ 0%-ია, რაც ოპერატორების პროფესიონალიზმისა და კვალიფიციურობის უტყუარი დასტურია. ისიც ხაზგასასმელია, რომ სადაზღვევო პორტფელის ზრდის პარალელურად შეფასდა ოპერატორთა გუნდის მუშაობა პროფესიონალიზმის, სტანდარტების დაცვის, კეთილგანწყობისა და ინფორმაციის ამომწურავად მიწოდების კრიტერიუმების მიხედვით. მომხმარებელთა კმაყოფილების კვლევის შედეგი 97%-ია, რაც საკმაოდ მაღალი მაჩვენებელია.

2020 წლის განმავლობაში მოხდა პროცესების ოპტიმიზაცია. ამან ხელი შეუწყო საუბრის ხანგრძლივობის, მოცდის პერიოდსა და გამოტოვებული ზარების რაოდენობის შემცირებას, რაც აისახა კლიენტების კმაყოფილების ზრდაზე.

2021 წელს დაგეგმილია ახალი ფუნქციონალური ჩატის დამატება, რაც ჩვენს მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს დამატებითი, ახალი ონლაინ საკომუნიკაციო არხით მიიღონ მათთვის სასურველი ინფორმაცია, რაც კიდევ უფრო მოქნილს, მარტივს და ხელმისაწვდომს გახდის ჩვენს სადაზღვევო სერვისებს.



207 437

შემოსული ზარი

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება

„ირაო“ მუდმივად ზრუნავს მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე, შესაბამისად ყოველწლიურად იგეგმება და ხორციელდება სხვადასხვა პროექტი, რომელიც საბოლოო ჯამში უზრუნველყოფს მომხმარებლებისთვის მკვეთრად გაუმჯობესებული მომსახურების შეთავაზებას.

ხარისხის გაუმჯობესებაზე ზრუნვა 2020 წლის განსაკუთრებულ გამოწვევად იქცა, რადგან COVID-19-ის გავრცელებამ და მსოფლიო პანდემიამ, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია დაზღვეულთათვის სადაზღვევო სერვისის მიწოდებაზე. 2020 წლის პირველივე კვარტალში მოგვინია ახალი რეალობისთვის მოგვერგო კომპანიის მიერ დაგეგმილი პროექტები და მთავარ ორიენტირებად დარჩენილიყო მაღალი ხარისხის მომსახურების მიწოდება და დაზღვეულების დისტანციური მომსახურება.

„ირაომ“ უმოკლეს დროში დანერგა ტექნიკურად სრულად გამართული, დისტანციური სერვისები. ჩვენს დაზღვეულებს შევთავაზეთ ონლაინ ანაზღაურების სერვისი ნებისმიერი ოდენობის თანხაზე. დაზღვეულებისთვის ხელმისაწვდომი გავხადეთ ოჯახის ექიმთან დისტანციური კონსულტაცია და მიმართვის მიღება ონლაინ.

2020 წელს დაინერგა სხვადასხვა ტიპის ციფრული და თანამედროვე მიდგომები, რაც დაზღვევის პროცესის გამარტივებას უწყობს ხელს, კერძოდ:

- 2020 წლის სექტემბრიდან ამოქმედდა ონლაინპორტალი – „პირადი სივრცე“. მისი მეშვეობით მომხმარებელს საშუალება აქვს ონლაინ, ნებისმიერი ლოკაციიდან, მარტივად ატვირთოს მიღებული სამედიცინო მომსახურების დამადასტურებელი დოკუმენტაცია და მიიღოს შესაბამისი სამედიცინო (ამბულატორია, სტომატოლოგია) ხარჯების ანაზღაურება. წლის განმავლობაში ონლაინპლატფორმის მეშვეობით ანაზღაურება 25000-მდე ადამიანმა მიიღო. პორტალის მეშვეობით დაზღვეულს ასევე შეუძლია მოითხოვოს საგარანტიო ფურცელი – ოპერაციის დაფინანსების შესახებ ცნობა, რომელსაც იგი მიიღებს სასურველი, ელექტრონული თუ არაელექტრონული, სახით; აღნიშნული მოდული საკმაოდ მოსახერხებელი და მარტივია მომხმარებლებისთვის, რასაც პორტალის საშუალებით გაცემული საგარანტიო წერილების რაოდენობაც მოწმობს. აგვისტოს ჩათვლით, პორტალის შექმნამდე, ჯამში 365 საგარანტიო წერილი გაიცა, წლის ბოლომდე კი ახალი პორტალის დახმარებით სერვისის მიწოდება გამარტივდა და საგარანტიო წერილების რაოდენობა 960-მდე გაიზარდა. ამავე პორტალის მეშვეობით დაზღვეულს შესაძლებლობა აქვს გამოგზავნოს მისთვის აქტუალური შეკითხვები მიღებულ მომსახურებასთან დაკავშირებით და მიიღოს პასუხი უსწრაფესი გზით; აღნიშნული პლატფორმა განსაკუთრებით ხელსაყრელი აღმოჩნდა პანდემიის პირობებში, დისტანციურ სამუშაო რეჟიმში ყოფნის დროს, რადგან ჩვენმა მომხმარებლებმა სახლიდან გაუსვლელად, შეუფერხებლად და მარტივად შეძლეს სასურველი მომსახურების მიღება.

