

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

2022 წლის

ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 11-დან 54-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

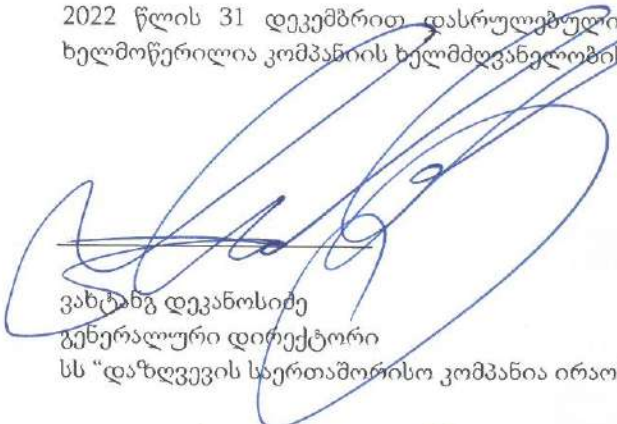
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

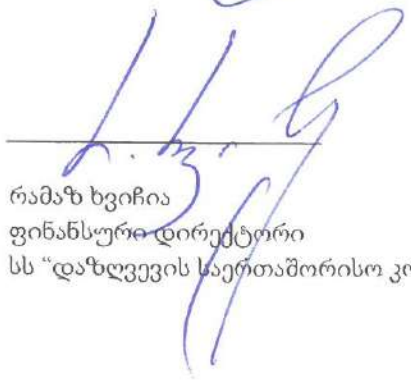
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული განსჯის და შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფუნქციონირებადობის პრინციპის 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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:


ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“


რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“



თარიღი: 20 მარტი 2023 წელი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 11-დან 54-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 ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

თარიღი: 20 მარტი 2023 წელი



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართული შენიშვნებისგან, მათ შორის ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ -ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ საქართველოში ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-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 აუდიტორის 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 მმართველობის ანგარიშს, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით ვასკვნით, 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 თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოექცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებულებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა გაიცა, არის:

ირინა გევორგიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
20 მარტი 2023 წელი

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეყვანოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენო, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დაეასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა გაიცა, არის:



ირინა გვორდიანი
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
20 მარტი 2023 წელი



სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2022 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

‘000 ლარი	შენიშვნა	2022	2021
მთლიანი მოზიდული პრემიები	5	62,842	49,073
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი მოზიდული პრემიები	5	(15,207)	(12,054)
წმინდა მოზიდული პრემია		47,635	37,019
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხებში	5	(5,970)	(6,041)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხებში	5	1,462	418
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები		43,127	31,396
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	6	(47,508)	(41,442)
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	6	18,622	18,213
მთლიანი ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	6	13,135	5,307
გადამზღვევლის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	6	(15,315)	(4,932)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(31,066)	(22,854)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		1,174	1,225
აკვიზიციური ხარჯები	7	(10,034)	(9,333)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		2,921	2,287
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		6,122	2,721
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,112	1,467
საპროცენტო ხარჯი	18	(103)	(205)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(4,561)	(3,763)
სხვა საოპერაციო (ხარჯი)/შემოსავალი		(620)	1,150
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		(584)	(1,332)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,366	38
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(300)	(7)
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,066	31

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2023 წლის 20 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

სს "დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო"
2022 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2022	2021
მთლიანი მოზიდული პრემიები	5	62,842	49,073
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი მოზიდული პრემიები	5	(15,207)	(12,054)
წმინდა მოზიდული პრემია		47,635	37,019
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხებში	5	(5,970)	(6,041)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხებში	5	1,462	418
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები		43,127	31,396
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	6	(47,508)	(41,442)
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	6	18,622	18,213
მთლიანი ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	6	13,135	5,307
გადამზღვევლის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	6	(15,315)	(4,932)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(31,066)	(22,854)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		1,174	1,225
აკვიზიციური ხარჯები	7	(10,034)	(9,333)
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		2,921	2,287
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		6,122	2,721
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,112	1,467
საპროცენტო ხარჯი	18	(103)	(205)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(4,561)	(3,763)
სხვა საოპერაციო (ხარჯი)/შემოსავალი		(620)	1,150
გაუფასურების ზარალი სადაზღვევო მოთხოვნებსა და სხვა აქტივებზე		(584)	(1,332)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		1,366	38
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(300)	(7)
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,066	31

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2023 წლის 20 მარტს შემდეგი პირების მიერ:


 ვახტანგ დეკანოშვილი
 გენერალური დირექტორი




 რამაზ ხოჩია
 ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 11-54 გვერდებზე

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

'000 ლარი	შენიშვნა	2022	2021
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	6,396	6,515
საინვესტიციო ქონება	12	1,918	1,960
არამატერიალური აქტივები		1,363	1,203
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	7	2,563	2,251
სხვა აქტივები	13	2,250	2,517
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში	17	14,527	28,378
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	12	131
სადაზღვევო მოთხოვნები	14	22,767	18,333
ბანკებში განთავსებული თანხები	15	17,333	15,944
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	16	10,611	1,805
სულ აქტივები		79,749	79,037
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	17	42,231	49,396
სესხები და კრედიტები	18	3,209	3,842
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	19	13,395	6,196
სხვა ვალდებულებები		2,913	2,668
სულ ვალდებულებები		61,748	62,102
აქციონერების კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	24,222	24,222
დაგროვილი ზარალები		(6,221)	(7,287)
სულ კაპიტალი		18,001	16,935
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,749	79,037

'000 ლარი	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემიები		55,491	43,170
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები		(10,167)	(8,645)
გადახდილი ზარალები და სადაზღვევო სარგებელი		(45,059)	(22,234)
მიღებული გადაზღვევის ზარალები		23,496	196
რეგრესები და აღდგენები		916	643
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(5,042)	(5,042)
საკომისიო, ადმინისტრაციული და სხვა			
გადახდილი ხარჯები		(9,947)	(7,365)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(49)	(306)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		9,639	417
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(16)	(497)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(17,293)	(16,081)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		15,180	14,705
მიღებული პროცენტი და საიჯარო შემოსავალი		1,566	1,249
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(563)	(624)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		9,076	(207)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,805	2,105
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(270)	(93)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	17	10,611	1,805

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2022 წლის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

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

’000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	24,222	(7,287)	16,935
მთლიანი სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	1,066	1,066
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	1,066	1,066
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(6,221)	18,001

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, 1060 თბილისი, ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

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

2022 წლის 31 დეკემბერს, „კომპანიას“ ჰქონდა 5 ფილიალი (2021: 6 ფილიალი), რომელთა საშუალებით აწარმოებდა სადაზღვევო ბიზნეს-საქმიანობას საქართველოს მასშტაბით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კომპანიას“ დასაქმებული ჰყავდა 265 თანამშრომელი (2021 წლის 31 დეკემბერს: 287)

(b) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად, კომპანიაზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს ექვემდებარებიან და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, ხელს უწყობს გამოწვევებს, რომელიც საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციების წინაშეა.

2022 წლის თებერვალში, რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის შეიარაღებული კონფლიქტის გამო, რიგმა ქვეყნებმა დააწესეს სანქციები რუსეთის ფედერაციის წინააღმდეგ. კონფლიქტი გავლენას ახდენს არა მხოლოდ ორი ქვეყნის ეკონომიკურ საქმიანობაზე, არამედ გლობალურ ეკონომიკაზეც. სანქციების შედეგად, მსოფლიოს მრავალ ქვეყანაში გაიზარდა ფასები საყოფაცხოვრებო საქონელსა და სურსათზე, დაირღვა არსებული კავშირები რესურსების მიწოდებას შორის, ინფლაცია ასევე მოქმედებს ფასებზე და ანალიტიკოსები ასევე პროგნოზირებენ ეკონომიკურ გავლენას გლობალურ ინდუსტრიაზე. საქართველოს ეკონომიკაც დაზარალდა აღნიშნული მოვლენების გამო და ექვემდებარება მომავალ გაურკვევლობებს ეკონომიკაში, ზემოთ აღწერილის შესაბამისად; მეორე მხრივ, 2023 წელს საქართველოს ეკონომიკის ერთი მხარეა ზრდა არის პროგნოზირებული, რაც გამოწვეულია ექსპორტისა და ტურიზმიდან მიღებული უფრო მაღალი შემოსავლებით და ძლიერი კერძო მოხმარებით.

