

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

2021 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 ნაკადების ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 11-დან 56-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 განსჯის და შეფასებების 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 შეუსაბამოებები.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

თარიღი: 17 მარტი, 2022 წელი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 11-დან 56-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 განსჯის და შეფასებების 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 შეუსაბამოებები.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“



თარიღი: 17 მარტი, 2022 წელი



შპს "KPMG Georgia"

მე-5 სართული, GMT პლაზა

მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი N4 (ნაკვეთი 66/4)

თბილისი, საქართველო 0105

ს/კ 404437695

ტელეფონი +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით 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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობა ვართ „კომპანიისგან“ ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ საქართველოში ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს და ასევე შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისათვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მმართველობითი ანგარიში

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

ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას 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 მმართველობით ანგარიშს, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დავასკვნით, სხვა ინფორმაცია:

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და კეთილსინდისიერად წარდგენაზე და ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, რომელიც, მათი თვალსაზრისით, უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება უწყვეტად და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება განზრახვა მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებებისა.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი 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 გავცეთ აუდიტორთა დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. 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 განსჯას 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 მოსაზრების 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, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, 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.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაცქეს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნიტ, აქვს თუ არა ადგილი არსებით უზუსტობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვექცემ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება უწყვეტობის პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნიტ, რომ ადგილი აქვს არსებით უზუსტობებს, ჩვენს ვალდებულნი ვართ აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება გავაძლევოთ შესაბამის ახსნა-განმარტებებზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ახსნა-განმარტებები არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე ჩვენ მიერ მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- 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, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან გვაქვს კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

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

ირინა გეგორგიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
17 მარტი, 2022 წელი

- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- 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 ვასკვნიტ, აქვს თუ არა ადგილი არსებით უზუსტობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვექვემ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება უწყვეტობის პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნიტ, რომ ადგილი აქვს არსებით უზუსტობებს, ჩვენს ვალდებულნი ვართ აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღება გავაძლევოთ შესაბამის ახსნა-განმარტებებზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ახსნა-განმარტებები არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე ჩვენ მიერ მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- 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, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან გვაქვს კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

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



ირინა გეორგიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
17 მარტი, 2022 წელი



სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2021 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2021	2020
სულ მოზიდული პრემიები		49,073	38,017
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი მოზიდული პრემიები		(12,054)	(10,850)
წმინდა პრემიები	5	37,019	27,167
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხში		(6,041)	(2,249)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხში		418	914
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები	5	31,396	25,832
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები		(41,442)	(22,087)
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		18,213	5,710
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		5,307	(19,829)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(4,932)	19,081
წმინდა ზარალები	6	(22,854)	(17,125)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		1,225	633
აკვიზიციური ხარჯები	7	(9,333)	(6,365)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		2,287	1,788
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		2,721	4,763
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,467	975
საპროცენტო ხარჯი		(205)	(213)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(3,763)	(3,613)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,150	229
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		(1,332)	(1,129)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		38	1,012
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(6)	(375)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		32	637

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2022 წლის 17 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი

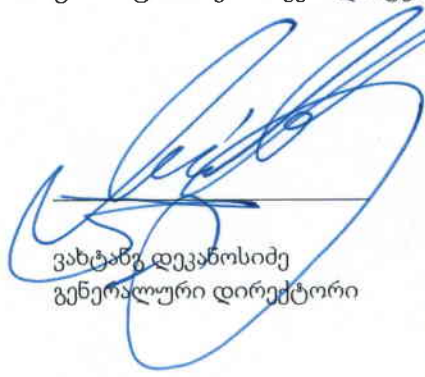
რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია და განთავსებულია 11-56 გვერდებზე.

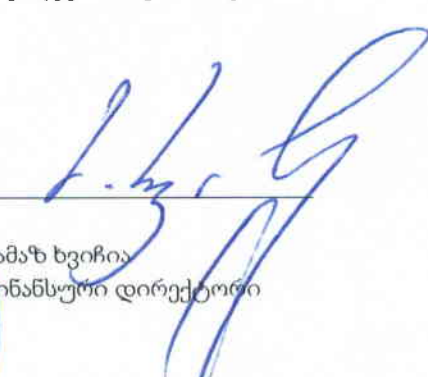
სს "დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო"
2021 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2021	2020
სულ მოზიდული პრემიები		49,073	38,017
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი მოზიდული პრემიები		(12,054)	(10,850)
წმინდა პრემიები	5	37,019	27,167
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხში		(6,041)	(2,249)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხში		418	914
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები	5	31,396	25,832
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები		(41,442)	(22,087)
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		18,213	5,710
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		5,307	(19,829)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(4,932)	19,081
წმინდა ზარალები	6	(22,854)	(17,125)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		1,225	633
აკვიზიციური ხარჯები	7	(9,333)	(6,365)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		2,287	1,788
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		2,721	4,763
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,467	975
საპროცენტო ხარჯი		(205)	(213)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(3,763)	(3,613)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,150	229
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		(1,332)	(1,129)
მოგება მოგების გადასახადით დაზღვევამდე		38	1,012
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(6)	(375)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		32	637

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2022 წლის 17 მარტს შემდეგი პირების მიერ:


 ვაზტაგ დეკანოსიძე
 გენერალური დირექტორი




 რამაზ ხვიჩია
 ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია და განთავსებულია 11-56 გვერდებზე.

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის

’000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	6,515	6,766
საინვესტიციო ქონება	12	1,960	2,090
არამატერიალური აქტივები		1,203	1,017
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები		2,251	2,849
სხვა აქტივები	13	2,517	2,778
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში	17	28,378	32,893
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	131	145
სადაზღვევო მოთხოვნები	14	18,333	14,007
ბანკებში განთავსებული თანხები	15	15,944	15,317
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	16	1,805	2,105
სულ აქტივები		79,037	79,967
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	17	49,396	48,664
სესხები და კრედიტები	18	3,842	7,386
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	19	6,196	6,706
სხვა ვალდებულებები		2,668	2,808
სულ ვალდებულებები		62,102	65,564
აქციონერების კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	24,222	21,204
დაგროვილი ზარალები		(7,287)	(6,801)
სულ კაპიტალი		16,935	14,403
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,037	79,967

'000 ლარი	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემიები		43,170	35,299
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები		(8,645)	(7,176)
გადახდილი ზარალები და სადაზღვევო სარგებელი		(22,234)	(20,526)
მიღებული გადაზღვევის ზარალები		196	5,837
რეგრესები და აღდგენები		643	278
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(5,042)	(4,636)
საკომისიო, ადმინისტრაციული და სხვა			
გადახდილი ხარჯები		(7,365)	(6,522)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(306)	(205)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		417	2,349
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(497)	(558)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(16,081)	(14,070)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		14,705	12,520
მიღებული პროცენტი		1,249	1,098
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(624)	(1,010)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
სესხების დაფარვა		-	(1,124)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		-	(1,124)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(207)	215
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		2,105	1,734
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(93)	156
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	16	1,805	2,105

*სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2021 წლის კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება*

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

'000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	21,204	(6,801)	14,403
სულ სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	32	32
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	32	32
სააქციო კაპიტალის ზრდა	3,018	-	3,018
დივიდენდების განაწილება	-	(518)	(518)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(7,287)	16,935

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“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, 0160 თბილისი, ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

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

2021 წლის 31 დეკემბერს „კომპანიას“ გააჩნდა 6 ფილიალი, რომელთა საშუალებით აწარმოებდა სადაზღვევო ბიზნეს-საქმიანობას საქართველოს მასშტაბით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კომპანიას“ დასაქმებული ჰყავდა 287 თანამშრომელი (2020 წლის 31 დეკემბერს: 287)

(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 წარმოქმნის. გარდა ამისა, COVID-19 კორონავირუსის პანდემიამ და 2022 წელს დაწყებულმა ომმა უკრაინაში კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვეველობა 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“-ები) სრულ შესაბამისობაში.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტებისგან* დროებითი გათავისუფლება, ფასს 4 *სადაზღვევო ხელშეკრულებებით* ნებადართულის შესაბამისად და კომპანიას უწინ არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვერსია, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მიღებული ამონაგებისა და ზარალის წარდგენის მოთხოვნების ჩათვლით, 2018 წლის 1 იანვრამდე საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. კომპანია ფასს 9-ის დანერგვას გეგმავს 2023 წლის 1 იანვარიდან.

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

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 პოლიტიკების გამოყენებასა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების წარდგენილ ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა ხორციელდება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ასევე ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია იმ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში, 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 ანგარიშვალდებული საწარმოს დონეზე და შესაბამისად, მისი გამოყენება ხდება ანგარიშვალდებული საწარმოს საკუთრებაში 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, ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მისი ყოველწლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ანუ 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის.

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

- (ა) ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან, რომელიც მოიცავს ნებისმიერ დეპოზიტურ კომპონენტს და სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და

- (ბ) 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 არა-დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავს:

- (ა) ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს;
- (ბ) არა-წარმოებულ 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 ხელშეკრულებებისგან და ამ ხელშეკრულებების 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 საზედამხედველო კაპიტალში, სახელფასო ვალდებულებებში და სხვა დასაქმების სარგებელში (სადაზღვევო საქმიანობაში დასაქმებულებისთვის).

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 ფაქტორი (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, ჩატარებული 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 იმ დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, მოცემულია შემდეგ შენიშვნაში:

- შენიშვნა 14 - სადაზღვევო მოთხოვნები;
- შენიშვნა 17 - სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები;
- შენიშვნა 21 – სადაზღვევო რისკის მართვა; და
- შენიშვნა 22 (d) - ფინანსური 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 ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- **დონე 1:** აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის
- **დონე 2:** შემაჯავრობი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ხელმისაწვდომია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- **დონე 3:** ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასება, მის მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

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

5. პრემიები

2021	კორპორატიული		ავტომობილების			
'000 ლარი	სამედიცინო	ქონების	დაზღვევა	MTPL	სხვა	სულ
დაზღვევა	დაზღვევა	(კასკო)				
მთლიანი მოზიდული პრემიები	23,712	8,485	7,853	2,268	6,755	49,073
მთლიანი ცვლილება						
გამოუმუშავებელი პრემიების						
ანარიცხში	(4,343)	(15)	(721)	(65)	(897)	(6,041)
მთლიანი გამოუმუშავებული						
პრემიები	19,369	8,470	7,132	2,203	5,858	43,032
გამოკლებული: გადამზღვევლის						
კუთვნილი მოზიდული პრემიები	-	(7,860)	(126)	(87)	(3,981)	(12,054)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება						
მთლიანი გამოუმუშავებელი						
პრემიის ანარიცხში	-	(43)	-	(1)	462	418
გადაცემული გამოუმუშავებული						
პრემიები	-	(7,903)	(126)	(88)	(3,519)	(11,636)
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	19,369	567	7,006	2,115	2,339	31,396

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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

6. ზარალები

2021 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	16,741	17,938	5,010	706	1,047	41,442
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	-	(17,726)	-	-	(487)	(18,213)
გადახდილი ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	16,741	212	5,010	706	560	23,229
მთლიანი ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ სადაზღვევო ზარალების ანარიცხებში	101	(8,259)	25	(17)	2,987	(5,163)
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	(144)	-	-	-	-	(144)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში	-	8,212	-	-	(3,280)	4,932
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში, გადაზღვევის გამოკლებით	(43)	(47)	25	(17)	(293)	(375)
წმინდა დამდგარი ზარალები	16,698	165	5,035	689	267	22,854

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

7. აკვიზიციური ხარჯები

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
დაზღვევის საკომისიო ხარჯი	1,631	668
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	7,104	6,341
სულ აკვიზიციური ხარჯები	8,735	7,009
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	598	(644)
აკვიზიციური ხარჯები წლის განმავლობაში	9,333	6,365

8. საინვესტიციო შემოსავალი

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
საინვესტიციო შემოსავალი		
<i>საპროცენტო შემოსავალი</i>		
გაცემული სესხები	1	1
ბანკებში განთავსებული თანხები	1,139	981
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,140	982
<i>სხვა საინვესტიციო შემოსავალი/(ხარჯები)</i>		
უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული წმინდა მოგება/(ზარალი)	315	(301)
ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების გაუფასურების რეზერვის შემცირება	-	83
ზარალი სავალუტო ფორვარდულ ხელშეკრულებებზე	(137)	-
საიჯარო შემოსავალი	138	211
სხვა	11	-
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	1,467	975

9. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
დასაქმებულთა ანაზღაურება	2,658	2,635
დაზღვევის ზედამხედველობის საფასური	430	358
საოფისე ხარჯები	274	235
ცვეთა და ამორტიზაცია	210	176
იურიდიული და სხვა პროფესიული ხარჯები	176	164
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	15	45
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	3,763	3,613

ზემოთ მოცემული იურიდიული და პროფესიული ხარჯები მოიცავს აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გადახდილ საფასურს 121 ათასი ლარის ოდენობით (2020: 132 ათასი ლარი);

10. მოგების გადასახადი

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2020 წელს: 15%) განაკვეთი.

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი		
წინა პერიოდების კორექტირება	8	-
	8	-
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი		
დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	(14)	(375)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(6)	(375)

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	38	1,012
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის მიხედვით	(6)	(152)
აუღიარებელი გადასახადების ცვლილებები	(8)	(223)
წინა პერიოდის კორექტირება	8	-
	(6)	(375)

(a) მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში

'000 ლარი	1 იანვარი 2021	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	30	(15)	15
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(494)	131	(363)
სხვა აქტივები	98	-	98
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები	-	159	159
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	(104)	(24)	(128)
სხვა ვალდებულებები	90	30	120
საგადასახადო ზარალის გადატანა	525	(295)	230
წმინდა საგადასახადო აქტივი	145	(14)	131

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

'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

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 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. საფინანსო ინსტიტუტებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

1,532 ათასი ლარის ოდენობით საგადასახადო ზარალს ვადა 2022 წელს გასდის, მოსალოდნელი ახალი საგადასახადო სისტემის გამო.

131 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო აქტივი იქნა აღიარებული, რადგან მოსალოდნელია, რომ კომპანია 2023 წლის 1 იანვრამდე საკმარის დაბეგვრად მოგებას გამოიმუშავებს, რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები იქნება გამოყენებული. დაბეგვრადი მოგების შეფასება 2023 წლის 1 იანვრამდე ეფუძნება კომპანიის ისტორიულ მომგებიანობას და მომავალი შემოსავლების პროგნოზებს.

11. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	მიწა და შენობა-ნაგებობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	აქტივი გამოყენების უფლებით	სულ
თვითღირებულება						
2021 წლის 1 იანვარს	7,536	983	131	586	155	9,391
შესყიდვები	-	59	-	7	-	66
გასვლები	-	(3)	-	(5)	-	(8)
2021 წლის 31 დეკემბერს	7,536	1,039	131	588	155	9,449
ცვეთა						
2021 წლის 1 იანვარს	1,367	766	47	389	56	2,625
ცვეთის ხარჯი	147	67	10	34	57	315
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(3)	-	(3)	-	(6)
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,514	830	57	420	113	2,934
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2021 წლის 31 დეკემბერს	6,022	209	74	168	42	6,515
'000 ლარი	მიწა და შენობა-ნაგებობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	აქტივი გამოყენების უფლებით	სულ
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
გასვლები	-	(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

(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.