2021 წელს დაგეგმილია „პირადი სივრცის“ პორტალის განვითარება და ისეთი სერვისების დამატება, როგორიცაა პოლისის პირობებისა და ლიმიტების ნახვის შესაძლებლობა, ოჯახის ექიმთან ვიზიტზე ჩანერა, მიმართვის მოთხოვნა და ა.შ. 2021 წლისთვის იგეგმება მობილური აპლიკაციის დანერგვა, რათა უფრო ხელმისაწვდომი და კომფორტული გავხადოთ ჩვენი დისტანციური სერვისები;

- ვებგვერდზე online.iraio.ge ხელმისაწვდომია 3 სადაზღვევო პროდუქტის შეძენა (სამოგზაურო დაზღვევა, ავტომფლობელთა მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა);
- COVID-19-ის პანდემიიდან გამომდინარე დაზღვეულებს ოპერატიულად და დაჩქარებული წესით შევთავაზეთ ოჯახის ექიმის დისტანციური სამედიცინო მომსახურება, რომლის ფარგლებშიც პაციენტებს შეუძლიათ ცხელი ხაზის მეშვეობით ჩაენერონ ექიმთან დისტანციურ კონსულტაციაზე და ასევე ელექტრონული ფორმით მიიღონ მიმართვები, როგორც მედიკამენტებზე, ასევე მათთვის სასურველ კლინიკაში სპეციალისტის მომსახურებასა თუ დიაგნოსტიკურ კვლევებზე;
- საქართველოს შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს მიერ დადგენილი რეგულაციის თანახმად, „ირაო“ აქტიურად მონაწილეობს COVID-19-ის საეჭვო შემთხვევების და ინფიცირებული პაციენტების მართვაში. სახელმწიფოს მიერ დადგენილი გაიდლაინის მიხედვით მოხდა „ირაოს“ ოჯახის ექიმების გადამზადება და მათი ჩართვა ინფიცირებულთა მკურნალობაში. „ირაო“, ასევე აქტიურად ჩაერთო COVID-19-ის შემდგომი გართულებების მქონე დაზღვეულების მართვასა და მკურნალობაშიც;
- სამედიცინო დაზღვევის კორპორაციული კლიენტებისთვის შეიქმნა სამსახური, რომლის უშუალო მოვალეობაა მოემსახუროს დაზღვეული ორგანიზაციის თითოეულ თანამშრომელს და შესთავაზოს ერთგვარი ექსკლუზიური სერვისი. თითოეულ კომპანიას ყავს კორპორაციული მენეჯერი, რომელთან მიმართვის და უშუალო კომუნიკაციის შესაძლებლობა ექნება ნებისმიერ დაზღვეულს. კორპორაციული მენეჯერი დაეხმარება დაზღვეულებს აქტუალური საკითხების გადანყვებაში, უპასუხებს შეკითხვებს ანაზღაურებასა და სხვა მათთვის საინტერესო თემებთან დაკავშირებით;
- 2020 წელს წარმატებით დასრულდა მუშაობა სამედიცინო დეკლარაციაში ავტომატური შეტყობინებების მოდულის დანერგვაზე, რომლის ფარგლებშიც დაზღვეული დროულად იღებს საჭირო ინფორმაციას. ეს სერვისი გულისხმობს დაზღვეულის ინფორმირებას სამედიცინო მომსახურების ანაზღაურების ყველა ეტაპზე. დაზღვეულს ეგზავნება მოკლე ტექსტური შეტყობინება (SMS) დოკუმენტაციის მიღების, ანაზღაურების ვადების, ასანაზღაურებელი თანხის, უარის შემთხვევაში კი – მიზეზის შესახებ;
- 2020 წელს ასევე წარმატებით დასრულდა ფიზიკური პირის კასკოსა და ქონების დაზღვევის სიტყვიერი ფორმულირებების (Wording) გაციფრულება პროექტის ფარგლებში კლიენტს, ავტოდაზღვევისა და ქონების დაზღვევის პოლისის შეძენისას, ავტომატურად, ელექტრონულად ეგზავნება პროდუქტის შესაბამისი სიტყვიერი ფორმულირება, დამზღვევის მიერ განაცხადში დაფიქსირებულ ელფოსტაზე. სიტყვიერი ფორმულირების ჰიპერბმული, მოკლე ტექსტური შეტყობინების სახით, იგზავნება დამზღვევის მობილური ტელეფონის ნომერზეც.

The page features a large, light gray circle in the center. Overlapping its top-right edge is a smaller circle filled with a red diagonal hatched pattern. Thin, curved gray lines sweep across the background, framing the central elements.

სოციალური პროექტები

„ირაოში“ კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება. ამ მიმართულებით კომპანია სრულად იზიარებს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ ტრადიციებსა და ღირებულებებს. VIG-ის ორსაუკუნოვანი კორპორაციული ისტორია დასაწყისიდანვე განმსჭვალული იყო სოციალური სულისკვეთებით, შესაბამისად, კორპორაცია მის წევრ კომპანიებსაც მოუწოდებს სოციალურ პროექტებში აქტიური ჩართულობისკენ. ჯგუფის ინიციატივით უამრავი სოციალური ღონისძიება იმართება, მათ შორის გამორჩეულია სოციალური აქტივობის დღე, რომელშიც ყოველწლიურად ჩართულია 20 ქვეყნის 42 წევრი კომპანია და 4400-ზე მეტი თანამშრომელი.