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 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული 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 წარსადგენი 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 ათასეულამდე, 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 მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ასევე ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, არის შეფასება იმისა დიდწილად 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:

- 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:

- (a) 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
- (b) დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, შეადგენს:
 - (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
 - (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს (ან ტოლს), და დამზღვევი არ მონაწილეობს დაზღვევასთან არა-დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავს:

- (ა) ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს;
- (ბ) არაწარმოებულ საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით ბასს 39-ის გამოყენებით; და
- (გ) ვალდებულებებს, რომლებიც წარმოიშვება, რადგან დამზღვევი უშვებს, ან აკმაყოფილებს (ა) და (ბ) პუნქტებში აღწერილი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს. ამგვარი ვალდებულებების მაგალითები მოიცავს წარმოებულ ინსტრუმენტებს, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ხელშეკრულებებისგან და ამ ხელშეკრულებების უზრუნველყოფელი აქტივებისგან წარმოშობილი რისკების შესამცირებლად, შესაბამის საგადასახადო ვალდებულებებს, როგორცაა 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 განუსაზღვრელობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, მოცემულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 17 - სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები;
- შენიშვნა 21 – სადაზღვევო რისკის მართვა; და
- შენიშვნა 22 (d) - ფინანსური რისკის მართვა: მოთხოვნები რეგრესიდან.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის გარკვეული საადრიცხო 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 ჯგუფდება სხვადასხვა დონეების მიხედვით სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში, შეფასების მეთოდოლოგიაში წარმოდგენილი მონაცემების საფუძველზე:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (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, მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შეფასება 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

2022 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი მოზიდული პრემიები	27,462	10,071	11,672	3,485	10,152	62,842
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხში	(1,403)	(1,408)	(2,171)	(205)	(783)	(5,970)
მთლიანი გამომუშავებული პრემიები	26,059	8,663	9,501	3,280	9,369	56,872
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი მოზიდული პრემიები	-	(9,448)	(143)	(123)	(5,493)	(15,207)
გადამზღვევლის წილის ცვლილება მთლიან გამომუშავებელი პრემიის ანარიცხში	-	1,339	-	-	123	1,462
გადაცემული გამომუშავებული პრემიები	-	(8,109)	(143)	(123)	(5,370)	(13,745)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	26,059	554	9,358	3,157	3,999	43,127

2021 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი მოზიდული პრემიები	23,712	8,485	7,853	2,268	6,755	49,073
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხში	(4,343)	(15)	(721)	(65)	(897)	(6,041)
მთლიანი გამომუშავებული 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 მთლიან გამომუშავებელი პრემიის ანარიცხში	-	(43)	-	(1)	462	418
გადაცემული გამომუშავებული პრემიები	-	(7,903)	(126)	(88)	(3,519)	(11,636)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	19,369	567	7,006	2,115	2,339	31,396

6. ზარალები

2022 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	20,995	16,046	6,119	1,122	3,226	47,508
გადაზღვევლის წილი მოლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	-	(15,792)	-	-	(2,830)	(18,622)
გადახდილი ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	20,995	254	6,119	1,122	396	28,886
ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ სადაზღვევო ზარალების ანარიცხებში	887	(11,782)	649	99	(3,253)	(13,400)
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	265	-	-	-	-	265
გადაზღვევლის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	-	11,961	-	-	3,354	15,315
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში, გადაზღვევის გამოკლებით	1,152	179	649	99	101	2,180
წმინდა დამდგარი ზარალები	22,147	433	6,768	1,221	497	31,066

2021 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	16,741	17,938	5,010	706	1,047	41,442
გადაზღვევლის წილი მოლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	-	(17,726)	-	-	(487)	(18,213)
გადახდილი ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	16,741	212	5,010	706	560	23,229
ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ სადაზღვევო ზარალების ანარიცხებში	101	(8,259)	25	(17)	2,987	(5,163)
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	(144)	-	-	-	-	(144)
გადაზღვევლის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში	-	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

7. აკვიზიციური ხარჯები

	2022 ‘000 ლარი	2021 ‘000 ლარი
დაზღვევის საკომისიო ხარჯი	2,472	1,631
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	7,874	7,104
სულ აკვიზიციური ხარჯები	10,346	8,735
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(312)	598
აკვიზიციური ხარჯები წლის განმავლობაში	10,034	9,333

8. საინვესტიციო შემოსავალი

	2022 ‘000 ლარი	2021 ‘000 ლარი
საინვესტიციო შემოსავალი		
<i>საპროცენტო შემოსავალი</i>		
გაცემული სესხები	1	1
ბანკებში განთავსებული თანხები	1,541	1,139
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,542	1,140
<i>სხვა საინვესტიციო (ხარჯები)/შემოსავალი</i>		
საკუთრობით სხვაობით განპირობებული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა	(542)	315
ზარალი სავალუტო ფორვარდულ ხელშეკრულებებზე	-	(137)
საიჯარო შემოსავალი	118	138
სხვა	(6)	11
	(430)	327
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	1,112	1,467

9. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022 ‘000 ლარი	2021 ‘000 ლარი
დასაქმებულთა ანაზღაურება	3,216	2,658
დაზღვევის ზედამხედველობის საფასური	569	430
საოფისე ხარჯები	242	274
ცვეთა და ამორტიზაცია	213	210
იურიდიული და სხვა პროფესიული ხარჯები	165	176
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	156	15
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	4,561	3,763

ზემოთ მოცემული იურიდიული და პროფესიული ხარჯები მოიცავს აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გადახდილ საფასურს დაახლოებით 101 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 121 ათასი ლარი);

10. მოგების გადასახადი

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2021 წელს: 15%) განაკვეთი.

	2022 '000 ლარი	2021 '000 ლარი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი		
გასული პერიოდების კორექტირება	(181)	8
	(181)	8
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი		
დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	(119)	(14)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(300)	(6)

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2022 '000 ლარი	2021 '000 ლარი
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	1,366	38
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის მიხედვით	(205)	(6)
არა-დაბეგვრადი შემოსავალი /(არა-გამოქვითვადი ხარჯები)	86	(8)
(ნაკლებობით)/ზედმეტობით წარმოდგენილი წინა წელს	(181)	8
	(300)	(6)

(a) მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში

'000 ლარი	2022 წლის 1 იანვარი	აღიარებული შემოსავალში	2022 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	15	9	24
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(363)	(87)	(450)
სხვა აქტივები	98	-	98
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები	159	18	177
დაზღვევის და გადაზღვევის			
ვალდებულებები	(128)	128	-
სხვა ვალდებულებები	120	43	163
საგადასახადო ზარალის გადატანა	230	(230)	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	131	(119)	12

'000 ლარი	2021 წლის 1 იანვარი	აღიარებული შემოსავალში	2021 წლის 31 დეკემბერი
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
საინვესტიციო ქონება	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	145	(14)	131

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 საფინანსო დაწესებულებებისა (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 დაწესებულებებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად. 2022 წლის 16 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. საფინანსო დაწესებულებებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან, 2023 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

12 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო აქტივი იქნა აღიარებული, რადგან მოსალოდნელია, რომ კომპანია 2024 წლის 1 იანვრამდე საკმარის დაბეგვრად მოგებას გამოიმუშავებს, რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები იქნება გამოყენებული. დაბეგვრადი მოგების შეფასება 2024 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						
2022 წლის 1 იანვარს	7,536	1,039	131	588	155	9,449
შესყიდვები	-	25	-	21	126	172
გასვლები	-	(14)	-	(44)	-	(58)
2022 წლის 31 დეკემბერს	7,536	1,050	131	565	281	9,563
ცვეთა						
2022 წლის 1 იანვარს	1,514	830	57	420	113	2,934
ცვეთის ხარჯი	120	70	10	29	60	289
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(13)	-	(43)	-	(56)
2022 წლის 31 დეკემბერს	1,634	887	67	406	173	3,167
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2022 წლის 31 დეკემბერს	5,902	163	64	159	108	6,396

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

'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

(a) უზრუნველყოფა

შენობა საბალანსო ღირებულებით 5,511 ათასი ლარი დაგირავებულია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2021 წლის 31 დეკემბერი: 5,644 ათასი ლარი).

12. საინვესტიციო ქონება

	2022 '000 ლარი	2021 '000 ლარი
თვითღირებულება		
1 იანვარს	1,960	2,090
გასვლა	-	(97)
ცვეთა	(42)	(33)
2022 წლის 31 დეკემბერს	1,918	1,960

(a) უზრუნველყოფა

საინვესტიციო ქონება საბალანსო ღირებულებით 1,378 ათასი ლარი დაგირავებულია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხების უზრუნველსაყოფად (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,411 ათასი ლარი).