2020 წელს, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა უკანასკნელ გარიგებებში გამოყენებული საბაზრო ფასების ან მსგავსი ქონების გამოცხადებული მოთხოვნილი ფასების მიხედვით. შემფასებელი ექსპერტის მიერ გაკეთებული ძირითადი დაშვება უკავშირდებოდა თბილისის ცენტრში მდებარე, მსგავსი ადგილმდებარეობის მქონე და მსგავს მდგომარეობაში მყოფი კომერციული ფართის ერთი კვადრატული მეტრის საბაზრო ფასს. სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელოვანი არაემპირიული კორექტირებების გამო.

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

2021 წელს, გაუფასურების ან გაუფასურების აღდგენის მაჩვენებლები არ ყოფილა გამოვლენილი.

(b) უზრუნველყოფა

შენობა საბალანსო ღირებულებით 5,644 ათასი ლარი დაგირავებულია 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2020 წლის 31 დეკემბერი: 5,777 ათასი ლარი).

(c) გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან

2020 წლის განმავლობაში საიჯარო ხელშეკრულების ნაწილი გაუქმდა. კომპანიის ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა გაუქმებული შენობის ნაწილი მისი შიდა საჭიროებებისთვის გამოეყენებინა. შესაბამისად, გამოყენებაში ცვლილების გამო, მთლიანი შენობისთვის განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულება განაწილდა კომპანიის მიერ და მისი მოიჯარეების მიერ დაკავებული განახლებული კვადრატული მეტრების საფუძველზე. მთლიანი შენობის 81% გამოიყენება შიდა მიზნებისთვის. 2021 წლის განმავლობაში ცვლილებები არ მომხდარა.

12. საინვესტიციო ქონება

	2021 ‘000 ლარი	2020 ‘000 ლარი
თვითღირებულება		
1 იანვარს	2,090	3,925
გასვლა	(97)	-
გადატანა ძირითად საშუალებებზე	-	(1,777)
ცვეთა	(33)	(74)
გაუფასურების აღდგენა	-	16
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,960	2,090

(a) გაუფასურების ზარალის აღდგენა და სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობის შეფასებით, საინვესტიციო ქონებაში შეტანილი მიწის და შენობის სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან. სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელოვანი არაემპირიული კორექტირებების გამო. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია უკანასკნელ ოპერაციებში საბაზრო ფასებზე ან მსგავსი ქონების გამოცხადებულ მოთხოვნის ფასებზე დაყრდნობით, როგორც აღწერილია შენიშვნაში 11(a).

(b) უზრუნველყოფა

საინვესტიციო ქონება საბალანსო ღირებულებით 1,411 ათასი ლარი დაგირავებულია 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,444 ათასი ლარი).

(c) გადატანა ძირითად საშუალებებზე

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

13. სხვა აქტივები

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
მოთხოვნები რეგრესიდან	6,040	5,329
გადაზღვევის მოთხოვნები*	249	86
დასაქმებულებისთვის გადახდილი ავანსები	99	105
გაცემულ სესხზე დარიცხული შემოსავალი	13	12
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	-	25
სხვა	417	531
	6,818	6,088
გაუფასურების რეზერვი	(4,301)	(3,310)
	2,517	2,778

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი

'000 ლარი	2021	2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,310	2,784
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში**	991	526
ნაშთი წლის ბოლოს	4,301	3,310

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია რეგრესის მოთხოვნების წარმოშობის და მათი შემდგომი გაუფასურების წლები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის:

ლარი '000	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021	ბრუტო 2020	გაუფასურება 2020
რეგრესის მოთხოვნები, რომლებიც წარმოიშვა:				
2021	1,031	(175)	-	-
2020	348	(22)	499	(300)
2019	425	(102)	461	(276)
2018	292	(292)	310	(186)
2018 წლამდე	3,944	(3,710)	4,059	(2,548)
	6,040	(4,301)	5,329	(3,310)

*კომპანიამ გადაწყვიტა გადაზღვევის ვალდებულებები გადაზღვევის მოთხოვნების ჩათვლით წარმოედგინა. შესადარისი ინფორმაცია შესაბამისად იქნა წარმოდგენილი.

14. სადაზღვევო მოთხოვნები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	22,295	17,741
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(3,962)	(3,734)
	18,333	14,007

სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

'000 ლარი	2021	2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,734	3,131
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(113)	189
გაუფასურების რეზერვის წმინდა გადაფასება	341	414
ნაშთი წლის ბოლოს	3,962	3,734

„კომპანიას“ არ წარმოემდგება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებზე, რომლებიც პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოიშობება, 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 სპეციფიკურ ანარიცხს, როდესაც ფაქტები და გარემოებები კონკრეტული კონტრაქტის გადახდისუუნარობაზე მიუთითებენ.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სადაზღვევო მოთხოვნები ვადიანობის მიხედვით, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი '000	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021	ბრუტო 2020	გაუფასურება 2020
ვადაგადაცილების გარეშე	17,343	-	12,525	-
0-30 დღემდე ვადაგადაცილება	561	-	1,082	-
31-60 დღემდე ვადაგადაცილება	193	(39)	189	(38)
61-90 დღემდე ვადაგადაცილება	67	(20)	70	(21)
91-120 დღემდე ვადაგადაცილება	139	(70)	38	(19)
121-365 დღემდე ვადაგადაცილება	384	(225)	439	(258)
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	3,608	(3,608)	3,398	(3,398)
	22,295	(3,962)	17,741	(3,734)

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

15. ბანკებში განთავსებული თანხები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვადიანი ანაზღაურება	15,944	15,317

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს 13,389 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზღაურება (2020: 13,953 ათასი ლარი) განთავსებული ბანკებში, რომელთა მოკლევადიანი რეიტინგი, „Fitch“-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით არის „B“. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, 13,389 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზღაურება (2020 წლის 31 დეკემბერი: 13,953 ათასი ლარი) განთავსებული იყო საქართველოს ტოპ 10 ბანკში, რეიტინგის გარეშე. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლების მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას განთავსებული აქვს თანხები ხუთ მსხვილ ბანკში (2020 წლის 31 დეკემბერს: ოთხი მსხვილი ბანკი), რომელთა ნაშთების ჯამი ბანკებში განთავსებული თანხების ჯამის 10%-ზე მეტია. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ამ ნაშთების ბრუტო ღირებულება 14,200 ათას ლარს შეადგენს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 12,543 ათასი ლარი).

2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების ნაშთები არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებულია.

16. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული საღაროში	1	10
მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში	1,804	2,095
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,805	2,105

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

2021 წლის 31 დეკემბერს, კომპანიას ჰქონდა მიმდინარე ანგარიშები ორ მსხვილ ბანკში (2020 წლის 31 დეკემბერი: ორი მსხვილი ბანკი), რომელთა ნაშთიც აჭარბებს ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების 10%-ს. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, აღნიშნული ნაშთების ბრუტო ღირებულება შეადგენს 1,654 ათას ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,971 ათასი ლარი).

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

17. სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები

	2021 '000 ლარი			2020 '000 ლარი		
	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა
გამოუმუშავებელი პრემიები	23,464	(5,483)	17,981	17,423	(5,065)	12,358
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი	280	-	280	171	-	171
გაცხადებული ზარალების ანარიცხები	25,652	(22,895)	2,757	31,070	(27,828)	3,242
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	49,396	(28,378)	21,018	48,664	(32,893)	15,771

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

'000 ლარი	2021	2020
ნაშთი 1 იანვარს	17,423	15,175
მთლიანი მოზიდული პრემიები (შენიშვნა 5)	49,073	38,017
მთლიანი გამოუმუშავებული პრემიები (შენიშვნა 5)	(43,032)	(35,768)
ნაშთი 31 დეკემბერს	23,464	17,423

(b) ზარალების ანარიცხებში მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

’000 ლარი	2021	2020
ნაშთი 1 იანვარს	31,241	11,411
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ღირებულება	26,122	38,164
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების ზარალებთან მიმართებაში	8,640	2,133
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები (ზარალის მომსახურების ხარჯების გამოკლებით)	(40,069)	(20,468)
ნაშთი 31 დეკემბერს	25,932	31,241

(c) დაშვებები და მგრძნობელობები

(i) გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი

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

(ii) დაუფარავი ზარალების ანარიცხი

არა-სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის 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 გაწეულია მაგრამ 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. ამ ზარალების მაქსიმალური ღირებულება ფასდება ზარალების პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული ტექნიკების გამოყენებით, როგორც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER) და ბორნჰუტერ-ფერგიუსონის მეთოდი (Bornheutter-Ferguson), ან ზოგიერთ შემთხვევაში, თუ სტატისტიკური მეთოდი არ ამართლებს, გონივრული შეფასებისთვის, გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის 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 ზარალების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) მიმდინარე და მომავალი ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ძირითადად შესაფერისია, როდესაც შემთხვევის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი პერიოდი არის გასული, როდესაც არსებული ზარალებიდან საკმარისი ინფორმაცია არის ხელმისაწვდომი, რათა მოხდეს მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასება.

- ბორნჰუტერ-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, როგორც ბორნჰუტერ-ფერგიუსონის მეთოდის გამოყენებისას, უკანასკნელ პერიოდში ზარალების ისტორია არასაკმარისია, გამოიყენება ისტორიული საშუალო არითმეტიკულის მეთოდი. ამ მეთოდში, ანარიცხი გამოითვლება ზარალების საპროგნოზო რაოდენობაზე დაყრდნობით („ჯაჭვის კიბის“ მეთოდი) და ზარალების ისტორიული საშუალო მოცულობით.

ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების განსაზღვრისას არსებითი დაშვებები არ კეთდება, გარდა ზოგადი, ფართოდ აპრობირებული დაშვებებისა, რომ ზარალების გაცხადებასთან და მისი ანაზღაურების ფაქტორებთან დაკავშირებით განმეორდება წარსული გამოცდილება, მხოლოდ იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ზარალების სიხშირიდან და ხარისხიდან გამომდინარე, ასევე ცვლილებებით რეგულაციებში, პოლისის პირობებში, მომხმარებლის ტიპებში და სხვა ფაქტორებით. ყველა სხვა დაშვება კეთდება თითოეული ზარალის მიხედვით, ისეთ საკითხებთან დაკავშირებით, როგორიც არის ზარალთან დაკავშირებული დავის მოგების ალბათობა.

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს „კომპანია“ შემდეგნაირად ატარებს

- (a) ვალდებულებათა უმრავლესობისთვის (მაგალითად სატრანსპორტო და ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესისთვის) ასანაზღაურებელი ზარალებისათვის გადამზღვევლის წილის, რეგრესისა და კომპენსაციის გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი რეზერვი (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) საკმარისია თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის (მიმდინარე საუკეთესო შეფასებების მიხედვით). თუ რეზერვები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგების ან ზარალის უწყისის საშუალებით.
- (b) ამოუწურავი რისკების რეზერვის ვალდებულებების (გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გადავადებული აკვიზიციური 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 აკვიზიციური ხარჯი არაადეკვატურია, ხდება მისი შემცირება, და საჭიროების შემთხვევაში, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გაზრდილია შესაბამის დონემდე.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჩატარებული ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტით გამოვლინდა ნაკლებობა, რომელიც აღიარებულ იქნა როგორც გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების 950 ათასი ლარით შემცირება (2020: ნული), რომელიც შეტანილ იქნა "გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში".

18. სესხები და კრედიტები

	2021 ლარი'000	2020 ლარი'000
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	3,842	7,386

(a) სესხის დაფარვის ვადები და პირობები

				31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
				ნომინალური საპროცენტო წელი	საბალანსო დირებულება	ნომინალური საბალანსო დირებულება	საბალანსო დირებულება
'000 ლარი	ვალუტა	განაკვეთი	წელი				
უზრუნველ- ყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	ევრო	3%+3-თვიანი EURIBOR	2021	3,842	3,842	7,386	7,386
				3,842	3,842	7,386	7,386

(b) ვალდებულებების მოძრაობის საფინანსო 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	7,386	7,386
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	7,386	7,386
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(943)	(943)
საპროცენტო ხარჯი	205	205
გადახდილი პროცენტი	(306)	(306)
კონვერტაცია კაპიტალში	(2,500)	(2,500)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	3,842	3,842

2021 წლის 22 ნოემბერს, ხელშეკრულების კორექტირების მიხედვით, სესხებისა და კრედიტების ნაწილი 2,500 ათასი ლარის ოდენობით იქნა შეტანილი კომპანიის სააქციო კაპიტალში და სესხის დაფარვის ვადა 2024 წლის 31 დეკემბრამდე იქნა გახანგრძლივებული.

19. დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2021 '000 ლარი	2020 '000 ლარი
გადასახდელი აგენტისა და ბროკერის საკომისიოები	589	181
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია*	5,607	6,525
	6,196	6,706

*კომპანიამ გადაწყვიტა გადაზღვევის ვალდებულებები გადაზღვევის მოთხოვნების ჩათვლით წარმოადგინოს. შესაძარისი ინფორმაცია შესაბამისად იქნა წარმოდგენილი.

20. კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

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

ავტორიზებული, გამოშვებული და გადახდილი კაპიტალი	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი
ჩვეულებრივი აქციები	24,221,941	1	21,204,383	1

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2021 წელს, სააქციო კაპიტალი 3,018 ათასი ლარით გაიზარდა, საიდანაც 2,500 ათასი ლარით სასესხო შენატანის საშუალებით და 518 ათასი ლარით, დივიდენდების კონვერსიის საშუალებით (2020: სააქციო კაპიტალი არ გაზრდილა).

(b) დივიდენდები

2021 წლის განმავლობაში, კომპანიამ გამოაცხადა მის აქციონერებზე 518 ათასი ლარის ოდენობით დივიდენდები, რაც იქნა კონვერტირებული სააქციო კაპიტალში. 2020 წლის განმავლობაში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

21. სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად „კომპანია“ დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების ვადების 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.

არა-სიცოცხლის 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 კონცენტრაციის გადაზღვევით, 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 განუსაზღვრელობაზე მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) სამედიცინო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ სადაზღვევო პორტფელის უდიდესი ნაწილი უკავშირდება სამედიცინო დაზღვევას. ეს კონტრაქტები ანაზღაურებენ სამედიცინო სერვისებს 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 მისი მატერიალური ქონების მთლიანი ან ნაწილობრივი დაზიანების ლიმიტის შესაბამისად.

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 სადაც 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 სახვადასხვა სახეობებისთვის (საავტომობილო, ქონების და სხვა) ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. კომპანია მუდმივად 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 (განსხვავების არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებისგან. 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. განსჯა 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 ცვლილებების მიმართ. „კომპანია“ რეგულარულად აკორექტირებს სადაზღვევო ტარიფებს აღნიშნული პარამეტრების ცვლილების შესაბამისად, ნებისმიერი ახალი ტენდენციის გათვალისწინების მიზნით.