წლების განმავლობაში „ირაოს“ სოციალური პასუხისმგებლობის სტრატეგია ძირითადად განსაკუთრებული საჭიროებების მქონე ბავშვებზეა მიმართული. 2014 წლიდან „ირაო“ თანამშრომლობს „ბერი ანდრიას ფონდთან“, რომელიც მფარველობს არასრულწლოვან ონკოპაციენტებს, ეხმარება მათ გამოჯანმრთელებასა და რეაბილიტაციაში. ფონდის მიმდინარე პროექტი არის ამიერკავკასიაში პირველი სარეაბილიტაციო სახლის მშენებლობა, რომელშიც „ირაოს“ განსაკუთრებული წვლილი მიუძღვის. 2020 წელს „ირაომ“ გაარემონტა და აღჭურვა სარეაბილიტაციო სახლის ერთ-ერთი ოთახი.

2020 წელს „ირაო“ გახდა პროექტ „ბუს“ პარტნიორი და მხარი დაუჭირა განსაკუთრებული საჭიროებების მქონე პირებს. „ბუ“ საქართველოში პირველი სოციალური საწარმოა, რომელიც ეხმარება განსაკუთრებული საჭიროებების მქონე პირებს საზოგადოებასთან ინტეგრაციაში, ასაქმებს მათ და ქმნის ქართულ პროდუქტს – ეკოლოგიურად სუფთა ხის სათამაშოებსა თუ სხვა ნივთებს. 2020 წელს „ირაომ“ სწორედ ამ საწარმოში გამართა სოციალური აქტივობის დღე, რომლის ფარგლებშიც „ირაოს“ რამდენიმე თანამშრომელი ბავშვებთან ერთად (რეგულაციების დაცვით) ესტუმრა საწარმოს და მის ბენეფიციარებთან ერთად შექმნა ხის ნაკეთობები. ეს ნაკეთობები გაიყიდება „ბუს“ საიტზე, შემოსული თანხა კი სრულად მოხმარდება საწარმოს ბენეფიციარების ჯანმრთელობასა და განათლებას.



2020 წლის მარტში, პანდემიის დასაწყისში, „ირაო“ შეუერთდა MGroup-ის პროექტს, რომელიც რისკ ჯგუფში შემავალი ხანდაზმულების საკვებით უზრუნველყოფას ითვალისწინებდა. ჯანმრთელობის უკეთ დაცვისა და საზოგადოებრივი თავშეყრის ადგილებში მისვლისას ინფიცირების გაზრდილი საფრთხის თავიდან ასაცილებლად, „ირაომ“ ჰოსპის „ფერისცვალების“ ბენეფიციარებს ინდივიდუალური კონტეინერებით მიართვა მათთვის სპეციალურად მომზადებული სადილი.



ბდამიანური
რესურსები

2020 წლის გამოწვევებმა გავლენა იქონია კომპანიის თითოეულ თანამშრომელზეც და გუნდი კიდევ უფრო გააძლიერა. „ირაომ“ ძალიან სწრაფად შეძლო ახალ რეალობასთან ადაპტაცია და ერთ-ერთი პირველი კომპანია იყო, რომელიც მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე გადავიდა, რათა თანამშრომლების ჯანმრთელობას საფრთხე არ შეექმნოდა.

ქვეყანაში არსებული მძიმე ეკონომიკური ფონის მიუხედავად, „ირაოს“ ყველა თანამშრომელი უკლებლივ დაუბრუნდა ჩვეულ სამუშაო რეჟიმს. უალრესად მნიშვნელოვანია ისიც, რომ კრიზისს არცერთ ეტაპზე არ უმოქმედია მათ ანაზღაურებაზე. გარდა ამისა, „ირაოს“ გაყიდვების გუნდში მნიშვნელოვანი ზრდა და გაძლიერება იგეგმება.

ჩვეულ რეჟიმში დაბრუნების მიუხედავად, „ირაომ“ თანამშრომლებს ახალი სამუშაო გრაფიკი შესთავაზა. სამუშაო საათების მოქნილი განრიგი კომპანიაში პანდემიამდეც არსებობდა, თუმცა ამჯერად, თანამშრომლებს მეტი ლავირების შესაძლებლობა მიეცათ. მათ საშუალება აქვთ, საკუთარი სურვილით აირჩიონ სამუშაო ლოკაცია და განრიგი – იმუშაონ დისტანციურად ან ოფისიდან, ცვლებში ან სასურველი გრაფიკით. მოქნილი სამუშაო გრაფიკი კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ ღირებულებას – მრავალფეროვნებას წარმოადგენს, რაც სხვა ფასეულობებთან ერთად დაბალანსებულ პირად და კარიერულ ცხოვრებასაც გულისხმობს.