13. სხვა აქტივები

	2022 '000 ლარი	2021 '000 ლარი
მოთხოვნები რეგრესიდან	6,430	6,040
დასაქმებულებისთვის გადახდილი ავანსები	141	99
გაცემულ სესხზე დარიცხული შემოსავალი	-	13
გადაზღვევის მოთხოვნები	-	249
სხვა	680	514
	7,251	6,915
გაუფასურების რეზერვი	(5,001)	(4,398)
	2,250	2,517

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი

'000 ლარი	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,398	3,310
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	603	1,088
ნაშთი წლის ბოლოს	5,001	4,398

14. სადაზღვევო მოთხოვნები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	26,990	22,295
სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვი	(4,223)	(3,962)
	22,767	18,333

სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

'000 ლარი	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,962	3,734
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(279)	(93)
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	540	321
ნაშთი წლის ბოლოს	4,223	3,962

„კომპანიას“ არ წარმოეშება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებზე, რომლებიც პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოიშობა, 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, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი '000	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
ვადაგადაცილების გარეშე	20,581	-	17,343	-
0-30 დღემდე ვადაგადაცილება	1,693	-	561	-
31-60 დღემდე ვადაგადაცილება	225	(45)	193	(39)
61-90 დღემდე ვადაგადაცილება	77	(23)	67	(20)
91-120 დღემდე ვადაგადაცილება	117	(58)	139	(70)
121-365 დღემდე ვადაგადაცილება	502	(302)	384	(225)
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	3,795	(3,795)	3,608	(3,608)
	26,990	(4,223)	22,295	(3,962)

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

15. ბანკებში განთავსებული თანხები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ვადიანი ანაზრები	<u>17,333</u>	<u>15,944</u>

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას აქვს 14,246 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები (2021: 13,389 ათასი ლარი) განთავსებული ბანკებში, რომელთა მოკლევადიანი რეიტინგი, „Fitch“-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით არის „B“. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, 3,087 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,555 ათასი ლარი) განთავსებული იყო საქართველოს ტოპ 10 ბანკში, რეიტინგის გარეშე. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას განთავსებული აქვს თანხები ხუთ მსხვილ ბანკში (2021 წლის 31 დეკემბერი: ხუთი მსხვილი ბანკი), რომელთა ნაშთების ჯამი ბანკებში განთავსებული თანხების 10%-ზე მეტია. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 16,129 ათას ლარს შეადგენს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 14,200 ათასი ლარი).

2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების ნაშთები არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებულია.

16. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული სალაროში	1	1
მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში	<u>10,610</u>	<u>1,804</u>
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	<u>10,611</u>	<u>1,805</u>

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

2022 წლის 31 დეკემბერს, კომპანიას ჰქონდა მიმდინარე ანგარიში ერთ მსხვილ ბანკში (2021 წლის 31 დეკემბერი: არცერთი), რომელთა ნაშთიც კაპიტალის 10%-ს აჭარბებს. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, აღნიშნული ნაშთების მთლიანი ღირებულება 9,560 ათას ლარს შეადგენს (2021 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

17. სადაზღვევო სახელშეკრულებო ანარიცხები

	2022 '000 ლარი			2021 '000 ლარი		
	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა	ბრუტო	გადაზღვევა	წმინდა
გამოუმუშავებელი პრემიები	29,434	(6,946)	22,488	23,464	(5,483)	17,981
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი გაცხადებული ზარალების ანარიცხები	291	-	291	26	-	26
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	12,506	(7,581)	4,925	25,906	(22,895)	3,011
	42,231	(14,527)	27,704	49,396	(28,378)	21,018

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

'000 ლარი	2022	2021
ნაშთი 1 იანვარს	23,464	17,423
მთლიანი მოზიდული პრემიები (შენიშვნა 5)	62,842	49,073
მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიები (შენიშვნა 5)	(56,872)	(43,032)
ნაშთი 31 დეკემბერს	29,434	23,464

(b) ზარალების ანარიცხებში მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2022	2021
ნაშთი 1 იანვარს	25,932	31,240
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ღირებულება	29,966	26,122
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების ზარალებთან მიმართებაში	2,350	8,640
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები	(45,451)	(40,070)
ნაშთი 31 დეკემბერს	12,797	25,932

(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, როგორც 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.

რეზერვის ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირებამ გამოავლინა ნაკლებობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელიც აღიარდა როგორც გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების 1,142 ათასი ლარით შემცირება (2021: 950 ათასი ლარი).

18. სესხები და კრედიტები

	2022 ლარი'000	2022 ლარი'000
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	3,209	3,842

(a) სესხის დაფარვის ვადები და პირობები

				31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
'000 ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო დაფარვის განაკვეთი		ნომინალური დირებულება	ნომინალური დირებულება
		განაკვეთი	წელი		
უზრუნველ- ყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	ევრო	3%+3 თვიანი EURIBOR	2024	3,209	3,842
				3,209	3,842

(b) ვალდებულებების მოძრაობის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან შეჯერება

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	3,842	3,842
უცხოური გაცვლითი კურსების ცვლილების გავლენა	(687)	(679)
საპროცენტო ხარჯი	103	103
გადახდილი პროცენტი	(49)	(49)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	3,209	3,217
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	7,386	7,386
უცხოური გაცვლითი კურსების ცვლილების 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

19. დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2022 '000 ლარი	2021 '000 ლარი
გადასახდელი აგენტისა და ბროკერის საკომისიოები	1,193	589
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	12,202	5,607
	13,395	6,196

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 2022		31 დეკემბერი 2021	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი
ჩვეულებრივი აქციები	24,221,941	1	24,221,941	1

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2022 წელს, სააქციო კაპიტალი არ გაზრდილა (2021 წელს: სააქციო კაპიტალი 3,018 ათასი ლარით გაიზარდა, საიდანაც 2,500 ათასი ლარით სასესხო შენატანის საშუალებით და 518 ათასი ლარით, დივიდენდების კონვერსიის საშუალებით).

(b) დივიდენდები

2022 წელს კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები. (2021 წლის განმავლობაში, კომპანიამ გამოაცხადა მის აქციონერებზე 518 ათასი ლარის ოდენობით დივიდენდები, რაც იქნა კონვერტირებული სააქციო კაპიტალში).

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, ვალდებულებების 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 წარმოიშობა ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა 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, ანდერაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

ანდერაიტინგული სტრატეგია განსაზღვრულია ბიზნეს გეგმაში, რომელიც ადგენს, ბიზნესის გასაწერ კლასებს და ქვეკლასებს. 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 ხასიათი

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

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

რისკის მართვა

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

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს როგორც ფიზიკური პირის, ისე - იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა დაზღვეულის ანაზღაურებას ახდენს 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: ანდერაიტინგის 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.

ანდერაიტინგის 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“). „კასკო“ 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, 44 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 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 ანდერაიტინგის ზარალებზე დაქვემდებარების შეზღუდვის მიზნით გადასცემს. აღნიშნული გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალების გავლენას. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კონკრეტული რისკის კომპანიისეულ შეფასებაზე, მაგრამ ნებისმიერ შემთხვევაში, ნებისმიერი 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 2022 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	2018	2019	2020	2021	2022	სულ
დაგროვილი ზარალების შეფასება	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000
შემთხვევის წელი	38,987	15,619	38,164	26,122	29,966	29,966
ერთი წლის შემდეგ	32,669	16,581	37,102	25,103		25,103
ორი წლის შემდეგ	33,769	16,556	37,098			37,098
სამი წლის შემდეგ	43,510	16,465				16,465
ოთხი წლის შემდეგ	47,070					47,070
ხუთი წლის შემდეგ						-
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება	47,070	16,465	37,098	25,103	29,966	155,702
2022 წლის 31 დეკემბრამდე დაგროვილი ანაზღაურებული ზარალები	40,010	16,102	37,045	24,623	25,125	142,905
მთლიანი გადაუხდელი ზარალის ვალდებულებები	7,060	363	53	480	4,841	12,797

22. ფინანსური რისკის მართვა

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

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

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

(b) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები განსაზღვრულია მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის გაკონტროლებისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში, პროდუქტებში და შეთავაზებულ მომსახურებაში ცვლილებების და ასევე უკანასკნელი საუკეთესო პრაქტიკების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მკონტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარეების 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 პროცენტის აქტივები და ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის და მათი შესაბამისი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები აღნიშნული თარიღებისთვის. აღნიშნული საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

	ლირებულება 2022 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2022 '000 ლარი	ლირებულება 2021 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2021 '000 ლარი
პროცენტიანი აქტივები და ვალდებულებები				
ფიქსირებული პროცენტი				
გაცემული სესხები				
-ლარი	8	12%	8	12%
ბანკებში განთავსებული თანხები (საპროცენტო მოთხოვნის გარდა)				
-ლარი	12,976	12%	10,531	12%
-აშშ დოლარი	311	3%	341	3%
-ევრო	3,516	2%	4,660	2%
ცვლადი პროცენტი				
სესხები და კრედიტები				
-ევრო	3,209	3%	3,842	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. პროცენტიანი აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2022 ლარი '000	2021 ლარი '000
100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	(27)	(33)
100 საბაზისო პუნქტით შემცირება	27	33

(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 სახელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2022		
აქტივები		
სხვა აქტივები	144	111
სადაზღვევო მოთხოვნები	6,374	495
ბანკებში განთავსებული თანხები	311	3,516
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,205	584
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში	7,292	2
სულ აქტივები	21,325	4,708
ვალდებულებები		
სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	8,146	31
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	12,512	-
სხვა ვალდებულებები	11	881
სესხები და კრედიტები	-	3,209
სულ ვალდებულებები	20,669	4,121
წმინდა პოზიცია 2022 წლის 31 დეკემბერს	656	687

	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
გადაზღვევლის 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)

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.