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია სადაზღვევო რისკს, მისი სხვადასხვა ინდივიდუალური და პორტფელური რისკების მომცველი ხელშეკრულებების ფარგლებში ანდერრაიტინგის 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 პოლისისათვის, 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 დაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვეველი ვერ 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 „კომპანიისთვის“ 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 საანგარიშგებო 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 და კუმულაციური ზარალების შეფასების შეჯერებას 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 2021 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	2017	2018	2019	2020	2021	სულ
დაგროვილი ზარალების შეფასება	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'001	ლარი'001	ლარი'000
შემთხვევის წელი	16,364	38,987	15,619	38,164	26,122	26,122
ერთი წლის შემდეგ	16,162	32,669	16,581	37,102		37,102
ორი წლის შემდეგ	16,168	33,769	16,556			16,556
სამი წლის შემდეგ	16,211	43,510				43,510
ოთხი წლის შემდეგ	16,197					16,197
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება	16,197	43,510	16,556	37,102	26,122	139,487
2021 წლის 31 დეკემბრამდე დაგროვილი ანაზღაურებული ზარალები	15,831	24,880	16,087	36,971	19,786	113,555
მთლიანი გადაუხდელი ზარალის ვალდებულებები	366	18,630	469	131	6,336	25,932

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 მუდმივი მონიტორინგისთვის. 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, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება. 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 პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მავნებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებულების დადასტურებაზე.

როგორც გარე ისევე შიდა რისკის ფაქტორები არის გამოვლენილი და იმართება კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება რისკის მონახაზების 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 შეიცვლება, 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 ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც ექვემდებარებიან ბაზრის ზოგად 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 მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის პროცენტული აქტივები და ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის და მათი შესაბამისი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები აღნიშნული თარიღებისთვის. აღნიშნული საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

	ლირებულება 2021 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2021 '000 ლარი	ლირებულება 2020 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2020 '000 ლარი
პროცენტული აქტივები და ვალდებულებები				
ფიქსირებული პროცენტი				
<i>გაცემული სესხები</i>				
-ლარი	8	12%	8	12%
<i>ბანკებში განთავსებული თანხები (საპროცენტო მოთხოვნის გარდა)</i>				
-ლარი	10,531	12%	8,536	11%
-აშშ დოლარი	341	3%	279	4%
-ევრო	4,660	2%	6,136	2%
ცვლადი პროცენტი				
<i>სესხები და კრედიტები</i>				
-ევრო	3,842	3%	7,386	3%

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშვება, როდესაც კონკრეტული დაფარვის ვადის მქონე ფაქტობრივი ან საპროგნოზო აქტივები არის უფრო მეტი ან ნაკლები იგივე დაფარვის ვადის მქონე ფაქტობრივ ან საპროგნოზო ვალდებულებებთან შედარებით.

კომპანიის წლიური წმინდა საპროგნოზო შემოსავლის და კაპიტალის მგრძნობელობის ანალიზი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების რისკის მიმართ, ეფუძნება საპროცენტო მრუდის ყველა მონაკვეთზე საპროცენტო განაკვეთის 100 საბაზისო პუნქტით (bp) სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარს. პროცენტის აქტივები და ვალდებულებები 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021 ლარი '000	2020 ლარი '000
100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	(33)	(63)
100 საბაზისო პუნქტით შემცირება	33	63

(ii) სავალუტო რისკი

„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 წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების და სადაზღვევო ხელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2021		
აქტივები		
სხვა აქტივები	185	129
სადაზღვევო მოთხოვნები	5,384	264
ბანკებში განთავსებული თანხები	350	4,711
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	61	1,050
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო		
ხელშეკრულებების ანარიცხებში	19,180	1
სულ აქტივები	25,160	6,155
ვალდებულებები		
სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	19,825	39
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	5,369	1,474
სხვა ვალდებულებები	28	923
სესხები და კრედიტები	-	3,842
სულ ვალდებულებები	25,222	6,278
წმინდა პოზიცია 2021 წლის 31 დეკემბერს	(62)	(123)

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2021 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		
ხელშეკრულებების ანარიცხებში	27,585	-
სულ აქტივები	35,180	7,092
ვალდებულებები		
სადაზღვევო სახელშეკრულებო 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)

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 (დაზღვევის შემდგომ) ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩებოდა.

	2021 ლარი'000	2020 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	(5)	217
აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	5	(217)
ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	(10)	(194)
ევროს 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	10	194

(d) საკრედიტო რისკი

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

	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000	31 დეკემბერი 2020 ლარი'000
ბანკებში განთავსებული თანხები	15,944	15,317
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში*	22,895	27,828
გადაზღვევის მოთხოვნები	249	86
სადაზღვევო მოთხოვნები	18,333	14,007
მოთხოვნები რეგრესიდან	1,739	2,019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,804	2,095
საკრედიტო რისკზე მთლიანი დაქვემდებარება	60,964	61,352

* კომპანიას არ შეეყავს გამოუმუშავებელი პრემიების გადამზღვევლის წილი საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დამოკიდებულების ცხრილში

* ზემოთ მოცემულ ცხრილში კომპანიას არ შეეყავს გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელ პრემიებში

„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 გაუფასურებული.

„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 თარიღისათვის 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, საეჭვო რეგრესის მოთხოვნების შეფასების გამოკლებით, რომლის ოდენობის შეფასებაც ხორციელდება ყოველკვარტლურად ყველა გადაუხდელი თანხის განხილვით. ხელმძღვანელობის მიერ შეფასების რეზერვის შექმნა ხორციელდება ჯგუფური 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 მისი ვალდებულებების შესასრულებლად საჭირო თანხების მოზიდვასთან დაკავშირებით. ლიკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც არ ემთხვევა აქტივების და ვალდებულებების დაფარვის ვადები. დაფარვის ვადებისა და აქტივებისა და ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან კონტროლირებული შეუსაბამოა არსებითი მნიშვნელობის მატარებელია საფინანსო დაწესებულებების, მათ შორის „კომპანიის“ მართვისთვის. საფინანსო დაწესებულებებს არ ახასიათებს სრული დამთხვევა, რადგან განხორციელებული საქმიანობები ხშირად განუსაზღვრელი ვადების და განსხვავებული სახეობის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ამასთან შესაძლოა გაზარდოს ზარალის გაწევის რისკიც.

„კომპანია“ მართავს მის ლიკვიდურობას ყველა ფულადი ვალდებულების (მათი დაფარვის ვადის დადგომისას) შესასრულებლად საჭირო და ნებისმიერ დროს ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრების უზრუნველყოფის მიზნით. „კომპანიის“ ხელმძღვანელობა ლიკვიდურობის პოზიციებს ყოველდღიურად განიხილავს.

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

31 დეკემბერი 2021	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-5 წლამდე '000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	-	4,121	4,121	3,842
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	6,196	-	6,196	6,196
სხვა ვალდებულებები	2,668	-	2,668	2,668
31 დეკემბერი 2021	8,864	4,121	12,985	12,706

31 დეკემბერი 2020	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-5 წლამდე '000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	7,781	-	7,781	7,386
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	6,706	-	6,706	6,706
სხვა ვალდებულებები	2,808	-	2,808	2,808
31 დეკემბერი 2020	17,295	-	17,295	17,295

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 მონიტორინგი და კაპიტალის ისეთი დონის შენარჩუნება, რომელიც „კომპანიის“ წინაშე არსებული რისკების 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. აღნიშნული 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 წამყვან ქართულ ბანკებშია განთავსებული). 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.

„კომპანია“ ახორციელებს, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული 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 განსაზღვრის 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 2021 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.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს.

24. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობის პროცესში, კომპანია წარმოადგენს სამართლებრივი სარჩელებისა და საჩივრების საგანს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემული სარჩელებიდან და საჩივრებიდან წარმოშობილ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის მომავალი საქმიანობის შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის 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 კომპანიის 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), რომელიც საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას აწარმოებს.

(b) ოპერაციები სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველი საბჭოს წევრებთან

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

	2021 ’000 ლარი	2020 ’000 ლარი
სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველი საბჭოს წევრები	1,002	1,143
ხელფასთან დაკავშირებული გადასახადები	277	286
სულ ანაზღაურება	1,279	1,429

(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, 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღებით დასრულებული წლებისთვის, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2021 ’000 ლარი	31 დეკემბერი 2020 ’000 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
სადაზღვევო მოთხოვნები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	119	110
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	4,515	22,445
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში (შუალედური მშობელი კომპანია)	3,201	1,317
ვალდებულებები		
სესხები და კრედიტები (მშობელი კომპანია)	(3,842)	(7,386)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(3,575)	(3,385)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(493)	(442)
სხვა ვალდებულებები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(443)	(443)
სხვა ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(700)	(1,212)

	2021 ’000 ლარი	2020 ’000 ლარი
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
გადაზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(9,086)	(10,195)
გადაზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (შუალედური მშობელი კომპანია)	(1,568)	(254)
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი კომპანია და შუალედური მშობელი კომპანია)	(204)	(210)
გადახდილი ზარალები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	999	2,713
სხვა ხარჯი (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(1,317)	(153)
საიჯარო შემოსავალი (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	138	211

26. COVID-19-ის გავლენა

COVID-19-ის გავრცელებამ არსებითი გავლენა საქართველოში 2020 წლის თებერვლის ბოლოდან იქონია. 2020 წლის 11 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა და საქართველოს მთავრობამ ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომები მიიღო, რაც მოიცავს ტრანსპორტის შეზღუდვებს, შეზღუდვების დაწესებას, ბიზნეს საზოგადოებისთვის მითითების მიცემას, რომ თანამშრომლები სახლიდან მუშაობის რეჟიმზე გადაიყვანონ და ა.შ. სოციალური დისტანცირების გასაძლიერებლად, 2020 წლის უმეტესი ნაწილისთვის, სკოლები, რესტორნები, კინოთეატრები და სპორტული დაწესებულებები დახურული იყო.

2021 წლის პირველ ნახევარში, საქართველოს მთავრობამ COVID-19 პანდემიის გამო დაწესებული ძირითადი შეზღუდვების ეტაპობრივი შემსუბუქება დაიწყო. ვაქცინების გავრცელება, რომლებიც უზრუნველყოფენ COVID-19-ის მიმართ ძლიერ იმუნიტეტს, ქმნის პოზიტიურ მოლოდინს ეკონომიკასა და ბიზნესგარემოს სამომავლო პერსპექტივებთან დაკავშირებით, როგორც საქართველოში, ასევე მთელ მსოფლიოში. მიუხედავად იმისა, რომ ამჟამად ქვეყანაში COVID-19-ის შემთხვევების დიდი რაოდენობაა, კარანტინი მოსალოდნელი არ არის და ეკონომიკა თანდათან უმჯობესდება, დადებითი სამომავლო პროგნოზებით. 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული თორმეტთვიანი პერიოდის განმავლობაში, წინასწარი რეალური მშპ საშუალოდ 10.16%-ით გაიზარდა (წყარო: საქსტატი).

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 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 29%-ით გაიზარდა 2020 წელთან შედარებით.

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. კომპანია ასევე ითვალისწინებს მოვლენათა უარყოფითი განვითარების ვარიანტებს 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

წინამდებარე 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 ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით, კომპანიის სამუშაო ვალუტაში. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის (კორექტირებულ ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის, კონვერტირებულს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომელთა საფუძველზეც „კომპანია“ იღებს მნიშვნელოვან 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 მოსარგებელზე, კლასიფიცირდებიან 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 არა-ფინანსური 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 პრემიას წლის განმავლობაში დადებულ კონტრაქტებზე, როდესაც ის მთლიანად ან ნაწილობრივ უკავშირდება მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდს. 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.

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიების იმ ნაწილს, რომლის გამომუშავებაც მოსალოდნელია შემდგომ ან მომავალ ფინანსურ წლებში, და გამოითვლება ცალკე თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, ყოველდღიური 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 ინდივიდუალური ზარალების განხილვის და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორიც არის, გარე ზარალების დამუშავების ხარჯების ცვლილება, სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების 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 გადამზღვევებისთვის რისკის ნაწილობრივი გადაცემის გზით. გადაზღვევის გარიგებები არ ათავისუფლებს „კომპანიას“ პოლისის მფლობელების წინაშე მისი პირდაპირი ვალდებულებისაგან.

გადამზღვეველის 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 ამოსაღები თანხების შეფასება შეესაბამება გადაზღვევის პოლიტიკასთან ასოცირებულ დაურეგულირებელი ზარალების ანარიცხსა 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 „კომპანიამ“ შესაძლოა ვერ ამოიღოს მოთხოვნებიდან კუთვნილი მთლიანი თანხის რაოდენობა და რომ ამგვარ მოვლენას სანდო შეფასებადი გავლენა აქვს თანხებზე, რომლებსაც გადამზღვეველისგან მიიღებს „კომპანია“. გადაზღვევის 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 (ზიზნესის ყველა ხაზისთვის, ჯამურად) გამოკლებით. ტესტირებისას, გამოიყენება მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვისა და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯების (რომლებიც უკავშირდება ძალაში მყოფი 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 აქტივები ჩამოიწერება და 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 ანარიცხებსა ან სადაზღვევის 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 ანაზღაურებებს, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შემქნის 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, საბანკო ანაზღაურებებს და ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს მათი წარმოშობის თარიღისთვის.

სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენს ფინანსური აქტივების კატეგორიას, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომელთა კოტირება აქტიურ ბაზარზე არ ხდება. მსგავსი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიან ღირებულებას დამატებული მასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი გარიგების 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, 14-ე შენიშვნაში წარმოდგენილის შესაბამისად;
- მოთხოვნები რეგრესიდან, 13-ე შენიშვნაში წარმოდგენილის შესაბამისად;

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს. მსგავსი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ნებისმიერი პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების 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 უფლებებს სახელშეკრულებო 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) ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობით 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 ურთიერთგადაფარვის იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, რომელიც არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და აღსრულებადია როგორც საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას ასევე კომპანიის და მისი ყველა კონტრაქტის 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, ასევე ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

(e) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

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

თვითღირებულება მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს.

თუ ძირითადი საშუალებების 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 განივებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ნიმუშს. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მნიშვნელოვანი ძირითადი საშუალებების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში, შემდეგია:

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

ცვეთის მეთოდების, სასარგებლო მომსახურების ვადებისა და ნარჩენი ღირებულებების გადახედვა ხორციელდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და საჭიროებისამებრ კორექტირდება.

(f) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის ღირებულების ზრდის (ან ორივე) მიზნით. 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 დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება მისი თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და ნებისმიერი 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.