დისტანციური მუშაობის სამი თვე „ირაოსთვის“ ახალი შესაძლებლობების აღმოჩენის საშუალება გახდა და მრავალფეროვან გამოცდილებად იქცა. კრიზისის მიუხედავად, კომპანიამ შეძლო თანამშრომლების შენარჩუნება და უფრო მასშტაბური ციფრული სერვისების დანერგვით ფუნქციონირების ახალ ეტაპზე გადავიდა, რომლის გაძლიერებაც აქტიურად იგეგმება.

2020 წელს ახალი თანამშრომლებისთვის ადაპტაციის პროცესის ხელშესაწყობად და კომპანიაში მენტორთა როლის გასაძლიერებლად დაიწყო პროექტი სახელწოდებით „ბადი“, რომლის მიზანია:

- ახალი თანამშრომლების ადაპტაციის ხელშეწყობა;
- ბადიების მარჯვენაბლის შემცირება;
- ტალანტების შენარჩუნება;
- გუნდურობის ხელშეწყობა;
- მენტორთა როგორც კოტენსიური მენეჯერების განვითარება;
- ინფორმაციის გამტარობის/გაზიარების გაუმჯობესება;

2020 წელს, მიუხედავად პანდემიისა, თანამშრომლების რაოდენობა თითქმის არ შეცვლილა და წლის ბოლოს კომპანიაში 287 ადამიანი იყო დასაქმებული.

„ირაოს“ კორპორაციული კულტურის ნაწილია კომპანიაში არსებული ტალანტების აღმოჩენა, მათი აღიარება და დანინაურება. ამ თვალსაზრისით არც გასული წელი იყო გამონაკლისი, 2020 წელს დანინაურდა 48 თანამშრომელი. რამდენიმე მნიშვნელოვანი მენეჯერული პოზიცია გარე რესურსებით შეივსო და სხვა კომპანიიდან გადმოყვანილი 5 გამოცდილი თანამშრომელი შეემატა გუნდს.



„ირაოში“ მომუშავე თანამშრომლების

73% - ს შეადგენენ ქალები,
ხოლო 27%-ს – კაცები.



საშუალო რგოლის მენეჯმენტში

65% ქალია, 35% კი – კაცი.

2020 წელს, ეპიდსიტუაციის გამო პერიოდული შეზღუდვების მიუხედავად, კომპანიამ დააფინანსა და ჩაატარა ტრენინგები. ადგილზე და დისტანციურად მოწყობილმა ტრენინგებმა შეადგინა 618 სატრენინგო დღე.

2020 წელს 10 თანამშრომელს შეუსრულდა კომპანიაში მუშაობის 10 წელი.

ორგანიზაციაში მუშაობის საშუალო სტაჟი არის 3,8 წელი, თანამშრომლების საშუალო ასაკი კი – 33 წელი.



საკანონმდებლო
ცვლილებები,
პოლიტიკები
და რეგულაციები

2020 წელს კანონმდებლობაში შევიდა
გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც აისახა
კომპანიის სადაზღვევო საქმიანობაზე:

- 2020 წლის 10 სექტემბერს ძალაში შევიდა „საქართველოს ტერიტორიაზე უცხოელი და მოქალაქეობის არმქონე სტუდენტის ჯანმრთელობისა და უბედური შემთხვევის დაზღვევის პირობებისა და წესის განსაზღვრის შესახებ“ საქართველოს მთავრობის დადგენილება №572.
- „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ რეგულაციების შესაბამისად 2020 წელს კომპანიაში დამტკიცდა „დოკუმენტაციის მართვის გაიდლაინი“. გაიდლაინის მიზანია კომპანიაში დოკუმენტაციის მართვის სწორი პროცესის დანერგვა.

ძირითადი რისკები
და საბანკებო
სიღუპაჲების
მართვა

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას. კომპანიისთვის მთავარი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც მოსალოდნელს აღემატება.

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის რისკი წარმოიშვება საკანონმდებლო ცვლილებებით, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებით, ბუნებრივი კატაკლიზმებით და ტერორისტული აქტებით. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებთან დაკავშირებული ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები კი წარმოიშობა ეპიდემიების, ბუნებრივი კატაკლიზმების და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდის შედეგად.

„ირაო“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დამკვიდრებული სტატისტიკური ანალიზის გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

„ირაოში“ რისკის მართვის ორი მთავარი მეთოდი არსებობს: პირველი, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერაიტინგული ანალიზით. ანდერაიტინგის მიერ ხდება რისკის შესაბამისი ტარიფის შეთავაზება; მეორე მეთოდი გახლავთ გადაზღვევა. კომპანია თავისი საქმიანობის სხვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას.

ჩვენი კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგია მდგომარეობს შემდეგში: მოახდინოს პორტფელის დივერსიფიკაცია ისე, რომ იგი ყოველთვის შეიცავდეს სხვადასხვა სახეობის, ერთმანეთისგან დამოუკიდებელ რისკებს და, ამავე დროს, ყველა სახეობის რისკი გადანაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტის რწმენით, ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სტრატეგია ხორციელდება სპეციალური გაიდლაინების გამოყენებით, რომლებშიც განსაზღვრულია ანდერაიტინგის დეტალური წესები თითოეული პროდუქტისთვის. გაიდლაინი შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, ალებული რისკის განმარტებებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, ტარიფების შესახებ განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც მოქმედებს შესაბამის ტარიფებზე. კომპანიის მენეჯმენტი გაიდლაინების მოთხოვნების შესრულებას ოპერატიულ რეჟიმში აკონტროლებს.