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	56	(5)
აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	(56)	5
ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	50	(10)
ევროს 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	(50)	10

(d) საკრედიტო რისკი

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

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
ბანკებში განთავსებული თანხები	17,333	15,944
გადაზღვევის აქტივები	7,581	22,895
სადაზღვევო მოთხოვნები	22,767	18,333
გადაზღვევის მოთხოვნები	-	249
მოთხოვნები რეგრესიდან	1,429	1,739
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,611	1,804
საკრედიტო რისკზე მთლიანი დაქვემდებარება	59,721	60,964

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

„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, საექვო 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.

ლარი'000	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
რეგრესის მოთხოვნა, რომელიც წარმოიშვა:				
2022 წელს	772	(64)	-	-
2021 წელს	854	(211)	1,031	(175)
2020 წელს	308	(308)	348	(22)
2020 წლამდე	4,496	(4,418)	4,661	(4,201)
	6,430	(5,001)	6,040	(4,398)

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“ შეეძლება 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 შეუსაბამობა 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 2022	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-5 წლამდე '000 ლარი	სულ ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	662	2,683	3,345	3,209
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	13,395	-	13,395	13,395
სხვა ვალდებულებები	2,913	-	2,913	2,913
31 დეკემბერი 2022	16,970	2,683	19,653	19,517

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	3,842	12,985	12,706

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 მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე არეგულირებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობისგან განსხვავებით. იმის გათვალისწინებით, რომ 2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 4,200 ლარს 2021 წლის 1 იანვრიდან 2021 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონის 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 განსაზღვრულად, 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:

	2022 ‘000 ლარი	2021 ‘000 ლარი
სამეთვალყურეო საბჭოს და მმართველი საბჭოს წევრები	900	1,002
ხელფასთან დაკავშირებული გადასახადები	248	277
სულ ანაზღაურება	1,148	1,279

(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, 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღებით დასრულებული წლებისთვის, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2022 ‘000 ლარი	31 დეკემბერი 2021 ‘000 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
სადაზღვევო მოთხოვნები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	148	106
ვალდებულებები		
სესხები და კრედიტები (მშობელი კომპანია)	(3,209)	(3,842)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(4,368)	(3,684)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(1,695)	(493)
სხვა (შუალედური მშობელი კომპანია)	(858)	(700)

	2022 ‘000 ლარი	2021 ‘000 ლარი
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(11,126)	(9,086)
გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში (შუალედური მშობელი კომპანია)	(1,596)	(1,568)
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი კომპანია და შუალედური მშობელი კომპანია)	(99)	(204)
გადახდილი ზარალები (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	(379)	(382)
სხვა ხარჯები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(231)	(172)
საიჯარო შემოსავალი (იმავე დონის შვილობილი საწარმო)	118	138

27. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი 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 კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. 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 სანაგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდება პირვანდელი 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 მოსარგებლეზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო რისკი წარმოადგენს რისკს, ფინანსური რისკის გარდა.

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

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

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს 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 გადამზღვევლებისთვის რისკის ნაწილობრივი გადაცემის გზით. გადაზღვევის გარიგებები არ ათავისუფლებს „კომპანიას“ პოლისის მფლობელების წინაშე მისი პირდაპირი ვალდებულებისაგან.

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

გადაზღვევის აქტივები მოიცავს მოთხოვნებს გადამზღვეველი კომპანიების მიმართ გადაზღვეულ სადაზღვევო ვალდებულებებზე. გადაზღვევიდან 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 გადამზღვევლისგან 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, გამოუმუშავებული პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების (ბიზნესის ყველა ხაზისთვის, ჯამურად) გამოკლებით.

ტესტირებისას, გამოიყენება მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვისა და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯების (რომლებიც უკავშირდება ძალაში 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 ანაზრებს, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შეძენის თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არა-არსებითია.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენილია ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(d) ფინანსური ინსტრუმენტები

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

კომპანია თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და მოთხოვნებს, საბანკო ანაზრებს 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 ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კლასებს:

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

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს. მსგავსი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ნებისმიერი პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯების გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აღნიშნული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული 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 ამორტიზებული 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 სრულდება, 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

ამორტიზებული 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 განივთებული, 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 მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაიხედება თითოეული 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) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

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

კომპანია ამ აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ცალკეული აქტივების ასევე ჯგუფურ დონეზე. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა აქტივი ინდივიდუალურად 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 აისახება 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 ღირებულებისა დროში და ამ აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება, რომელიც არ ახდენს ისეთი ფულადი ნაკადების გენერირებას, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

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

(i) ანარიცხები

ანარიცხები აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევაში თუ, წარსული მოვლენების შედეგად, კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება რომლის შეფასებაც საიმედოდ არის შესაძლებელი და სავარაუდოა, რომ ამ ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად აუცილებელი იქნება კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებელის გადინება. თუ გავლენა არსებითია, ანარიცხები გამოითვლება მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, გადასახადების გადახდამდე არსებული განაკვეთით დისკონტირებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და შესაბამისობის შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

(j) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული პირდაპირი დამატებითი ხარჯები აღიარდება, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი გადასახადების 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 საანგარიშგებო 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 2024 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. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა მოგების განაწილებად, 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 2024 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 2024 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.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

(l) 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 პროცენტის 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 იჯარის წამახალისებელი გადახდები.

შემდგომ ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის საკუთრებას 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 გადაფასებით.

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 ზღვრული 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 ფიქსირებულ გადასახდელებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული 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 მოდიფიცირებისას, „კომპანია“, ხელშეკრულებაში მოცემულ ანაზღაურებას თითოეულ საიჯარო კომპონენტზე ანაწილებს მათი შესაბამისი დამოუკიდებელი 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, კომპანიამ გაითვალისწინა გარკვეული მაჩვენებლები, მაგალითად იყო თუ არა იჯარა აქტივის ეკონომიკური სასიცოცხლო ვადის ძირითადი ნაწილისთვის.

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები და კორექტირებები სტანდარტებში, რომლებიც 2022 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შედის ძალაში (ადრეული გამოყენება 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 მარჟის საფუძველზე (CSM), სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებს აფასებს. CSM განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის. მზღვეველებმა უნდა აღრიცხონ მათი ბიზნეს შედეგები უფრო დეტალურ დონეზე. აღნიშნული, არსებული და მოქმედი ბიზნესის მომგებიანობასთან დაკავშირებით მეტ შესადარისობას და გამჭირვალობას უზრუნველყოფს და ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს მეტ ინფორმაციას აწვდის მზღვეველის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგის და ფინანსური შედეგების განცალკევებით წარდგენა იძლევა დამატებით გამჭირვალობას 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 ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გამოყენება ნებადართულია საწარმოებისთვის, რომლებიც ფასს 17-ის გამოყენების თარიღისთვის ან ამ თარიღამდე ფასს 9-ს "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 15-ს "ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან" იყენებენ. საჭიროა სრული რეტროსპექტული მიდგომა, მაგრამ შეიძლება გამოყენებულ იქნას სხვა მიდგომებიც (როგორცაა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა). დამზღვევს შეუძლია სხვადასხვა მიდგომის გამოყენება სხვადასხვა ჯგუფებისთვის.

გავლენის შეფასება

კომპანიას სჯერა, რომ ფასს 17 სავარაუდოდ არსებითად შეცვლის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას და ასევე რეზერვების ოდენობებს. კომპანიას არ დაუსრულებია ფასს 17-ის გავლენის შეფასება.

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: ამორტიზებული 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, თუ რამდენად წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას

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 საავსო 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 ამორტიზებული 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 სასარგებლო მომსახურების ვადის 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 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 ასახვისთვის.

(v) გადასვლა

ფასს 9-ის მიღებასთან დაკავშირებული ცვლილებები სააღრიცხვო 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 ამორტიზებული ღირებულებით აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

• სხვა სტანდარტები

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

- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის შესწორებები).
- ერთი გარიგების შედეგად წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი (ბასს 12-ის შესწორებები).
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორებები).



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

ჩვენი საცნობარო ნომერი: ge/1/078/23

28/09/2023

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2023 წლის 28 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2023 წლის 28 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2023 წლის 20 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2023 წლის 20 მარტის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია 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 გეგორგიანი
აუდიტის პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“



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

ჩვენი საცნობარო ნომერი: ge/1/078/23

28/09/2023

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2023 წლის 28 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2023 წლის 28 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2023 წლის 20 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2023 წლის 20 მარტის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია 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“.