(გ) არამატერიალური აქტივები

შემენილი 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 აქვს 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 ფასდება გაუფასურებაზე. ის აქტივები რომლებიც არ ჩაითვლება გაუფასურებულად, შემდგომ ჯგუფურად ფასდება ნებისმიერი სახის გაუფასურებაზე, რაც წარმოიშვა, მაგრამ ჯერ არ არის 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 ასახება რეზერვის ანგარიშზე. როდესაც კომპანია მიიჩნევს, რომ არ არსებობს აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივა, შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. გრძელდება პროცენტის აღიარება გაუფასურებულ აქტივზე, დისკონტის პოზიციის დახურვის 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 ემპირიული მონაცემების შესაბამისად, რომელიც ასახავს მიმდინარე ეკონომიკურ პირობებს და ქმნის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასების 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 ღირებულების 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 ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებაში. 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 დისკონტირებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და შესაბამისობის შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

(j) სააქციო კაპიტალი

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

(k) დაბეგვრა

(i) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. 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 აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ 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, 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 ხარჯებსა და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვრულ მოცულობაზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება როგორც ხარჯი დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა რომლისთვისაც გადახდილ იქნა დივიდენდი.

(iii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამიზნული (ფინანსური ანგარიშგებისა 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 საფინანსო ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისთანავე, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური ან მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტირების, პრემიის ან პროცენტიანი ინსტრუმენტის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და დაფარვის ვადის დადგომისას მის ღირებულებას (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით გამოთვლილი) შორის სხვა სხვაობებს.

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, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

კომპანია მის ზღვრულ 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 არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადებს.

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 არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

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, აკლასიფიცირებს "ძირითადი საშუალებების" კატეგორიაში, ხოლო საიჯარო ვალდებულებებს "სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების" კატეგორიაში.

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 დადებისას ან მისი ცვლილებისას, კომპანია, ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მათი შესაბამისი განცალკევებული ფასების 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 კლასიფიცირდებოდა; თუ არა, მაშინ საოპერაციო იჯარის სახით. აღნიშნული შეფასების ნაწილის სახით, კომპანია ითვალისწინებს კონკრეტულ მაჩვენებლებს. მაგალითად, არის თუ არა იჯარის პერიოდი აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის ძირითადი ნაწილისი.

(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. მიღებული "იჯარის წამახალისებელი გადახდები" აღიარდა მთლიანი საიჯარო ხარჯის განუყოფელი ნაწილის სახით, იჯარის ვადის მანძილზე.

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები და კორექტირებები სტანდარტებში, რომლებიც 2021 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შედის 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 „მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ და ხელშეკრულების მომსახურების მარჯის საფუძველზე (CSM), სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებს აფასებს. CSM განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის. მზღვევლებმა უნდა აღრიცხონ მათი საქმიანობის 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 შემოსავლების 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 წარდგენას, რაც მომხმარებლებს ხელშეკრულებების ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე გავლენის შეფასებაში ეხმარება.

ფასს 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან და ამ თარიღის შემდგომი პერიოდებისთვის. 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" იყენებენ. საჭიროა სრული რეტროსპექტული მიდგომა, მაგრამ შეიძლება გამოყენებულ იქნას სხვა მიდგომებიც (როგორიცაა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული 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 საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის გზებს და ინფორმაცია მიწოდებულია ხელმძღვანელობისთვის.

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

ამ შეფასების მიზნებისთვის, "ძირითადი თანხა" განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება მისი თავდაპირველი აღიარებისას. "პროცენტი" განისაზღვრება როგორც ანაზღაურება ფულის ღირებულებისა დროში და კონკრეტული დროის პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითადი თანხასთან 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 (სამომავლო ტენდენციების გათვალისწინებით). აღნიშნული მოითხოვს საკმაოდ 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, გარდა ინვესტიციებისა წილობრივ 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. ეს არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც დგება ყველა შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისაგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების პერიოდის მანძილზე.

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

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

- შეფასება იმისა 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-ში არსებულ 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 ცვლილების ოდენობა, 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 მიღებასთან დაკავშირებული ცვლილებები საადრიცხო პოლიტიკაში, როგორც წესი გამოყენებული იქნება რეტროსპექტულად 2023 წლის 1 იანვრიდან, გარდა ქვემოთ აღწერილი შემთხვევებისა:

- კომპანია გამოიყენებს გათავისუფლების შესაძლებლობას, რომელიც აძლევს საშუალებას 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:

- საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - ეტაპი 2 (ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7, ფასს 4 და ფასს 16-ის კორექტირებები).
- COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ (ფასს 16-ის კორექტირება).
- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის კორექტირებები)
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 წლების ციკლი;
- 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).
- სააღრიცხვო პოლიტიკების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები (ბასს 1 -ის და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის კორექტირებები).
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის კორექტირებები).
- ერთი გარიგების შედეგად წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი (ბასს 12-ის კორექტირებები).



შპს "KPMG Georgia"

მე-5 სართული, GMT პლაზა

მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი N4 (ნაკვეთი 66/4)

თბილისი, საქართველო 0105

IN 404437695

ტელეფონი +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

სს "დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო"

ჩვენი საცნობარო ნომერი: ge/1/091/22

ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

27/09/2022

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2022 წლის 27 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2022 წლის 27 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2022 წლის 17 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2022 წლის 17 მარტის შემდეგ. მმართველობით 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 გამოვეცით 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,

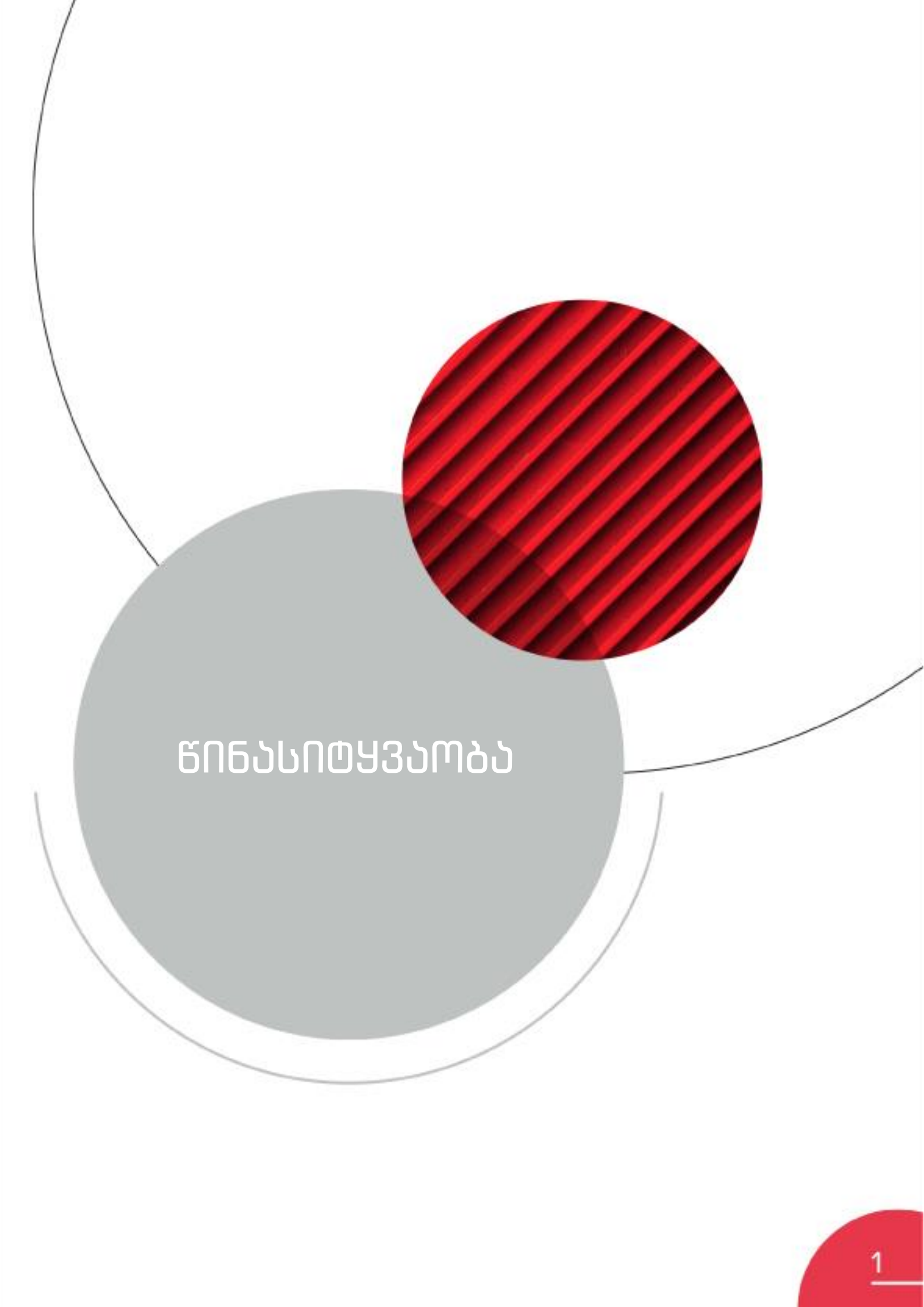
ირინა გევორგიანი

აუდიტის პარტნიორი

შპს „KPMG Georgia“

მმართველობის
ანგარიში

2021



წიგანსიძეყვამბა



„ირაო“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე 2004 წელს გამოჩნდა და სტაბილურად ინარჩუნებს ერთ-ერთ მონინავე პოზიციას. იგი დღემდე ერთადერთი კომპანიაა ქვეყნის სადაზღვევო ბაზარზე, რომელსაც 100%-ით ფლობს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“. ავსტრიისა და ცენტრალური და აღმოსავლეთ 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.



ჩვენი მიზანია, რომ მომხმარებლებს მივაწოდოთ ისეთი სერვისი და დაფარვები, როგორიც ქვეყნარტ ევროპულ კომპანიას შეესაბამება.



ვანტანგ დეკანოსიძე

გენერალური დირექტორი

„ირაოს“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ევროპული გამოცდილებისა კულტურის დამკვიდრებაში მნიშვნელოვანი წვლილი მიუძღვის. 18-წლიანი გამოცდილება და ცოდნა კომპანიას აძლევს საშუალებას ბოლო პერიოდში განვითარებული გლობალური მოვლენების პირობებშიც კი შეინარჩუნოს ევროპული სტანდარტი და ხარისხი. „ირაოს“ განვითარების სტრატეგია და საქმისადმი მიდგომა „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ მიერ შექმნილ სტანდარტებს ეფუძნება, რაც ჩვენი მომხმარებლებისა და პარტნიორებისთვის საიმედო და სტაბილურ საყრდენს წარმოადგენს. 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.

პანდემიის არაერთი ტალღის მიუხედავად, „ირაომ“ შეძლო მომხმარებლებისთვის სერვისი შეფერხებების გარეშე მიეწოდებინა. პანდემიის პიკის პერიოდში, როდესაც მნიშვნელოვნად გაიზარდა მომართვიანობა სადაზღვევო სერვისებზე, კომპანიის სერვისები, დაფარვები და ანაზღაურების პროცესები განსაკუთრებული დატვირთვით მუშაობდა. თუმცა ეს გამოწვევაც წარმატებულად დავძლიეთ.

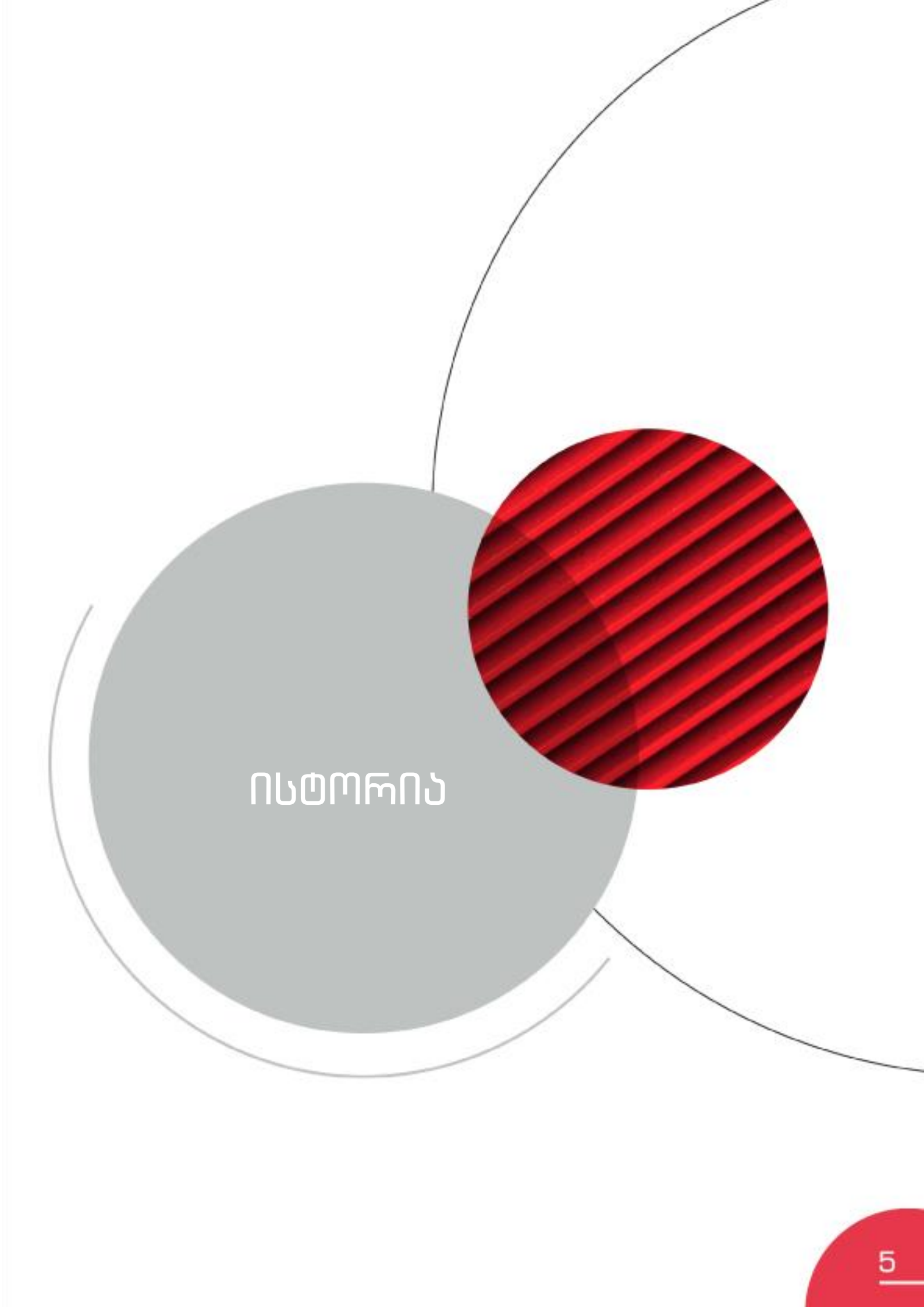
განსაკუთრებული მოთხოვნა და გამოყენება, პანდემიიდან გამომდინარე, ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტებზე შეინიშნებოდა. კორპორაციულ ჯანმრთელობის დაზღვევასთან ერთად საგრძნობლად მოიმატა მოთხოვნა ინდივიდუალური ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტზე „პულსი“, რომელსაც „ირაო“ 2020 წლიდან სთავაზობს მომხმარებლებს.