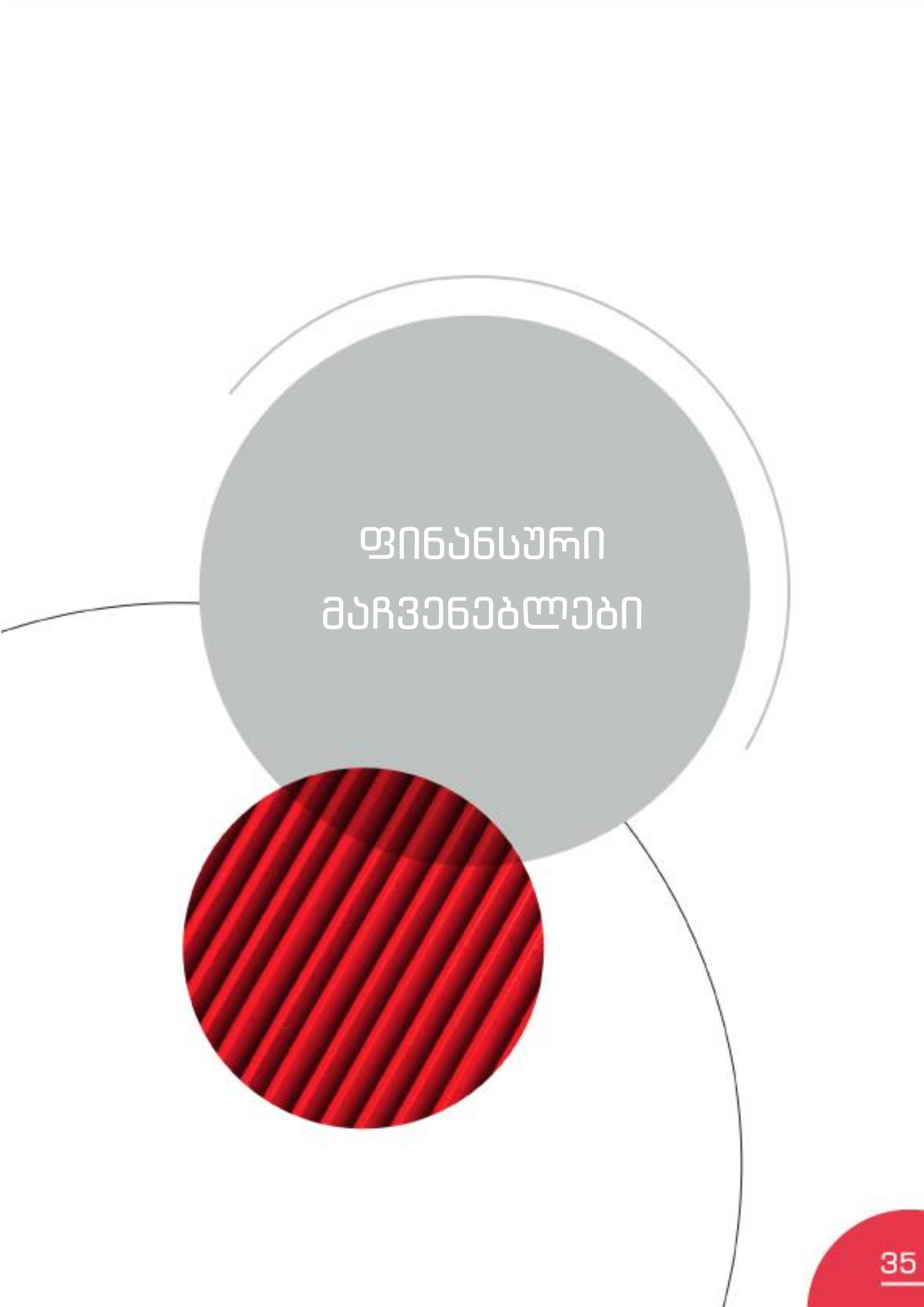
შესაძლებლობის შემთხვევაში, „ირაო“ იკვლევს ზარალის მიზეზებსა და ტენდენციებს, მომავალში კომპანიაზე შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენის შესამცირებლად. გარდა ამისა, „ირაომ“ შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური ოდენობის განსაზღვრით.

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, „ირაო“ იყენებს გადაზღვევის პროგრამასაც. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება პროპორციულ და გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე აღებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტები კი განსხვავებულია სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით.

იმ სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებსაც კონტრაქტებიდან გამომდინარე, მატერიალური გავლენა აქვთ მომავალი ფულადი ნაკადების რაოდენობაზე, ვადიანობასა და გაურკვეველ მომავალზე, განსაზღვრულია თითოეული პროდუქტისთვის ინდივიდუალურად. ეს კომპანიას მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის შეფასების საშუალებას აძლევს.