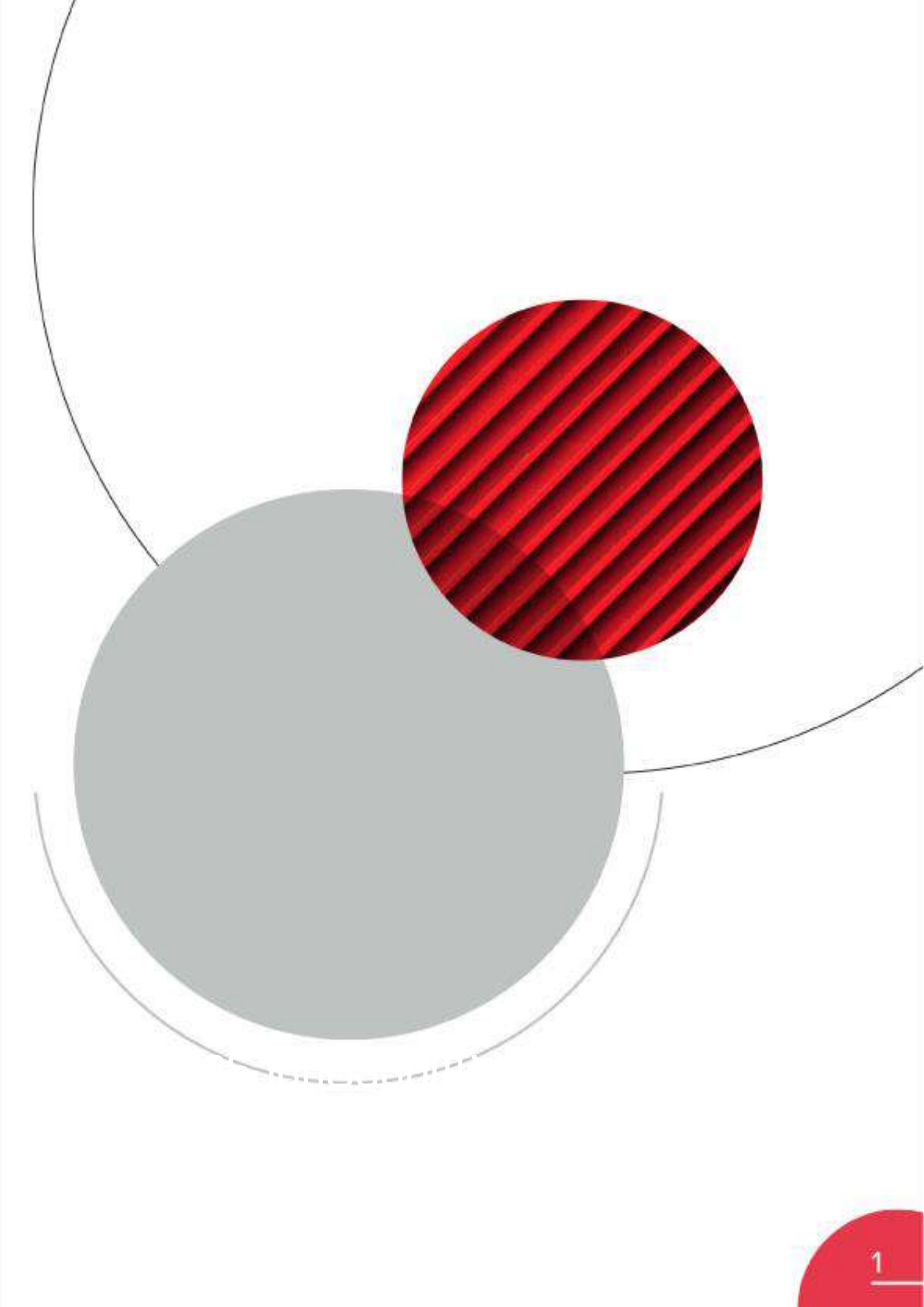
პატივისცემით,

ირინა გვეორგიანი
აუდიტის პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“



მმართველობის
ანგარიში

2022





იჩაი
პენის სადამსჯელო ჯგუფი

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

66

„ჩვენი კომპანია ფოკუსირებულია, რომ ადამიანებს დაზღვევის მოხმარება უფრო და უფრო გაუმარტივოს და მათ პრიორიტეტებზე ორიენტირებული გახადოს“.



ვახტანგ დეკანოზიძე

გენერალური დირექტორი

„ირაოს“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ერთ-ერთი მოწინავე და მნიშვნელოვანი პოზიცია უჭირავს. ჩვენი ისტორია უკვე 19 წელს ითვლის. ამ წლების მანძილზე დაგროვებული გამოცდილება და ცოდნა კი გვაძლევს საშუალებას შევინარჩუნოთ ევროპული სტანდარტი და ხარისხი, ამასთანავე, საქართველოში ევროპული გამოცდილებისა და კულტურის დამკვიდრებაშიც შეგვაქვს მნიშვნელოვანი წვლილი. „ირაოს“, როგორც „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ წევრ კომპანიას, ჯგუფის საერთაშორისო გამოცდილება ძალიან ეხმარება, შედეგად კი, კომპანიის კორპორაციული მართვის სისტემა გამართული და ეფექტიანია. „ირაოს“ განვითარების სტრატეგია და საქმისადმი მიდგომა „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ მიერ შექმნილ სტანდარტებს ეფუძნება, რაც ჩვენი მომხმარებლებისა და პარტნიორებისთვის საიმედო და სტაბილურ საყრდენს წარმოადგენს.

„ირაო“ წლიდან წლამდე ცდილობს პროდუქტებისა თუ მომსახურების სტანდარტების გაუმჯობესებას, მომხმარებლისთვის უფრო მეტი ღირებულების შექმნას. ჩვენი მიზანია, მომხმარებლებს მივაწოდოთ ისეთი სერვისი, როგორიც ქეშმარიტ ევროპულ კომპანიას შეესაბამება.

2022 წელი ჩვენთვის სავსე იყო რთული გამოწვევებით, თუმცა სირთულეების დაძლევა, დაგეგმილი მაჩვენებლებისა თუ მიზნების შესრულება და სიახლეების დანერგვა ჩვენი თანამშრომლების გუნდური, კოორდინირებული მუშაობით წარმატებით შევძელით.

წლის პირველ კვარტალში კორონავირუსის ახალი (ომიკრონი) ტალღით გამოწვეულმა გაზრდილმა მომართვიანობამ წარმოუდგენლად გაზარდა სამედიცინო სერვისებზე მოთხოვნა, ამ პერიოდში

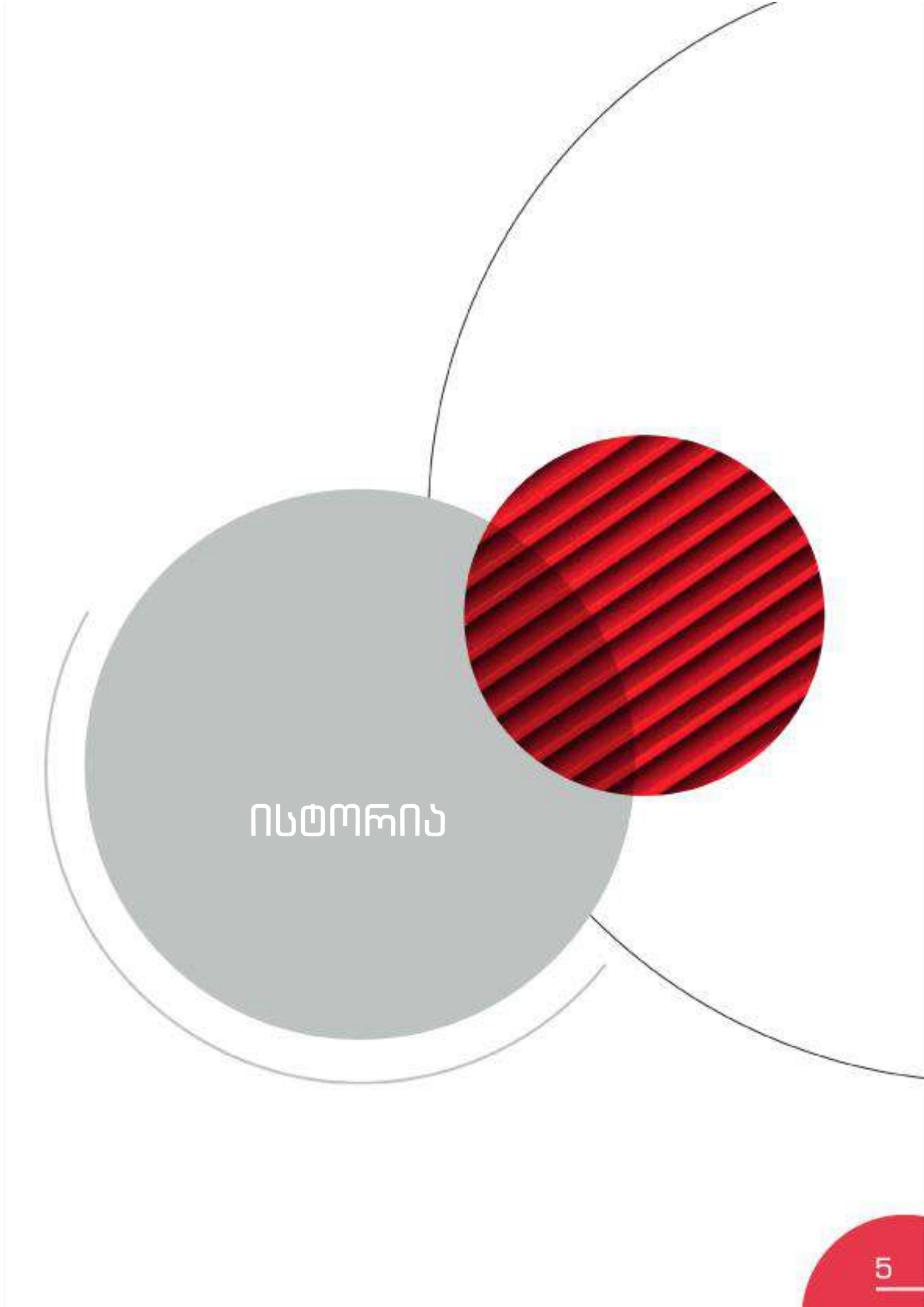
განსაკუთრებულად გაზრდილი მომართვიანობა დაფიქსირდა ჩვენს ცხელ ხაზზეც – შედეგად, ერთი თვის განმავლობაში შემოსული ზარების რაოდენობა თითქმის გაუტოლდა წლის განმავლობაში შემოსული ზარების რაოდენობას. თუმცა ჩვენი გუნდის დამსახურებით მომხმარებლებისთვის სერვისების მიწოდება შეფერხებების გარეშე შევძელით.