ციფრული მიმართულების გაძლიერება , წინა წლის მსგავსად 2021 წლის ერთ-ერთი ძირითადი პრიორიტეტი იყო. 2021 წელს პანდემიამ საგრძნობლად გაზარდა მოთხოვნა დისტანციურ სერვისებზე. სწორედ 2021 წლის დასაწყისში ავამოქმედეთ მობილური აპლიკაცია, რომლის საშუალებითაც მომხმარებლებს შეუძლიათ ისარგებლონ ისეთი მნიშვნელოვანი სერვისებით, როგორებიცაა ანაზღაურებისა და საგარანტიო წერილის დისტანციურად მოთხოვნა, პოლისის დეტალების ნახვა და თანხის გადახდა. ეს სერვისები მომხმარებლებს საგრძნობლად უზოგავს დროს და საკმაოდ ღირებულია მათთვის. ცხადია, ამაზე გაჩერებას არ ვაპირებთ და 2022 წელს ციფრულ სერვისებზე, როგორც აპლიკაციაზე, ასევე ვებზე ბევრი საჭირო და საინტერესო ფუნქციის დამატებასაც ვგეგმავთ. ეს ბუნებრივიცაა, ვინაიდან მზარდია ონლაინსერვისების მომხმარებელთა რაოდენობა, რასაც სტატისტიკური მონაცემებიც მოწმობს. გასულ წელთან შედარებით, „ირაოს“ ონლაინ პორტალის მომხმარებელთა რაოდენობა 2-ჯერ გაიზარდა. მობილური აპლიკაციის მოხმარებაც თვითონ თვემდე იზრდება და წლის დასაწყისთან შედარებით, ბოლო 6 თვის მაჩვენებლებით თითქმის 2,5-ჯერ არის გაზრდილი მისი მოხმარება. ჩვენი კომპანია ფოკუსირებულია, რომ დროთა განმავლობაში სულ უფრო და უფრო მეტი ადამიანი გადავიდეს ციფრულ მომსახურებაზე, ამისთვის კი ციფრულ სერვისებს მაქსიმალურად მოსახერხებელსა და მარტივს ვხდით.

„ირაო“ წლიდან წლამდე ცდილობს პროდუქტის და მომსახურების სტანდარტების გაუმჯობესებას და მომხმარებლისთვის უფრო მეტი ღირებულების შექმნას. ჩვენი მიზანია, რომ მომხმარებლებს მივაწოდოთ ისეთი სერვისი, როგორიც ქვეყნის ევროპულ კომპანიას შეესაბამება.

2022 წელს „ირაოს“ გუნდი კიდევ უფრო დიდი და ამბიციური გეგმებით ხვდება - მომხმარებლისთვის უფრო მეტად დახვეწილი და მათ პრიორიტეტებზე ორიენტირებული სერვისების შეთავაზება ისე, რომ მათ მნიშვნელოვნად გაუმარტივდეთ ყოველდღიური ცხოვრება და, რაც მთავარია, რეალურად დაიცვას ისინი ეკონომიკური რხევებისაგან.

ვახტანგ ღებანოსიძე
ბენეფიციარი დირექტორი

The image features a minimalist abstract design on a light gray 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 arc across the composition, one above and one below the circles. The text 'ՈՆԺՈՒՐՆ' is centered within the gray circle in a white, sans-serif font.

ՈՆԺՈՒՐՆ



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.

მისია
ღირებულებები
ხედვა



მისია

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



ხედვა

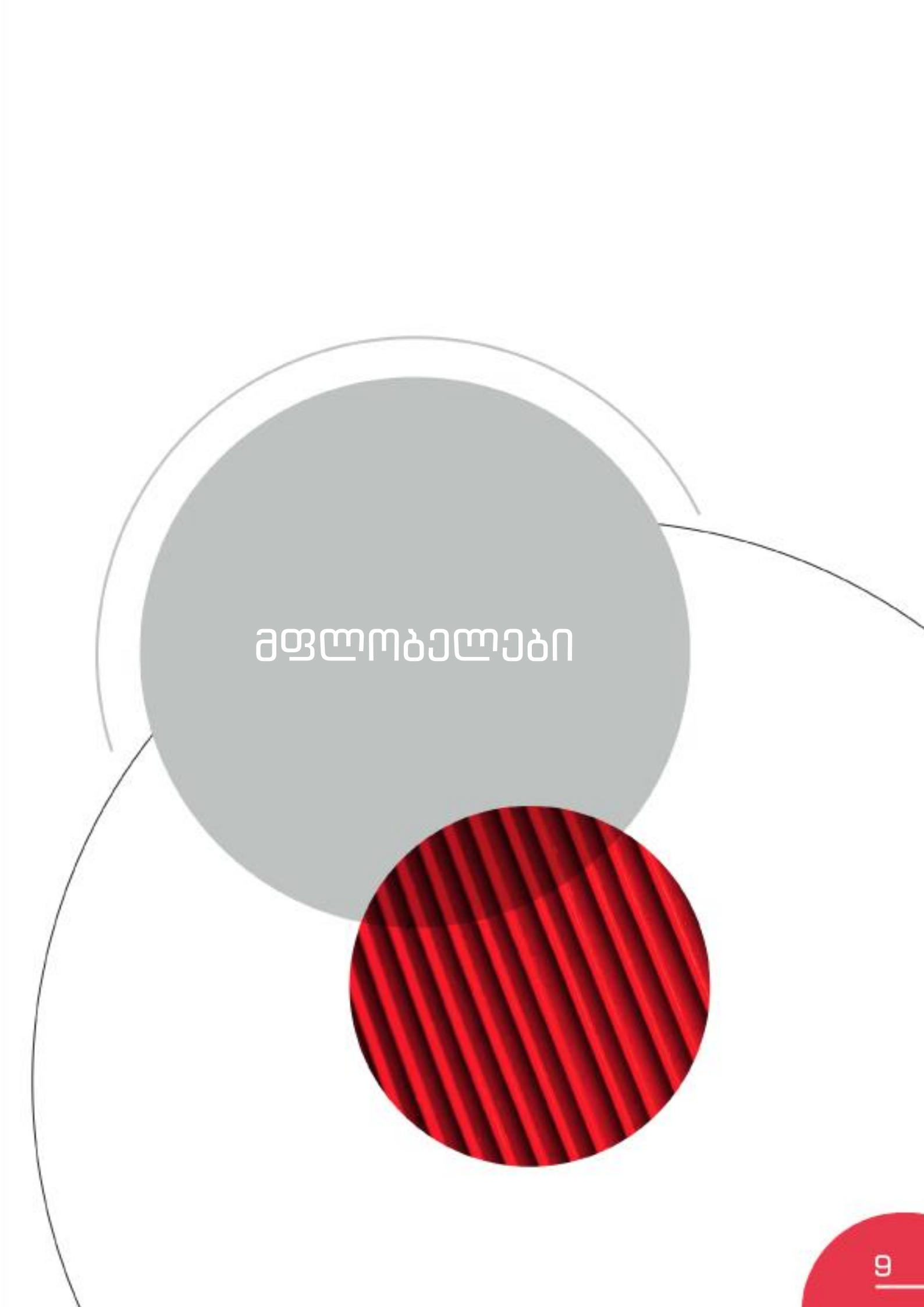
ჩვენ ვეძენით კომპანიას, რომელიც მაღალკოეფიციენტურ სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით, თქვენი ბრძოლვადიანი და სანდო პარტნიორია.



ჩვენი ღირებულებები 6 ძირითად კომპონენტს ემყარება:

- კოეფიციენტობა
- 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

66

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

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

ვენის სადაზღვევო ჯგუფი არის წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი, როგორც ავსტრიაში, ასევე მთელ ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპის (CEE) რეგიონში. ჯგუფი შედგება 50-მდე სადაზღვევო კომპანიისგან, 30 ქვეყანაში. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის 25,000-ზე მეტი თანამშრომელი ზრუნავს 22 მილიონზე მეტი მომხმარებლის ყოველდღიურ საჭიროებაზე.

VIG-ის აქციები, ვენის საფონდო ბირჟაზე ირიცხება 1994 წლიდან. კომპანიას აქვს A+ რეიტინგი, საერთაშორისოდ აღიარებული სარეიტინგო სააგენტო Standard & Poor's-ის მიერ, რაც ხაზს უსვამს მის სტაბილურობას. აგრეთვე, იგი ვენის საფონდო ბირჟის წამყვანი ინდექსით (ATX), საუკეთესო შეფასების მქონე კორპორაციაა. ვენის სადაზღვევო ჯგუფი მჭიდროდ თანამშრომლობს Erste Group-თან, რომელიც არის უმსხვილესი საცალო ბანკი ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში.

ვენის სადაზღვევო ჯგუფი ორსაუკუნოვან ისტორიას ითვლის. მისი წინაპარი კომპანია ჯერ კიდევ 1824 წელს დააარსდა და დროთა განმავლობაში აფართოვებდა მასშტაბებს. მისი სათავე ოფისი 1955 წლიდან მდებარეობს ვენაში, ავსტრიის პირველ თანამედროვე ცათამბჯენში, სახელწოდებით „რინგტურმი“.



VIG-ის მიერ 2021 წელს მოზიდული პრემია, 2020 წელთან შედარებით, გაიზარდა 5,5%-ით და მიაღწია 11 მილიარდ ევროს; წლიური მოგება კი 511,3 მილიონი ევროა, რაც 47,8%-ით მეტია გასული წლის შედეგზე.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფში“ კორპორაციული კულტურას მნიშვნელოვანი როლი ენიჭება. ჯგუფს 2018 წლიდან აქვს „საერთო მისიის განაცხადი“ :



ხედვა

ადგილობრივ ბაზარზე პირველობა ჩვენი ამბიციია. გვსურს, ვიყოთ წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი რეგიონში და სანდო პარტნიორი, რომელსაც 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 centered on the page. Inside this circle is a smaller, solid gray circle. In the bottom-left corner, there is a red circle with a diagonal line pattern. The text is centered within the solid gray circle.

საქართველო საბჭოს წევრები

2021 წელს ცვლილება განიცადა კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში. კერძოდ, 2021 წლის იანვრიდან სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა დადგინდა ბიორგი კვირიკაძემ. ხოლო 2021 წლის ნოემბრიდან სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობას დაემატა **ვლადიმერ მრავი**.



სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

განისაზღვრა შემდგენილად:

- **გერალდ კლემენსიჩი** - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- **ერვინ ნაზაროვი** - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
- **გერჰარდ ლანერი** - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- **ვლადიმერ მრავი** - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

გენეჯმენდ-ბორდის წევრები:

- **ვახტანგ დეკანოზიძე** - გენერალური დირექტორი
- **რამაზ ხვიჩია** - ფინანსური დირექტორი
- **ანდრო ხუხუნაიშვილი** - ბაყიდვების და მარკეტინგის დირექტორი
- **ილია ბაბუციძე** - სოცერაზიო დირექტორი
- **სოფო განიტაშვილი** - სამედიცინო დირექტორი
- **გუგა გვაგავა** - სანიტორმაგიო ტექნოლოგიების დირექტორი
- **ლიკა გელაშვილი** - ადამიანური რესურსების მართვის დეპარტამენტის უფროსი
- **ნათია მშვიდლობაძე** - ხარისხის მართვის სამსახურის უფროსი

წლის
მიმოხილვა

2021 წლის მდგომარეობით, „ირაოს“ დაზღვევით მოსარგებლე პირთა რაოდენობა შეადგენდა 49 247-ს.

მთელი წლის განმავლობაში გაცემული სადაზღვევო პოლისების ჯამურმა რაოდენობამ კი თითქმის 1 მლნ-ს მიაღწია. კომპანია მუდამ ცდილობს შეინარჩუნოს ლოიალური კლიენტები, რასაც ადასტურებს გასული წლის სტატისტიკა. მაჩვენებლების მიხედვით, დაზღვეულთა 74%-მა 2021 წელს განაახლა „ირაოსთან“ თანამშრომლობა.

2021 წელს კომპანიის მიერ მოზიდული პრემია, 2020 წელთან შედარებით, 29%-ით გაიზარდა და 49 მლნ ლარი შეადგინა. „ირაომ“ წლის განმავლობაში 39.8 მლნ. ლარამდე ოდენობის ზარალი აანაზღაურა. „ირაოს“ აქტივების რაოდენობა კი 79 მლნ. ლარია.



პროდუქტები და სერვისები

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, შინაური ცხოველების დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა და სხვა.



კორპორაციულ სეგმენტში „ირაოს“ წამყვანი პროდუქტი **სამედიცინო დაზღვევა** და 2021 წლის მოზიდული პრემიის **48%-ს** შეადგენს. კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივად განიცდის ცვლილებებს, რათა შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა. ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს გაუმჯობესებული პაკეტები და ხელსაყრელი პირობები შევთავაზოთ.

ავტოდაზღვევა „ირაოს“ საცალო სეგმენტის წამყვანი პროდუქტია და მას პორტფელის **21%** უჭირავს. კომპანია თითოეულ ავტომფლობელს ინდივიდუალურ პირობებს სთავაზობს.