რისკების მართვა კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი შემადგენელი ელემენტია. კომპანიის წინაშე არსებული ერთ-ერთი გამოწვევა საბაზრო რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთს, სავალუტო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს. საბაზრო რისკი დეტალურად აღწერილია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

„ირაოს“ რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა; ასევე, რისკის დონეების მუდმივი მონიტორინგი და ზღვრების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად განიხილება, პროდუქტებსა და შეთავაზებულ მომსახურებებში ცვლილებების ასახვისა და საუკეთესო პრაქტიკების გათვალისწინების მიზნით. შიდა და გარე რისკფაქტორების აღმოჩენა და მართვა „ირაოს“ ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში ხორციელდება. კომპანიის ამოცანაა ტრენინგების, მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენების გზით, ისეთი დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, სადაც ყველა თანამშრომელი აცნობიერებს თავის ფუნქციასა და ვალდებულებას.

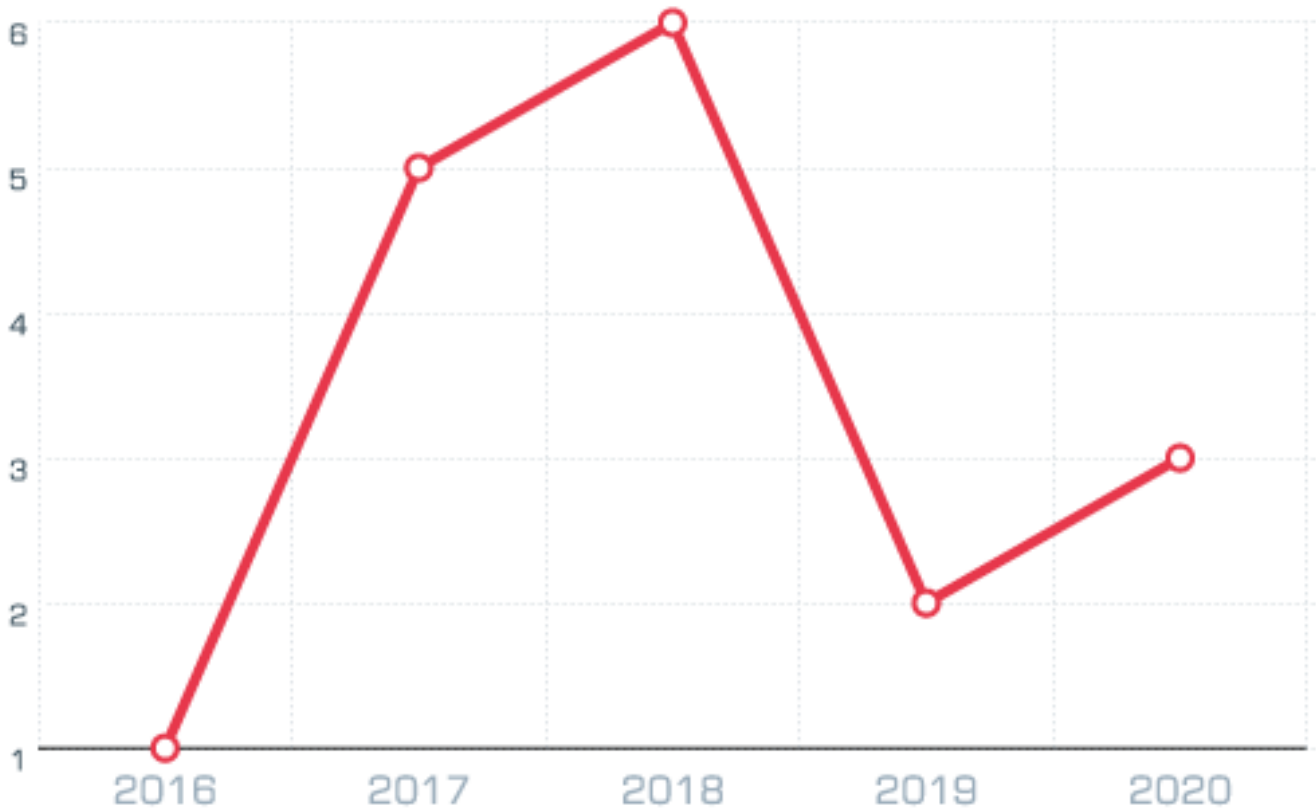


ფინანსური მარვენებლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

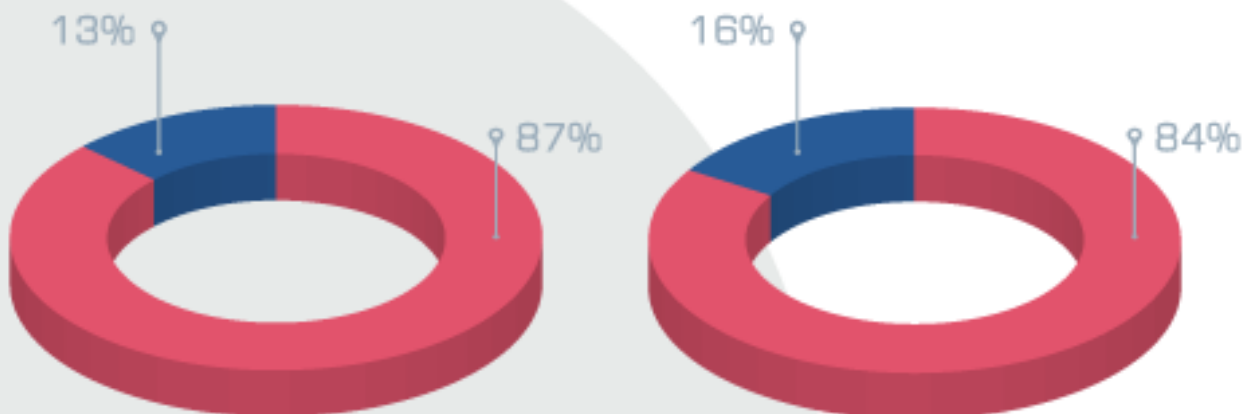