განსაკუთრებით საამაყოა ჩვენთვის წლიდან წლამდე მომხმარებელთა კმაყოფილების ინდექსის (NPS) გაუმჯობესება, რაც ცხადყოფს ჩვენი მომხმარებლების ლოიალურობის მაჩვენებელს. 2022 წლის NPS კვლევის მიხედვით, მომხმარებელთა კმაყოფილების მხრივ, ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით, პირველ სამეულში გვიჭირავს ადგილი, ხოლო ავტომობილების დაზღვევაში – მეორე ადგილი.

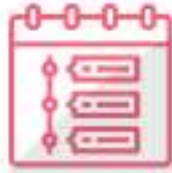
აღსანიშნავია ისიც, რომ ბოლო წლების მანძილზე სადაზღვევო ბაზარზე „ირაო“ ყოველწლიურად ზრდის დინამიკით აჭარბებს სადაზღვევო ბაზრის ზრდას, რაც ჩვენთვის ერთდროულად საამაყოცაა და საპასუხისმგებლოც, რადგან ამით ჩვენ კიდევ უფრო დიდი როლი გვენიჭება, შევინარჩუნოთ მომსახურების ხარისხი და ჩვენი პოზიცია ბაზარზე. ჩვენთვის განვითარებისა და ხარისხის შენარჩუნებისთვის მთავარ საყრდენს ჩვენი თითოეული თანამშრომელი წარმოადგენს.

2022 წლის ერთ-ერთი ძირითადი პრიორიტეტი კვლავ ციფრული მიმართულების გაძლიერება იყო. წლის მანძილზე ჩვენს აპლიკაციასა და ვებპორტალს ბევრი საინტერესო და საჭირო ფუნქცია შევმატეთ, შედეგად კი, საგრძნობლად გაიზარდა ონლაინსერვისების მომხმარებელთა რაოდენობა. სტატისტიკური მონაცემები მოწმობს, რომ 2021 წელთან შედარებით, „ირაოს“ ონლაინპორტალის მომხმარებელთა რაოდენობა გაორმაგებულია, ხოლო მობილური აპლიკაციის მოხმარება სამჯერ არის გაზრდილი. გარდა ამისა, 2022 წელს განხორციელდა ბევრი ისეთი ციფრული პროექტი, რომელიც კომპანიის შიდა პროცესების დაჩქარებასა და გამარტივებას უწყობს ხელს, რაც, საბოლოო ჯამში, ჩვენი მომხმარებლებისთვის გაუმჯობესებული სერვისების მიწოდებას ემსახურება.

ჩვენი კომპანია ფოკუსირებულია, რომ ადამიანებს დაზღვევის მოხმარება რაც შეიძლება გაუმარტივოს და მათ პრიორიტეტებზე ორიენტირებული გახადოს. ამისათვის კი ციფრულ სერვისებს მუდმივად ვავითარებთ და მაქსიმალურად მოსახერხებელს ვხდით. ჩვენ მივისწრაფვით, რომ მომხმარებლებისთვის შევექმნათ ურთიერთობის განსაკუთრებული გამოცდილება, რაც ჩვენი კომპანიის უნიკალური იმიჯისა და გამორჩეული მომსახურების ხარისხის შენებას ემსახურება.

The image features a minimalist abstract design on a white background. A large, solid gray circle is positioned on the left side. To its right, a smaller circle with a red and black diagonal striped pattern overlaps the gray circle. Two thin, light gray curved lines arc around the circles, one above and one below. The text 'ისტორია' is centered within the gray circle.

ისტორია



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 აღჭურვა 6 ობიექტი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში.

2011

აქამდე „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.

2021

„ირაომ“ შექმნა მობილური აპლიკაცია, რომლის მეშვეობით სადაზღვევო სერვისებით სარგებლობა კიდევ უფრო მარტივი და ხელმისაწვდომი გახდა.

მისია
ღირებულებები
ხედვა



მისია

ჩვენი მისიაა ხელი შევუწყოთ ფინანსურ დაცულობასა და სტაბილურობას, თქვენთან ერთად მუდმივად ვიზრუნოთ ცხოვრების გაუმართივებასა და სიმშვიდეზე.



ხედვა

ჩვენ ვეძებთ კომპანიას, რომელიც მაღალკროფესიონალური სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით თქვენი ბრძალვადიანი და სანდო პარტნიორია.



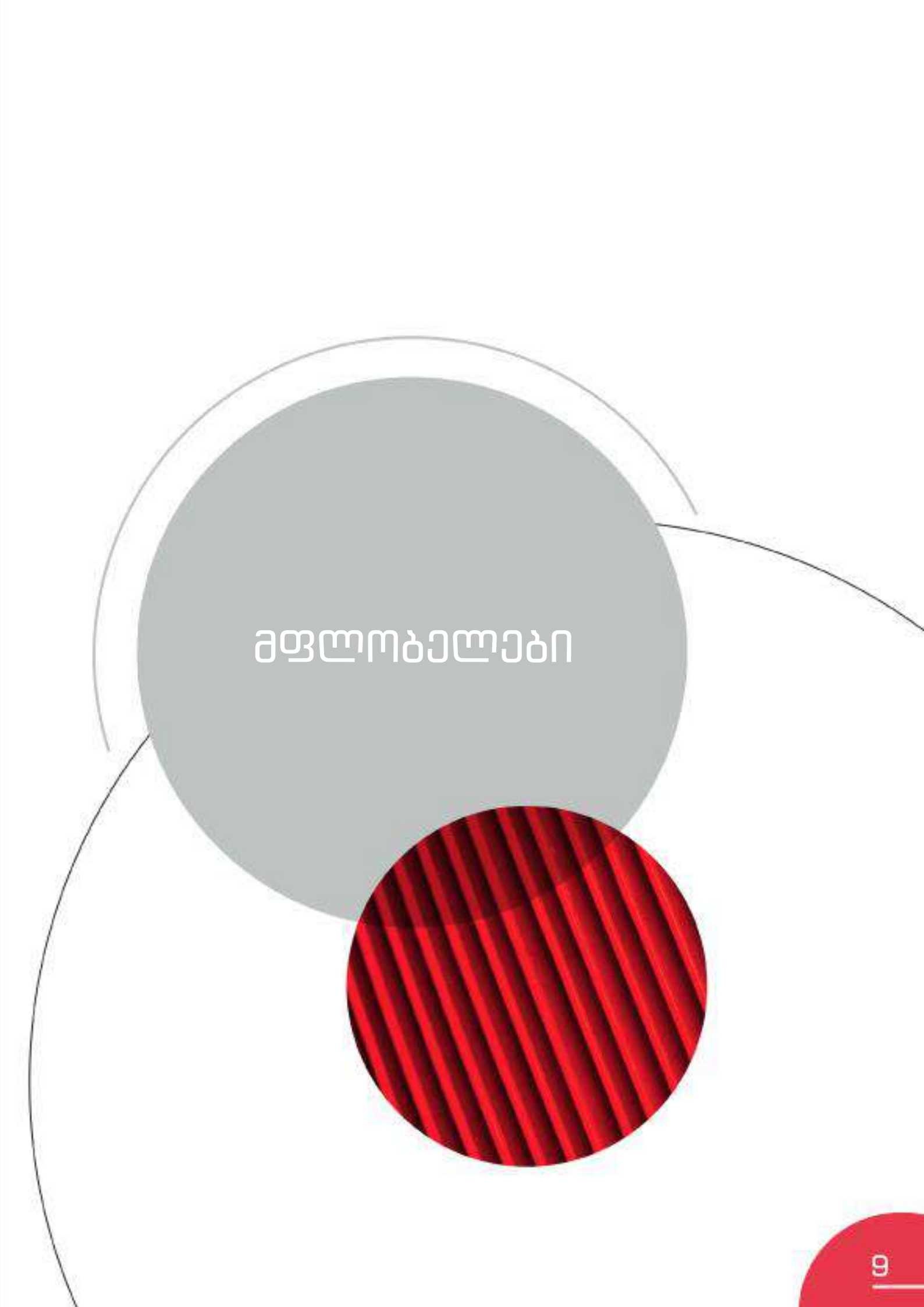
ჩვენი ღირებულებები 6 ძირითად

კომპონენტს ემყარება:

- პროფესიონალიზმი
- განვითარება
- სიძლიერე
- სტაბილურობა
- სანდოობა
- მრავალფეროვნება

„ირაო“ აცნობიერებს, რომ კომპანიისთვის სწორი მისიისა და ღირებულებების ჩამოყალიბება წარმატების საწინდარია, რადგან სწორედ ფასეულობები ქმნის ორგანიზაციულ კულტურას და ეხმარება კომპანიას ეფექტიანი სტრატეგიის შემუშავებაში.

„ირაოსთვის“ უმნიშვნელოვანესია, რომ გუნდის თითოეული წევრი ხელმძღვანელობდეს საერთო ღირებულებათა სისტემით, იაზრებდეს კომპანიის მისიას და ეთანხმებოდეს მის ხედვას.



მფლობელები



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

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

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ არის წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი როგორც ავსტრიაში, ასევე მთელ ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპის (CEE) რეგიონში. ჯგუფი შედგება 50-მდე სადაზღვევო კომპანიისგან და წარმოდგენილია 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, პრალის საფონდო ბირჟაზე – 2008 წლიდან, ხოლო ბუდაპეშტის საფონდო ბირჟაზე – 2022 წლიდან. საერთაშორისოდ აღიარებული სარეიტინგო სააგენტო Standard & Poor's-ის მიერ კომპანიას მინიჭებული აქვს A+ რეიტინგი, რაც ხაზს უსვამს მის სტაბილურობას. „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 დაარსდა და დროთა განმავლობაში აფართოვებდა მასშტაბებს. მისი სათავე ოფისი 1955 წლიდან მდებარეობს ვენაში, ავსტრიის პირველ თანამედროვე ცათამბჟენში, სახელწოდებით „რინგტურმი“. ვენის სადაზღვევო ჯგუფი გამოირჩევა მრავალწლიანი ტრადიციებით, ძლიერი ბრენდებითა და მომხმარებლებთან ახლო ურთიერთობებით.



VIG-ის მიერ 2022 წელს მოზიდული პრემია, 2021 წელთან შედარებით, გაიზარდა 14.1%-ით და მიაღწია 12.6 მილიარდ ევროს; წლიური მოგება კი 562,4 მილიონი ევროა, რაც 10%-ით მეტია გასული წლის შედეგზე.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფში“ კორპორაციულ 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, რომელიც ბაზარზე მყარად პოზიციონირებს.



მისია

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



ღირებულებები:

- მრავალფეროვნება
- მომხმარებლებთან სიახლოვე
- პასუხისმგებლობა

კორპორაციული განაცხადი (სლოგანი):

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

The page features a large, thin black circle centered on the page. Inside this circle is a solid gray circle. In the bottom-left corner, there is a smaller circle with a red background and black diagonal stripes. The text is centered within the gray circle.

სამედიცინური საბჭოს წევრები

2022 წელს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა უცვლელი დარჩა.



სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

- **ბერალდ კლემენსიხი** – სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- **ერვინ ნაზაროვი** – სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
- **ბერკარდ ლანერი** – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- **ვლადიმირ მრავი** – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

გენეჯმენდ-ბორდის წევრები:

- **ვახტანგ დეკანოსიძე** – გენერალური დირექტორი
- **რამაზ ხვიჩია** – ფინანსური დირექტორი
- **ანდრო ხუხუნიშვილი** – გაყიდვების და მარკეტინგის დირექტორი
- **ილია ბაბუშიძე** – საოპერაციო დირექტორი
- **სოფო განიძაშვილი** – სამართლებრივი დირექტორი
- **გუგა გვაზავა** – სანიტორი-ჰიგიენის დირექტორი
- **ლიკა გელაშვილი** – ადამიანური რესურსების მართვის დეპარტამენტის უფროსი
- **ნათია მჭვიდლობაძე** – ხარისხის მართვის სამსახურის უფროსი

წლის
მიმოხილვა

2022 წლის მდგომარეობით, „ირაოს“ დაზღვევით მოსარგებლე პირთა რაოდენობა შეადგენდა **92 810**-ს.

მთელი წლის განმავლობაში გაცემული სადაზღვევო პოლისების ჯამურმა რაოდენობამ **2.55 მლნ**-ს მიაღწია. კომპანია მუდამ ცდილობს შეინარჩუნოს ლოიალური კლიენტები, რასაც ადასტურებს გასული წლის სტატისტიკა. მაჩვენებლების მიხედვით, 2022 წელს დაზღვეულთა **75%-მა** განაახლა „ირაოსთან“ თანამშრომლობა.

2022 წელს კომპანიის მიერ მოზიდული პრემია, 2021 წელთან შედარებით, **28%-ით** გაიზარდა და **62.8 მლნ** ლარი შეადგინა. „ირაომ“ წლის განმავლობაში **47.5 მლნ.** ლარამდე ოდენობის ზარალი აანაზღაურა. აქტივების რაოდენობა კი **79.7 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 ამ მიმართულებით 2022 წლის მოზიდულმა პრემიამ **44%** შეადგინა. კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივად იცვლება, რათა შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა. ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს მუდმივად გაუმჯობესებული პაკეტები და ხელსაყრელი პირობები შევთავაზოთ.

ავტოდაზღვევა „ირაოს“ საცალო სეგმენტის წამყვანი პროდუქტია და მას პორტფელის **24%** უჭირავს. კომპანია თითოეულ ავტომფლობელს ინდივიდუალურ პირობებს სთავაზობს.



ქონების დაზღვევა როგორც კორპორაციულ, ასევე საცალო სეგმენტში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პროდუქტია. მას კომპანიის პორტფელში **16%** წილი აქვს.



კომპანიის ერთ-ერთი უნიკალური პროდუქტია შინაური ცხოველების დაზღვევა **„ერთგული მეგობარი“**, რომელიც მოიცავს ძაღლების ჯანმრთელობის დაზღვევას.

2022 წლიდან ხელმისაწვდომი გავხადეთ ჯანმრთელობის ინდივიდუალური დაზღვევა **„პულსის“** შეძენის შესაძლებლობა ონლაინ, ჩვენი საიტის მეშვეობით. მომხმარებლებს შესაძლებლობა აქვთ აირჩიონ „პულსის“ 4 პაკეტიდან ერთ-ერთი და რამდენიმე წუთში მიიღონ დაზღვევის პოლისი.



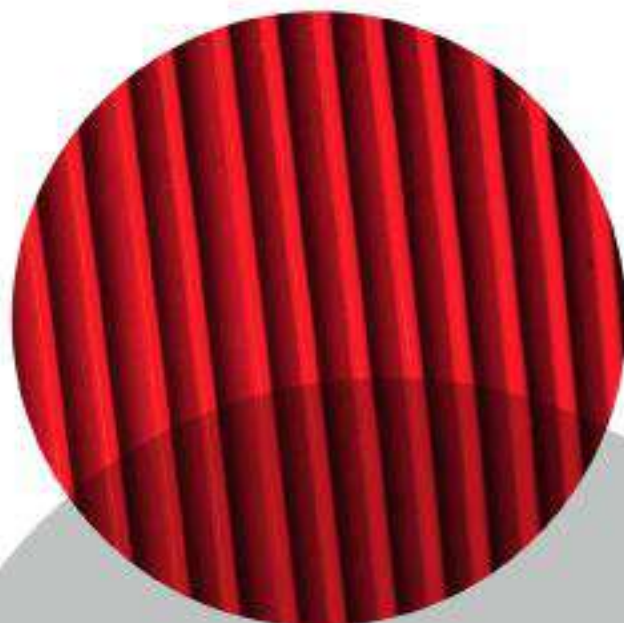


2022 წელს შევექმენით ახალი სადაზღვევო პროდუქტი „ოდა“, რომელიც მოიცავს საცხოვრებელი ბინის/სახლის რემონტის, ავეჯის და საყოფაცხოვრებო ტექნიკის დაზღვევას. „ოდა“ გამოირჩევა თავისი სიმარტივით, ხელმისაწვდომობით და მაღალი დაფარვის ლიმიტებით. ოდა მოიცავს ისეთი რისკებისგან დაზღვევას, როგორიც არის: მეზობლის ფართიდან წყლის გამოუონვა, ფიქსირებული მინის დაზიანება, კანალიზაციის, წყალგაყვანილობის და ელექტროგაყვანილობის სისტემების მწყობრიდან გამოსვლა, მიწისძვრა, წყალდიდობა, სეტყვა, შტორმი, ქარიშხალი, ხანძარი, აფეთქება, მესამე პირთა ვანდალიზმი, ქურდობა, ძარცვა, ყაჩაღობა, დაქირავებული ქონების შემთხვევაში, დამქირავებლის მიერ დაქირავებული ქონების დაზიანება მისი დაუდევრად ფლობის და განკარგვის შედეგად. „ოდასთან“ ერთად შესაძლებელია მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევის შეძენაც.