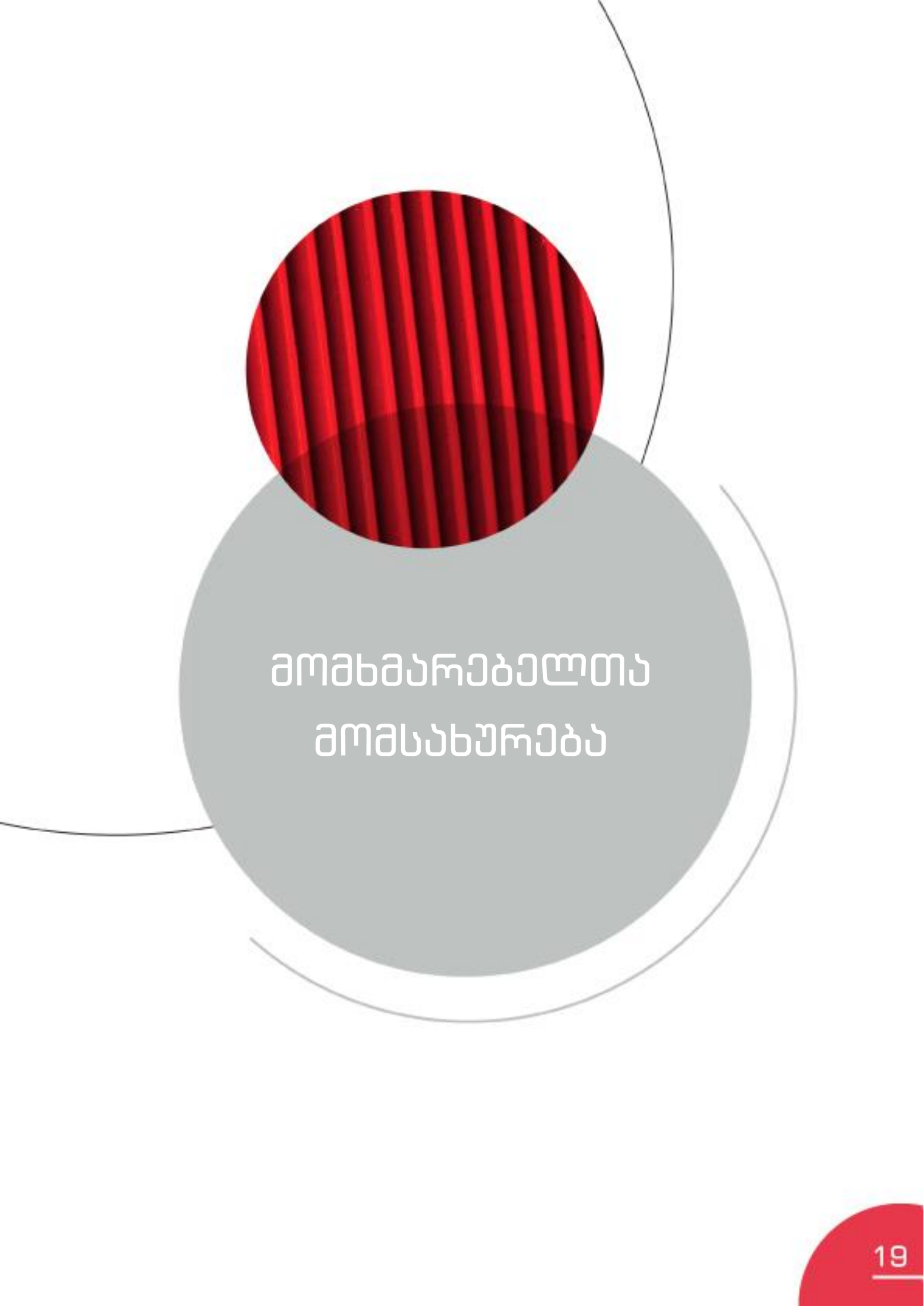
ქონების დაზღვევა როგორც კორპორაციულ, ასევე საცალო სეგმენტში ერთ-ერთ მნიშვნელოვანი პროდუქტია. მას კომპანიის პორტფელში **17%** წილი აქვს.



2021 წლიდან „ირაომ“ დანერგა ახალი პროდუქტი - შინაური ცხოველების დაზღვევა, რომელიც ინოვაციური იყო სადაზღვევო ბაზრისთვის. პოლისი - **„ერთგული მეგობარი“**, საწყის ეტაპზე გულისხმობს ძაღლების ჯანმრთელობის დაზღვევას, სამომავლოდ კი სხვა შინაური ცხოველების დამატებაც იგეგმება. პოლისის შეძენა შესაძლებელია როგორც ონლაინ, ასევე გაყიდვების მენეჯერის დახმარებით.

2021 წელს პროდუქტებისა და ციფრული სერვისების განვითარების მიმართულებით, რამდენიმე მიშვნელოვანი სიახლე გვაქვს:

- **სამოგზაურო დაზღვევის პოლისს** დაემატა **Covid 19** დაფარვა, რომელიც მოიცავს საზღვარგარეთ მოგზაურობისას კორონავირუსისგან გამოწვეული გართულებების ანაზღაურებას;
- **ბინისა და სახლის დაზღვევის** მსურველთათვის „ირაოს“ ბინის დაზღვევის პოლისის ყიდვა შესაძლებელია უკვე 200 კვადრატულამდე ბინებისა და სახლებისათვის, ნაცვლად 120 კვადრატულისა.
- **თანამშრომლობა საქართველოს ბანკთან** - საქართველოს ბანკი მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს ბანკის დახმარებით შეიძინონ ირაოს საცალო დაზღვევის პროდუქტები, ექსკლუზიური პირობებით. კერძოდ: ავტომფლობელთა მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევა, ავტომობილის დაზღვევა ქონების დაზღვევა და შინაური ცხოველების დაზღვევა.
- **სესხების დაზღვევა** - საქართველოს წამყვან ბანკებთან გაფორმდა ურთიერთთანამშრომლობის ხელშეკრულებები, რომლის ფარგლებში საქართველოს ბანკის, თიბისი ბანკის, ლიბერთი ბანკის და ბაზის ბანკის მსესხებლებს შესაძლებლობა აქვთ სესხის მიღებასთან ერთად შეიძინონ ირაოს ქონების, უმუშევრობის და სიცოცხლის დაზღვევის პოლისები.
- **პოლისის დისტანციურად შეძენის შესაძლებლობა** - გარდა პორტალზე: online.iraoo.ge არსებული ონლაინ პროდუქტებისა (სამოგზაურო დაზღვევა, სახლის დაზღვევა, შინაური ცხოველების დაზღვევა, ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევა), მომხმარებლებს აქვთ შესაძლებლობა სხვა საცალო პროდუქტებიც (ავტოდაზღვევა, ჯანმრთელობის დაზღვევა) შეიძინონ დისტანციურად, მენეჯერის დახმარებით. მათთვის ვისთვისაც მნიშვნელოვანია კვალიფიციურ მენეჯერთან კონსულტაცია, შესაძლებლობა აქვთ დისტანციურად გაესაუბრონ მენეჯერს, გაეცნონ სადაზღვეო პოლისის პირობებს, დისტანციურად მოაწერონ ხელი და გადაიხადონ სადაზღვეო პრემია. გარდა ამისა, შესაძლებელია გადახდების ავტომატური სისტემის ფუნქციით სარგებლობაც.



მომხმარებელთა
მომსახურება

სერვისცენტრები

„ირაოს“ სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ხოლო რეგიონებში – 6 ფილიალით არის წარმოდგენილი: ბათუმში, ქუთაისში, ზუგდიდში, ახალციხეში, თელავსა და მარნეულში, შემდეგ მისამართებზე:

თბილისი (სათავო ოფისი) – ბოჭორიშვილის 88/15

ბათუმი – ძეგბი ზუბალაშვილების 31

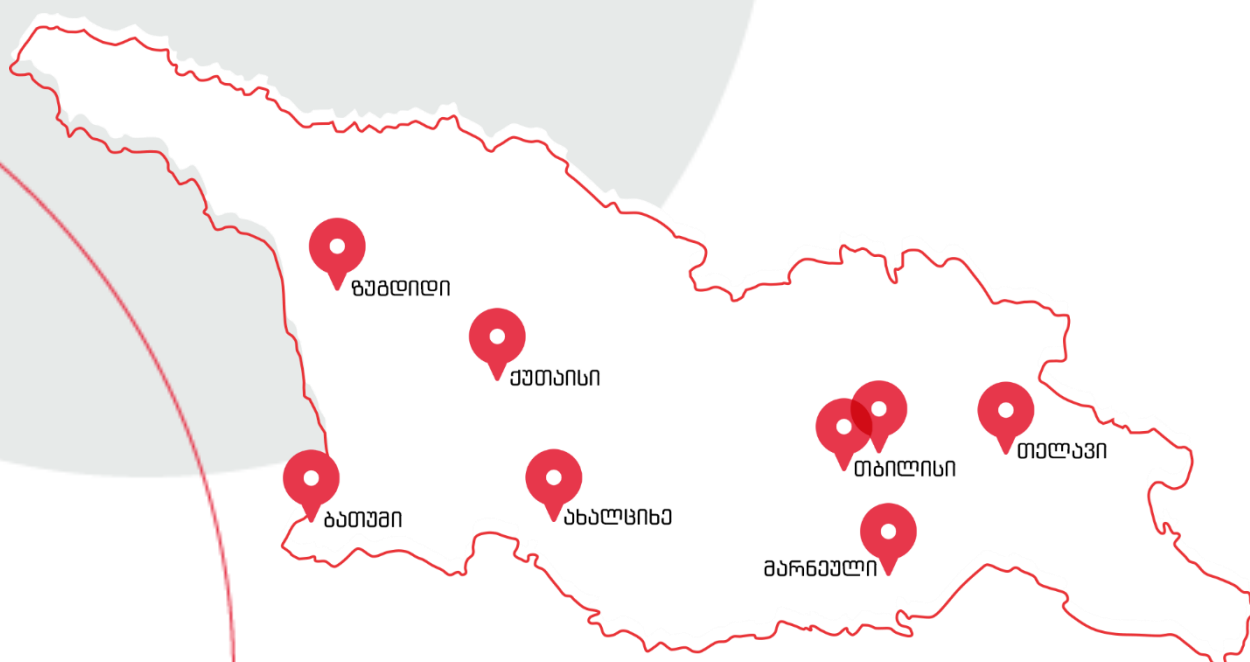
ქუთაისი – წმინდა ნინოს 1/38

ახალციხე – თაბუკაშვილის 15

ზუგდიდი – მერაბ კოსტავას 64

თელავი – ა. ვარდოშვილის 22

მარნეული – გიორგაძის 1



ოჯახის ექიმების მომსახურება

ქვეყნის მასშტაბით კომპანია ემსახურება 49 247-მდე დაზღვეულ პირს 68 ლოკაციაზე. „ირაოს“ სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. 2021 წელს გაფართოვდა „ირაოს“ ოჯახის ექიმების დისლოკაციის ადგილები. 2021 წელს თბილისში პროვაიდერ კლინიკებს დაემატა კლინიკა „რეიმანი“, სადაც ამ ეტაპზე 5 ოჯახის ექიმია ხელმისაწვდომი. დღეისათვის ოჯახის ექიმების მომსახურების მიღება თბილისის მასშტაბით უკვე 9 მოწინავე კლინიკაშია შესაძლებელი: „რეიმანი“, „კურაციო“, „ხეჩინაშვილის სახელობის საუნივერსიტეტო კლინიკა“, „მედიქალ ჰაუსი“, „დავით ტატიშვილის ჯანმრთელობის ცენტრი“ (ვაკის, ისნის, პეკინის გამზირის, სანდრო ეულისა და მარიჯანის ქუჩების ფილიალები).

„ირაოს“ ოჯახის ექიმის სერვისით სარგებლობა, თბილისის გარდა, შესაძლებელია ქუთაისში, ბათუმში, გორში, რუსთავში, თელავსა და ფოთში. 2021 წელს ბათუმში დაგეგმვათ ახალი ლოკაცია - დავით ტატიშვილის კლინიკის ბათუმის ფილიალი.

სამედიცინო მომსახურების მიღება დაზღვეულებს შეუძლიათ არა მხოლოდ კომპანიის ოჯახის ექიმთან, არამედ „ირაოს“ პარტნიორ კლინიკებშიც. სამედიცინო მომსახურების მიღება „ირაოს“ დაზღვეულებისთვის საქართველოს მასშტაბით 53 რაიონშია შესაძლებელი, ესენია: ქუთაისი, საჩხერე, ტყიბული, ზესტაფონი, წყალტუბო, ქიათურა, სამტრედია, თერჯოლა, ხარაგაული, ვანი, ხონი, ბათუმი, ქობულეთი, ქედა, შუახევი, ხულო, ლანჩხუთი, ჩოხატაური, ოზურგეთი, თელავი, საგარეჯო, გურჯაანი, ლაგოდეხი, სიღნაღი, დედოფლისწყარო, ყვარელი, ახმეტა, თელავი, მცხეთა, დუშეთი, ყაზბეგი, თიანეთი, ონი, ამბროლაური, ზუგდიდი, სენაკი, ფოთი, ჩხოროწყუ, ახალციხე, ბორჯომი, ახალქალაქი, ნინოწმინდა, ადიგენი, ცაგერი, რუსთავი, მარნეული, გარდაბანი, თეთრიწყარო, წალკა, დმანისი, ხაშური, გორი, კასპი.

აღსანიშნავია, რომ 2020 წლის მსგავსად, წელსაც, პანდემიიდან გამომდინარე, ოჯახის ექიმთან დისტანციური კონსულტაციების სერვისი კვლავ აქტუალურია. 2021 წლის განმავლობაში ჯამურად განხორციელებული 208 000 კონსულტაციიდან 75% დისტანციური იყო.

საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

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

2021 წელს, ქვეყანაში არსებული პანდემიის ფონზე, საინფორმაციო-სატელეფონო მომსახურების ცენტრსაც განსაკუთრებულ გამოწვევებთან მოუწია გამკლავება. მიმდინარე წელს დეპარტამენტის ისტორიაში დაფიქსირდა შემომავალი და ნაპასუხები ზარების რეკორდული მაჩვენებელი. მომართვიანობის გაზრდის მიუხედავად, კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად, მაქსიმალურად შენარჩუნდა გამოტოვებული ზარების, შემოსული ზარების დაყოვნებისა და საუბრის საშუალო ხანგრძლივობის სტანდარტული მაჩვენებლები. 2021 წელს ცხელ ხაზზე სულ **275 502** ზარი შემოვიდა.

ჩვენი ამოცანაა პორტფელის ზრდის პარალელურად მოხდეს კმაყოფილების შენარჩუნება ან გაზრდა; პროცესების ოპტიმიზაცია, რომელიც ხელს შეუწყობს საუბრის ხანგრძლივობის, მოცდის პერიოდსა და გამოტოვებული ზარების რაოდენობის შემცირებას, რაც აისახება კლინტთა კმაყოფილების ზრდაზე და ასევე პროცესის ოპტიმიზაცია, რომელიც ორიენტირებულია ანაზღაურების დეპარტამენტში პროცესების გამართულად მუშაობაზე.

ოპერატორთა გუნდის მუშაობა სტანდარტების დაცვის, კეთილგანწყობისა და ინფორმაციის ამომწურავად მიწოდების კრიტერიუმების მიხედვით შეფასდა. 2021 წლის შედეგების მიხედვით, მომხმარებელთა კმაყოფილების კვლევის შედეგი 98%-ია, რაც საკმაოდ მაღალი მაჩვენებელია.

2022 წლისთვის დაგეგმილია ახალი ფუნქციონალის და საკომუნიკაციო არხის „ჩატი“-ის გააქტიურებამ, რომელიც ჩვენს მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს დამატებით ახალი ონლაინ საკომუნიკაციო არხით მიიღონ მათთვის სასურველი ინფორმაცია.



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.

მსოფლიო პანდემიამ, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია დაზღვეულთათვის სადაზღვევო სერვისის მიწოდებაზე, ამიტომაც ხარისხის გაუმჯობესებაზე ზრუნვა განსაკუთრებულ გამოწვევად იქცა. წინა წლის მსგავსად 2021 წელსაც მოგვინია რთული, პანდემიური მდგომარეობიდან გამომდინარე, ახალი რეალობისთვის მოგვერგო კომპანიის მიერ დაგეგმილი პროექტები და მთავარ ორიენტირებად დარჩენილიყო მაღალი ხარისხის მომსახურების მიწოდება და დაზღვეულებისთვის დისტანციური სერვისების შეთავაზება.

განსაკუთრებულად აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ ამ მძიმე გამოწვევების ფონზე კომპანიამ 2021 წელს შეძლო NPS-ის (Net Promoter Score- მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი) მაჩვენებლის მნიშვნელოვანი ზრდა: ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით მაჩვენებელი 46%-დან 63%-მდე გაიზარდა, ხოლო ავტოდაზღვევის მიმართულებით - 63%-დან 67%-მდე.