აღნიშნული კოეფიციენტი ცხადყოფს, თუ როგორ იზრდება მოგება წლიდან წლამდე, მოზიდულ პრემიასთან მიმართებაში.

დიაგრამაზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის დინამიკა 2016 წლიდან 2020 წლამდე.



გაყიდვების არხები

2020 წელს, 2019 წელთან შედარებით, პორტფელში გაიზარდა ბროკერების მეშვეობით მოზიდული პრემია 13%-დან 16%-მდე, პირდაპირი გაყიდვების წილი კი შემცირდა 87%-დან 84%-მდე.



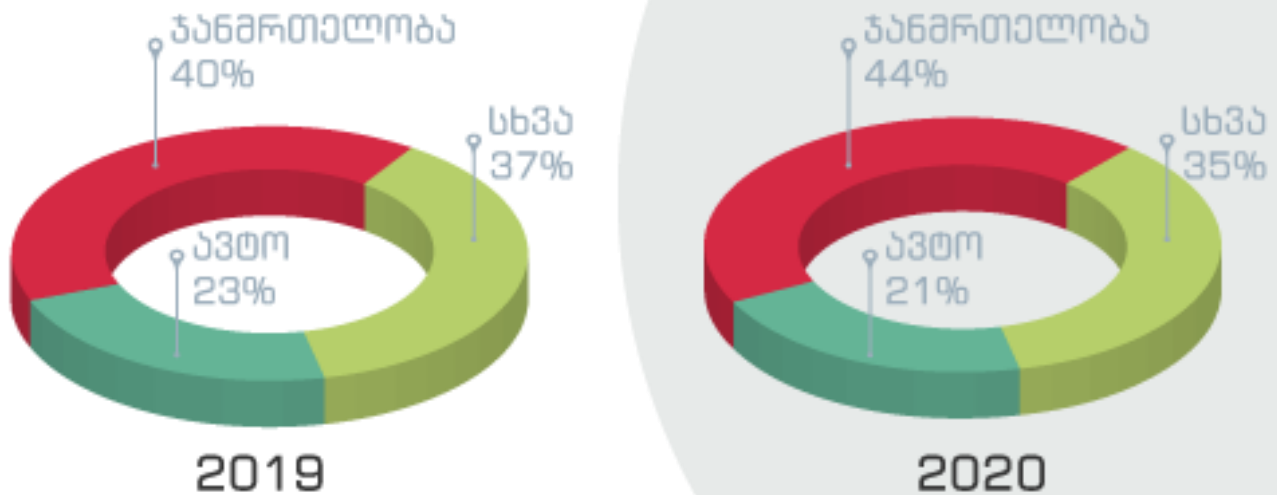
- ბროკერები
- პირდაპირი გაყიდვები

კომპანიის პორტფელი

„ირაოს“ სტრატეგია მაქსიმალურად დივერსიფიცირებული პორტფელის ქონაა, რაც მოიაზრებს კომპანიის ძირითადი პროდუქტების დაბალანსებულ განაწილებას.

პორტფელში გასულ წელთან შედარებით, მცირედით გაიზარდა ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი – 40%-დან 44%-მდე, ავტოდაზღვევისა და სხვა პროდუქტების წილი კი ოდნავ შემცირდა.

პორტფელის სტრუქტურა



გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

2020 წელს „ირაომ“ აანაზღაურა 447 803 ზარალი, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება გასულ წელს ანაზღაურებულ ზარალების რაოდენობას. წლის მანძილზე კომპანიაში დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობამ კი ჯამში შეადგინა 503 924.