2021 წელს დაინერგა სხვადასხვა ტიპის ციფრული და თანამედროვე მიდგომები, რაც სადაზღვევო სერვისებით სარგებლობის პროცესს მომხმარებლებისთვის უფრო მარტივსა და მოსახერხებელს ხდის:

- წლის დასაწყისში შეიქმნა „ირაოს“ მობილური აპლიკაცია, რომელიც დაზღვეულებს სთავაზობს იმავე სერვისებს, რასაც ვებ პორტალი online.iraoo.ge. მისი მეშვეობით მომხმარებელს საშუალება აქვს ნებისმიერი ლოკაციიდან მარტივად ატვირთოს მიღებული სამედიცინო მომსახურების დამადასტურებელი დოკუმენტაცია და მიიღოს შესაბამისი სამედიცინო (ამბულატორია, სტომატოლოგია) ზარალის ანაზღაურება. ასევე შესაძლებელია მოითხოვოს საგარანტიო წერილი, რომელსაც მიიღებს სასურველი ელექტრონული თუ არაელექტრონული სახით; იხილოს პოლისის დეტალები, გადაიხადოს პოლისის დავალიანება, ან გამოგზავნოს უკუკავშირი მიღებულ მომსახურებასთან დაკავშირებით.
- დაინერგა დავალებების შესრულების ონლაინ პორტალის service desk-ის საშუალებით სამუშაო პროცესის მართვა. აღნიშნული პორტალის საშუალებით შესაძლებელი გახდა რამდენიმე სერვისში ჩართული დეპარტამენტის მუშაობის პროცესის სრული აღრიცხვა და მონიტორინგი. აღნიშნული სისტემა მიშვნელოვნად ამარტივებს სერვისის ადმინისტრირებას და შესაბამისი პროცესების დაჩქარებას. აღსანიშნავია, რომ პორტალის დანერგვის შემდეგ დაზღვეულები **4-ჯერ უფრო სწრაფად** იღებენ მიმართვებს სამედიცინო სერვისებზე;
- 2021 წლიდან დაზღვეულთა მომსახურება დაიწყო კორპორატიული სერვის მენეჯერების სამსახურმა და გახდა შეუცვლელი რგოლი მომხმარებელთათვის საუკეთესო სერვისის მიწოდების პროცესში; კორპორატიული სერვისის მენეჯერები ემსახურებიან ჯანმრთელობის კორპორატიული დაზღვევით მოსარგებლე თითოეულ დაზღვეულს, რომელთაც სერვისთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხთან დაკავშირებით შეუძლიათ მიმართონ პირად მენეჯერს;
- 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;

- პირადი სივრცის პორტალზე დაემატა კოვიდის მართვის ფუნქციონალი, რომლის საშუალებითაც დაზღვეულებს შეუძლიათ მარტივად მოითხოვონ PCR და/ან სწრაფ ანტიგენ ტესტზე, ასევე სხვა პროტოკოლით გათვალისწინებული ანალიზებზე მიმართვის მიღება, აგრეთვე მოითხოვონ ონლაინ კოვიდ კონსულტაციაზე მიმართვა;

მნიშვნელოვანია ის პროექტები და გეგმები, რომლებიც 2022 წლისთვის არის დასახული. „პირადი სივრცის“ პორტალი 2022 წელს განაგრძობს განვითარებას და ხორციელდება პროექტები შემდეგი მიმართულებით: ვებ გვერდზე კლიენტის პირადი პროფილის საშუალებით დაზღვეულისთვის ისეთი ინფორმაციის ნახვის და გადამოწმების შესაძლებლობა, როგორიცაა აქტიური და გამოყენებული მიმართვების ნახვის და გადამოწმების შესაძლებლობა, პროვაიდერების სია, არსებული ლიმიტები, და ა.შ. 2022 წელს პირადი სივრცის პორტალზე, ასევე იგეგმება ოჯახის ექიმთან კონსულტაციის ონლაინ დაჯავშნის სერვისის დამატება, ონლაინ მიმართვების მოთხოვნა და შესაბამისად ამავე სივრცეში ელექტრონული მიმართვის მიღება.

2022 წელს ასევე იგეგმება მომსახურებით კმაყოფილების გამოკითხვების სმს გზავნილების საშუალებით განხორციელება. აღნიშნული ფუნქციონალი ირაოს კმაყოფილების მართვის სამსახურს შესაძლებლობას მისცემს უფრო ოპერატიულად მიიღოს ინფორმაცია დაზღვეულებისგან კმაყოფილებისა თუ უკმაყოფილების შესახებ და ასევე უფრო მასშტაბური გახადოს მომხმარებლებისგან უკუკავშირის მიღების შესაძლებლობა.

სოციალური
პროექტები

„ირაოში“ კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება და 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.

აღნიშნული პროექტი 2011 წელს დაიწყო და 2021 წელს 10 წლის იუბილე შეესრულდა. პროექტის ფარგლებში ჯგუფში გაერთიანებული ყველა კომპანიის თანამშრომლებს, შეუძლიათ ერთი სამუშაო დღე გაატარონ მოხალისეებად, კეთილი მიზნების მხარდასაჭერად. „სოციალური აქტივობის დღეს“ ევროპის 20-ზე მეტი ქვეყნის თანამშრომელი იღებს მონაწილეობას. ყოველწლიურად, ჯგუფის მასშტაბით დაახლოებით 6 000 ადამიანი ახორციელებს მოხალისეობრივ სამუშაოებს. წელს, მიუხედავად კორონავირუსული პანდემიისა, „სოციალური აქტივობის დღეს“ კვლავ გაერთიანდნენ თანამშრომლები სასიკეთო საქმეებისთვის.

2021 წელს „ირაომ“ სოციალური პასუხისმგებლობის მიმართულებით ყურადღება გაამახვილა ეკოლოგიაზე და გარემოს დაცვაზე. ამისათვის განახორციელა პროექტი „დაიცავი, გადაამუშავე, გადაარჩინე!“. ეს პროექტი 2 ნაწილად გაიყო, პირველ ნაწილში ირაოს თანამშრომლებს ორგანიზაცია CENN-ის დახმარებით ჩაუტარდათ ტრენინგი გარემოსდაცვითი ცნობიერების შესახებ, რომელიც მოიცავდა ისეთ აქტუალურ საკითხებს, როგორიც არის: კლიმატის ცვლილება და გლობალური დათბობა, ჭარბი მოხმარება, ნარჩენების არასწორი მართვა და ჩვენი, ადამიანების როლი აღნიშნული გამოწვევების მოგვარებაში. პროექტის მეორე ნაწილში კი ირაოს თანამშრომლებმა თავიანთი ცოდნა გაუზიარეს მომავალ თაობას. ისინი დაწყებითი კლასების მოსწავლეებს ესტუმრნენ და ჩაატარეს სახალისო გაკვეთილები გარემოს დაცვაზე. გაკვეთილების დასასრულს ბავშვებს გადაეცათ „ბუნების დაცვის ჩემპიონობის“



აღაზიანური
რესურსები

2021 წელი შეგვიძლია, შევაფასოთ, როგორც 2020 წლის გამოწვევების და ცვლილებების შემდეგ, ერთგვარი ადაპტაციის და შრომითი ურთიერთობების სრულიად ახალ ეტაპზე გადასვლის წელი.

თანამშრომლებისთვის დისტანციურად თუ ჰიბრიდულად მუშაობის შესაძლებლობის შექმნა, დღევანდელ დღეს სამუშაო პირობების განსაზღვრის აუცილებელ კომპონენტად იქცა. ცხოვრების ბალანსის შესანარჩუნებლად და მაქსიმალური მოქნილობისათვის 2021 წლის მანძილზეც „ირაო“ როგორც არსებულ, ასევე ახალ თანამშრომლებს, სთავაზობს არჩევანს ოფისიდან, დისტანციურ თუ ჰიბრიდულ მუშაობას შორის. სამუშაო რეჟიმი თანამშრომლის ინდივიდუალურ მოთხოვნებზე მაქსიმალურად მორგებული გახდა და თბილისის სათავო ოფისში მუშაობას დასაქმებულები რეგიონებიდანაც თავისუფლად ახერხებენ.

აღნიშნულიდან გამომდინარე, 2021 წელს თანამშრომელთა სწავლებისა და განვითარების მიმართულებითაც დაიწყო პროცესების გაცდინება, ვიდეო სწავლებების და ონლაინ კურსების მიმართულებით. ჯამურად თანამშრომლებისთვის კომპანიის მიერ ორგანიზებული პირისპირი და ონლაინ ტრენინგების რაოდენობამ **483** ტრენინგ დღე შეადგინა, რასაც ემატება დამოუკიდებელი სწავლებისთვის შექმნილი ვიდეო ინსტრუქციები თუ კურსები.

„ირაო“ ახალ სამუშაო რეალობაშიც სტაბილურად აგრძელებს ზრდას და განვითარებას, როგორც არსებული თანამშრომლების განვითარების ხელშეწყობით, ასევე, ახალი ტალანტების მოზიდვის გზით.

2021 წლიდან ირაოს შემოუერთდა ახალი სამედიცინო დირექტორი.

ჯამურად, თანამშრომელთა რაოდენობა 2021 წელს არ შეცვლილა, თუმცა დაწინაურდა თანამშრომელთა **14%**. დაწინაურებელთაგან ერთმა უმაღლეს მენეჯმენტში გადაინაცვლა, **10%-მა** - შუა რგოლის მენეჯმენტში, **8%-მა** ქვედა რგოლის მენეჯმენტში, ხოლო **80%** - არამენეჯერულ პოზიციაზე დაწინაურდა.

ირაოს დასაქმებულთა ასაკობრივი დიაპაზონი საკმაოდ ფართოა და 4 თაობას აერთიანებს, რაც კომპანიის მრავალფეროვნებას და განსხვავებული გამოცდილებების გაზიარების შესაძლებლობას განსაზღვრავს:

- 17% ე.წ. **Z თაობის** წარმომადგენელია;
- 66% - **მილენიალები**;
- 14% -ს **X თაობა** წარმოადგენს,
- „**Boomer**“-ების წარმომადგენლები კომპანიის 3%-ს შეადგენენ.

2021 წელს 4 თანამშრომელს შეუსრულდა კომპანიაში მუშაობის 10 წელი.
ორგანიზაციაში მუშაობის საშუალო სტაჟი არის 3,8 წელი.



„ირაოში“ მომუშავე თანამშრომლების
80% - ს შეადგენენ ქალები,
ხოლო 20%-ს – კაცები.



საშუალო რგოლის მენეჯმენტში
67% ქალია, 33% კი – კაცი.



საკანონმდებლო
ცვლილებები,
პოლიტიკები
და რეგულაციები

**2021 წელს კანონმდებლობაში შევიდა
ბარკვეული ცვლილებები,
რომლებიც აისახა კომპანიის სადარღვევო საქმიანობაზე:**

- 2021 წლის 11 თებერვალს ძალაში შევიდა „მღვწველის მიერ აქციების 10 პროცენტის ან 10 პროცენტზე მეტის უშუალო მესაკუთრისა და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ ინფორმაციის გამოქვეყნების ფორმისა და წესის“ დამტკიცების თაობაზე საქართველოს დარღვევის სახელმწიფო გადახედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება №49, რომლის თანახმადაც, სადარღვევო კომპანიებს გაუჩნდათ მათი აქციების 10 პროცენტის ან 10 პროცენტზე მეტის უშუალო მესაკუთრის და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ ინფორმაციის ვებ-გვერდზე გამოქვეყნების ვალდებულება.
- 2021 წლის 10 ივნისს შეიძვალა საქართველოს კანონი ინფორმაციული უსაფრთხოების შესახებ, რომლის თანახმადაც რამდენიმე სადარღვევო კომპანია განისაზღვრა კრიტიკული ინფორმაციული სისტემის სუბიექტად.
- ინფორმაციული უსაფრთხოების შესახებ საქართველოს კანონის ცვლილებიდან გამომდინარე, 2021 წლის 31 დეკემბერს ძალაში შევიდა „პირველი, მეორე და მესამე კატეგორიების კრიტიკული ინფორმაციული სისტემების სუბიექტების ნუსხის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის დადგენილება №646, რომლის თანახმადაც, „ირაო“ მესამე კატეგორიის კრიტიკული ინფორმაციული სისტემის სუბიექტად განისაზღვრა.
- 2021 წლის 2 აპრილს ამოქმედდა განახლებული საქართველოს კანონი მეწარმეთა შესახებ, რომელიც სრულად ძალაში შევიდა 2022 წლის იანვრიდან.

ვენის სადარღვევო ჯგუფის რეგულაციების შესაბამისად, 2021 წელს კომპანიაში დაინერგა პროგრამა, რომლის საშუალებითაც ხდება კლიენტების გადამოწმება საერთაშორისო სტანდარტების რეჟიმით გათვალისწინებულ საწესიროებულ პირთა სიაში.

ძირითადი რისკები
და საბანკებო
სიფრთხილების
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, ალბულის 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.

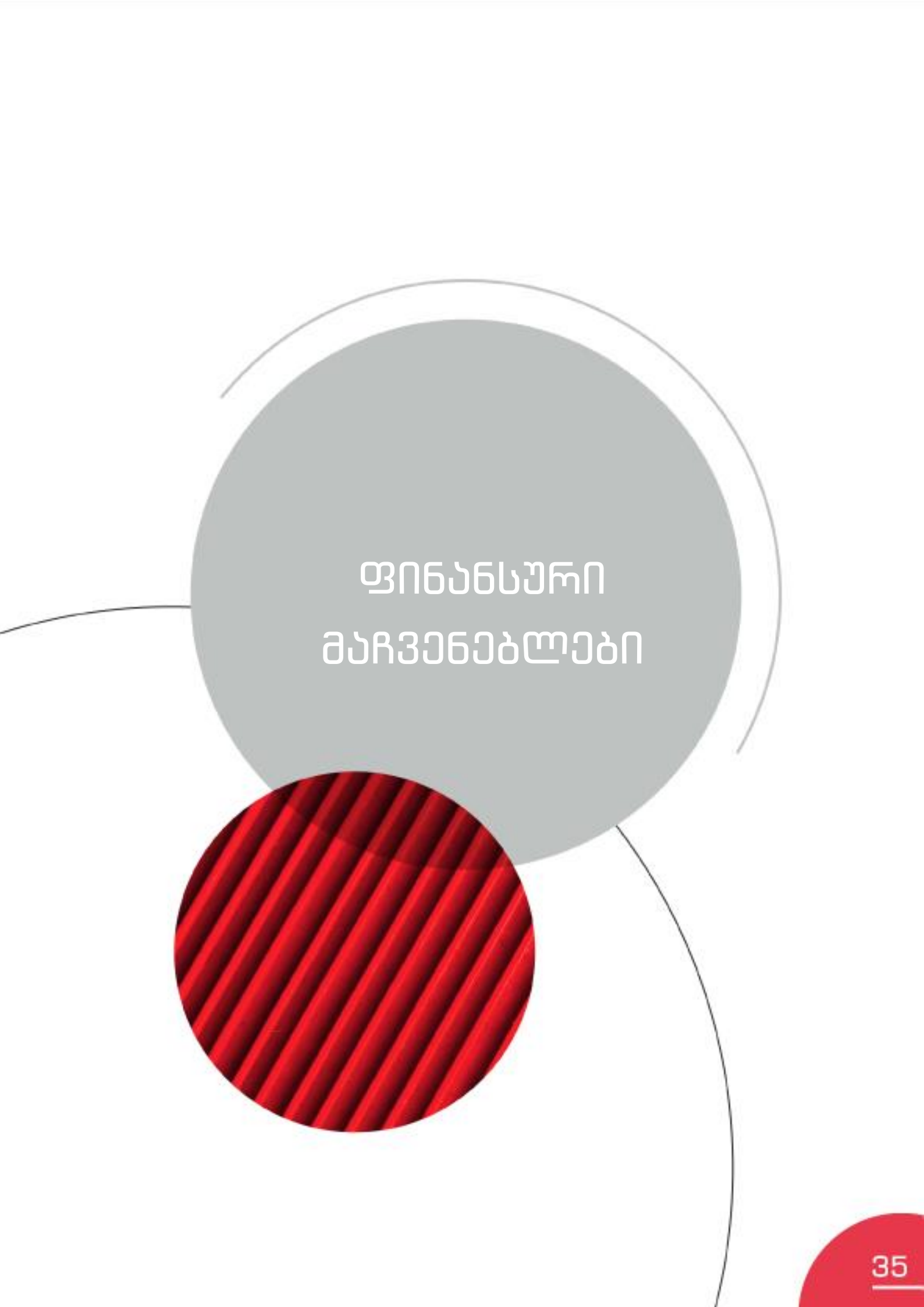
შესაძლებლობის შემთხვევაში, „ირაო“ იკვლევს ზარალის მიზეზებსა და ტენდენციებს, მომავალში კომპანიაზე შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენის შესამცირებლად. გარდა ამისა, „ირაომ“ შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური ოდენობის განსაზღვრით.