ბოლო 4 წლის განმავლობაში კომპანიაში გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალების დინამიკა შემდეგნაირად გამოიყურება:

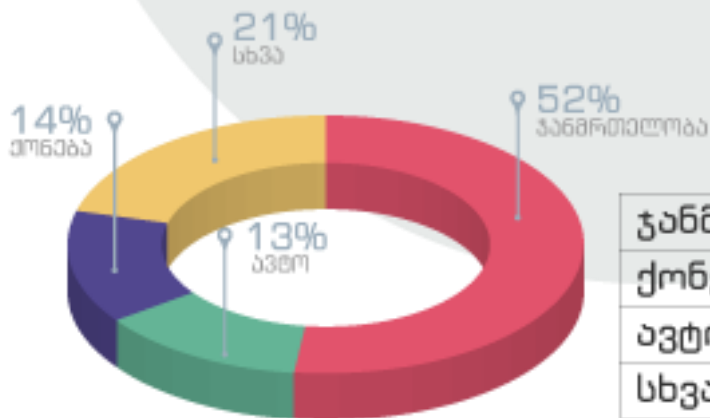
გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა

2017-2020



2020 წელს ანაზღაურებული ზარალების ჯამური ოდენობა 20 მილიონ ლარს აღემატება. გასულ წელთან შედარებით, საგრძნობლად გაიზარდა სამედიცინო ზარალების წილი – 36%-დან 52%-მდე, რაც ძირითადად პანდემიითაა გამოწვეული.

ანაზღაურებული ზარალები 2020

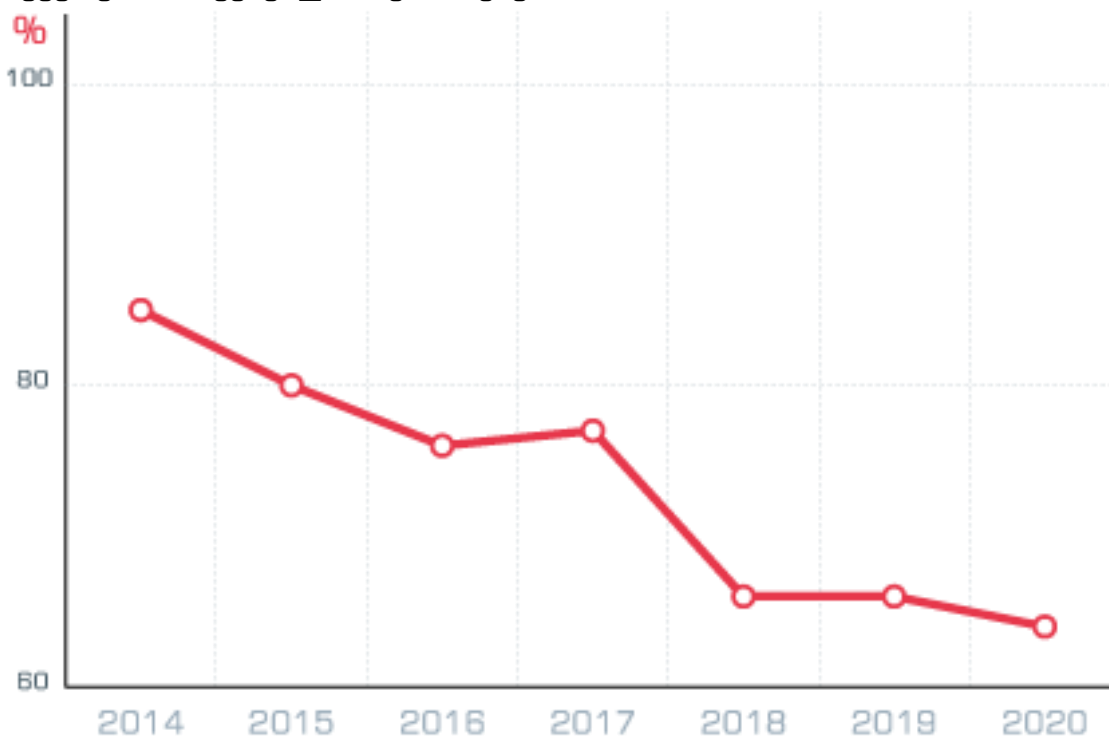


ჯანმრთელობა	10,693,506 ლარი
ქონება	2,611,976 ლარი
ავეტო	2,916,274 ლარი
სხვა	4,246,264 ლარი

*ზარალის რეგულირების ხარჯის და რეგრესების გარეშე

ზარალიანობის კოეფიციენტი

„ირაო“ ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში სტაბილურად აუმჯობესებს ზარალიანობის კოეფიციენტს, რასაც განაპირობებს კომპანიის მხრიდან რისკების სწორი მართვის და ანდერაიტინგის პოლიტიკა. აღსანიშნავია, რომ ზარალიანობის კოეფიციენტის გაუმჯობესების გარდა, „ირაო“ მომხმარებლებისთვის უკეთესი სერვისის შეთავაზებაზეც მუდმივად ზრუნავს, რაც საბოლოო ჯამში, აისახება კომპანიის განვითარებასა და სიძლიერეზე. 2020 წელს შევძელით ზარალიანობის საუკეთესო მაჩვენებლის შენარჩუნება.





online.iraod.ge



ტელეფონი

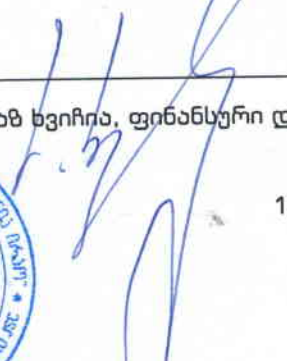
+995 (32) 2 949 949



ელ-ფოსტა

office@iraod.ge


ვახტანგ დეკანოსიძე, გენერალური დირექტორი


რამაზ ხვიჩია, ფინანსური დირექტორი

15.09.2021