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, „ირაო“ იყენებს გადაზღვევის პროგრამასაც. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება პროპორციულ და გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე ატეხული 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 ფინანსურ რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთს, სავალუტო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს. დეტალურად ეს რისკები ფინანსურ ანგარიშგებაშია მოცემული.

„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.

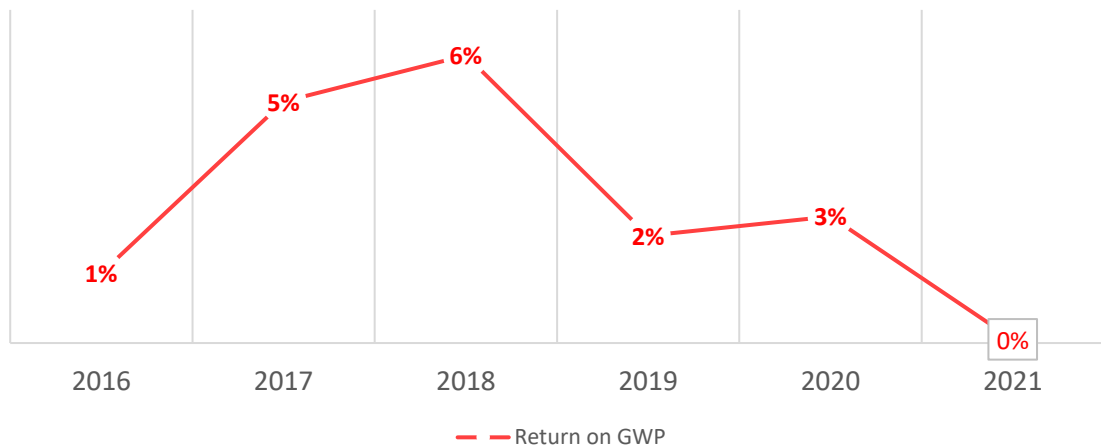


ფინანსური მარკენაბლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

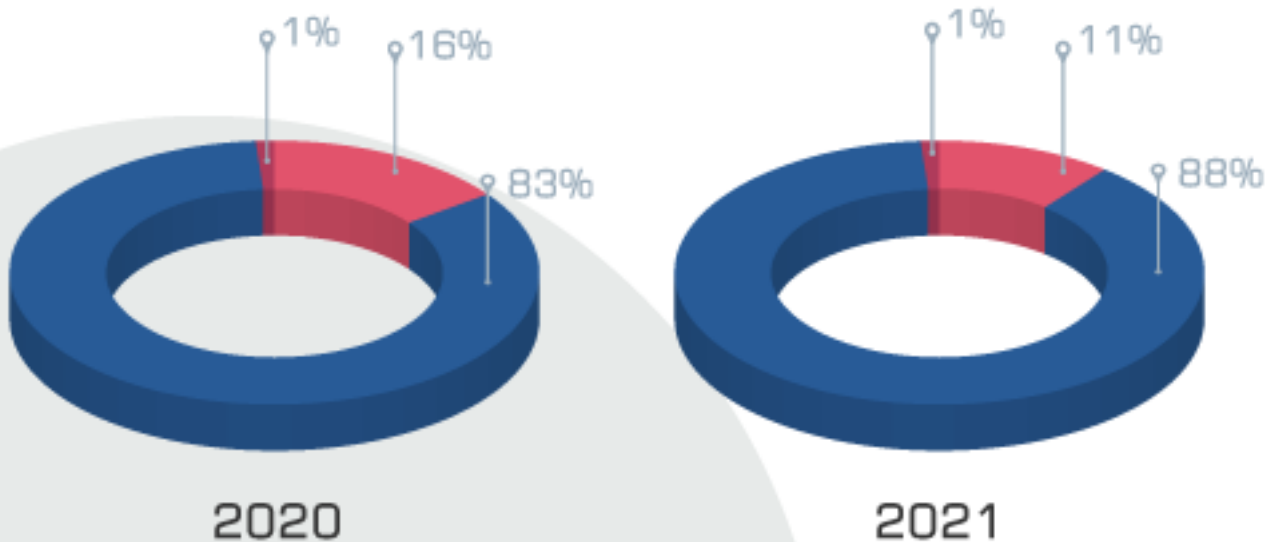
დიაგრამაზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის დინამიკა 2016 წლიდან 2021 წლამდე.

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე



გაყიდვების არხები

2021 წელს, 2020 წელთან შედარებით, პორტფელში შემცირდა ბროკერების მეშვეობით მოზიდული პრემია 16%-დან 11%-მდე, პირდაპირი გაყიდვების წილი კი გაიზარდა 83%-დან 88%-მდე.



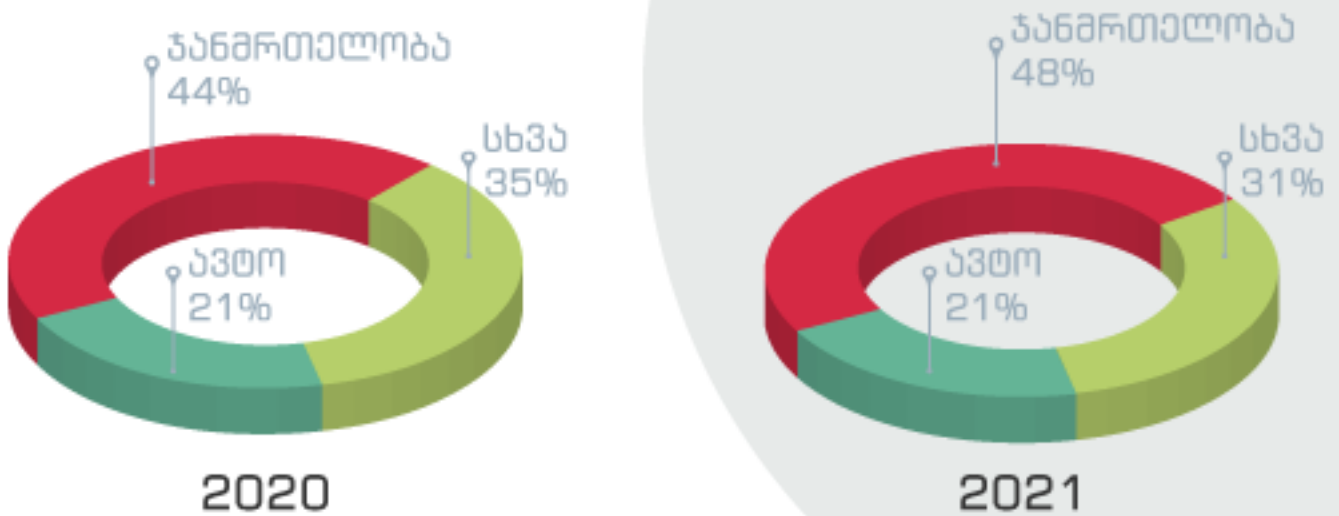
- ბროკერები
- პირდაპირი გაყიდვები
- სხვა

კომპანიის პორტფელი

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

პორტფელში გასულ წელთან შედარებით, მცირედით გაიზარდა ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი – 44%-დან 48%-მდე, ავტოდაზღვევის წილი უცვლელი - 21% დარჩა, სხვა პროდუქტების წილი კი ოდნავ შემცირდა.

პორტფელის სტრუქტურა

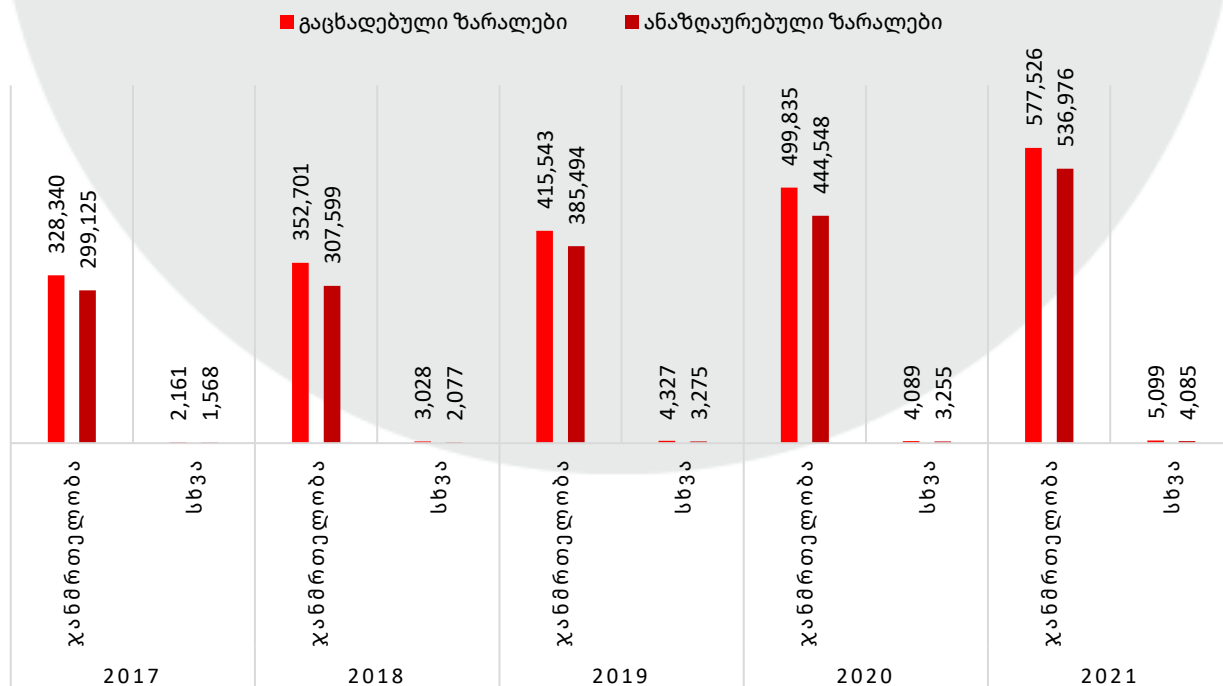


გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

2021 წელს „ირაომ“ აანაზღაურა 541 061 ზარალი, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება გასულ წელს ანაზღაურებულ ზარალების რაოდენობას. წლის მანძილზე კომპანიაში დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობამ კი ჯამში შეადგინა 582 625.

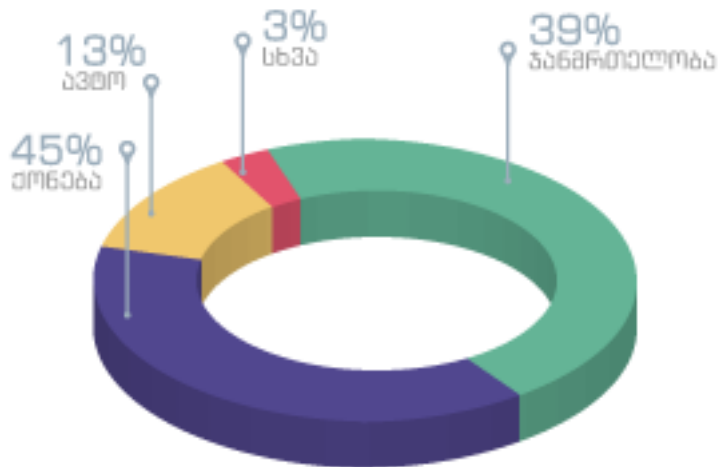
ბოლო 5 წლის განმავლობაში კომპანიაში გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალების დინამიკა შემდეგნაირად გამოიყურება:

გაცხადებული და ანაზღაურებული გარალების რაოდენობა 2017-2021

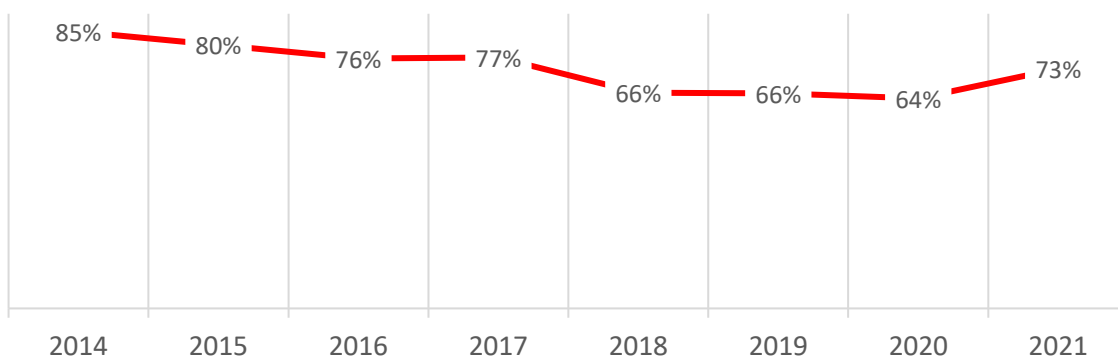


ანაზღაურებული გარალები 2021

2021 წელს ანაზღაურებული გარალების ჯამური ოდენობა 39 მილიონ ლარს აღემატება.



გარალიანობის კოეფიციენტი





www.iraod.ge

online.iraod.ge



[+995 \(32\) 2 949 949](tel:+995322949949)



office@iraod.ge