2022 წელს ჩვენი პარტნიორი ბანკისათვის შევიმუშავეთ ავტომობილის დაზღვევის ახალი პროდუქტი **„მარტივი კასკო“**. „მარტივი კასკო“ სრულიად ახალი, პაკეტური ტიპის პროდუქტია, რომელიც მოიცავს როგორც ავტომობილის ძარის, ასევე მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევას.



დაზღვევის შეძენისას მომხმარებელი ირჩევს მისთვის სასურველ ლიმიტს, წინასწარ განსაზღვრული ფასის მიხედვით, მიუხედავად იმისა, თუ რა ღირს მისი ავტომობილი. „მარტივი კასკოს“ პროდუქტის ძირითადი უპირატესობებია: ხელმისაწვდომი ფასი და დაფარული რისკების ფართო არჩევანი. ვინაიდან ეს პროდუქტი დიდი პოპულარობით სარგებლობს ბანკის მომხმარებლებს შორის, უახლოეს მომავალში იგეგმება, რომ მისი ყიდვა შესაძლებელი იყოს სხვა პირებისთვისაც, ბანკის ჩართულობის გარეშე.



მომხმარებელთა
მომსახურება

სერვისცენტრები

„ირაოს“ სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ხოლო რეგიონებში წარმოდგენილია 5 ფილიალით – ბათუმში, ქუთაისში, ზუგდიდში, ახალციხესა და თელავში, შემდეგ მისამართებზე:

თბილისი (სათავო ოფისი) – ბოჭორიშვილის 88/15

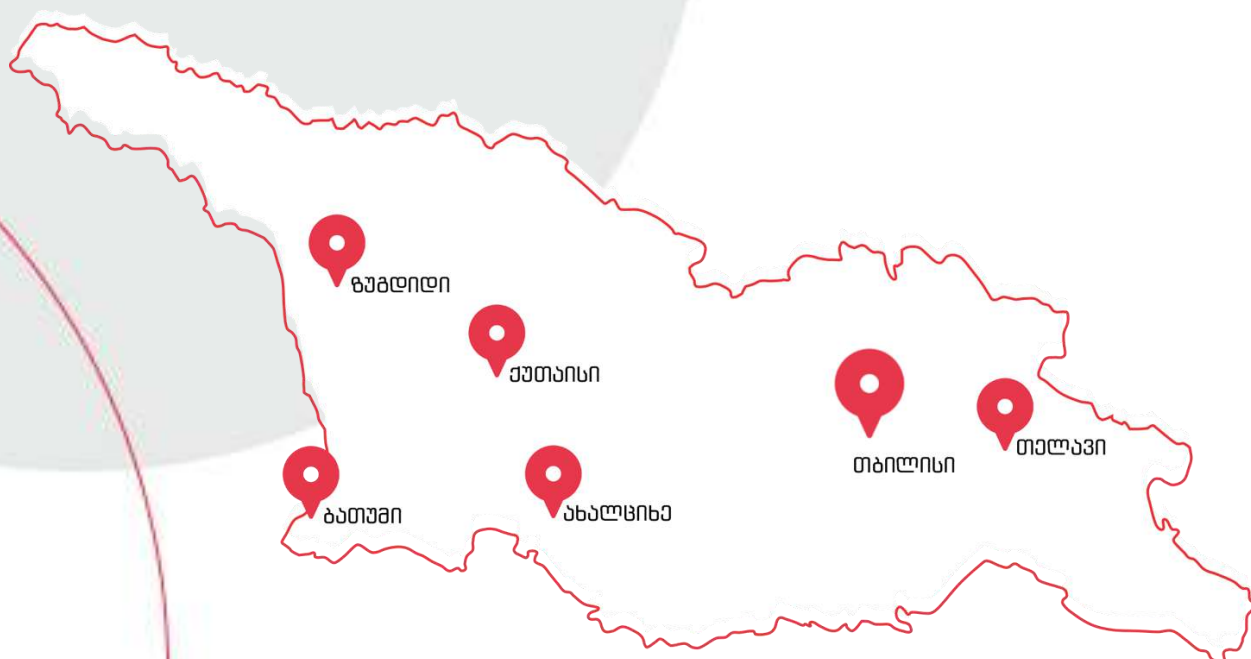
ბათუმი – ძეგლი ზუბალაშვილების 31

ქუთაისი – წმინდა ნინოს 1/38

ახალციხე – თაბუკაშვილის 15

ზუგდიდი – მერაბ კოსტავას 64

თელავი – ა. ვარდოშვილის 22



ოჯახის ექიმების მომსახურება

ქვეყნის მასშტაბით კომპანია ემსახურება **93 ათასამდე** დაზღვეულ პირს **69 ლოკაციაზე**. „ირაოს“ სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. 2022 წელს კიდევ უფრო მეტად გაფართოვდა „ირაოს“ ოჯახის ექიმების დისლოკაციის ადგილები. დღეისათვის ოჯახის ექიმების მომსახურების მიღება თბილისის მასშტაბით უკვე **9** მონინავე **კლინიკაშია** შესაძლებელი: „რეიმანი“, „კურაცო“, „ხეჩინაშვილის სახელობის საუნივერსიტეტო კლინიკა“, „მედიქალ ჰაუსი“, „დავით ტატიშვილის ჯანმრთელობის ცენტრი“ (ვაკის, ისნის, პეკინის გამზირის, სანდრო ეულისა და მარიჭანის ქუჩების ფილიალები).

სამედიცინო მომსახურების მიღება დაზღვეულებს, თბილისის გარდა, საქართველოს მასშტაბით, **54** რაიონშია შესაძლებელი, ესენია: ქუთაისი, საჩხერე, ტყიბული, ზესტაფონი, წყალტუბო, ქიათურა, სამტრედია, ბაღდათი, თერჯოლა, ხარაგაული, ვანი, ხონი, ბათუმი, ქედა, შუახევი, ხულო, ქობულეთი, ლანჩხუთი, ჩოხატაური, ოზურგეთი, თელავი, ახმეტა, საგარეჯო, გურჯაანი, ლაგოდეხი, სიღნაღი, დედოფლისწყარო, ყვარელი, მცხეთა, დუშეთი, სტეფანწმინდა, თიანეთი, ონი, ამბროლაური, ზუგდიდი, სენაკი, ფოთი, ჩხოროწყუ, ბორჯომი, ადიგენი, ნინოწმინდა, ახალქალაქი, ცაგერი, რუსთავი, მარნეული, გარდაბანი, თეთრიწყარო, წალკა, ბოლნისი, დმანისი, ხაშური, გორი, ქარელი, კასპი.

აღსანიშნავია, რომ ოჯახის ექიმებთან კონსულტაციების უმრავლესობა კვლავ დისტანციურია. 2022 წლის განმავლობაში ჯამურად ჩატარებული **243 ათასზე** მეტი კონსულტაციიდან **73%** სატელეფონო (დისტანციური) იყო.

ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ წლის მანძილზე კოვიდ-19-ის რამდენიმე ტალღა და მასთან გათანაბრებული სიმპტომებით დაავადებულ დაზღვეულთა დისტანციური მართვა როგორც ჩვენი, ისე კონტრაქტორი ონლაინკლინიკების ექიმების უდიდესი ჩართულობით წარმატებულადაა დაძლეული.

საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

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

2022 წელი ქოლ-ცენტრისთვის სიახლეებთან და გამოწვევებთან დაკავშირებული პერიოდი იყო. წლის განმავლობაში მოხდა ქოლ-ცენტრის ახალი თანამშრომლებით შევსება, რამაც მნიშვნელოვანი სიახლეები განაპირობა. ასევე დაინერგა ჩანერის ახალი პროგრამები.

მიუხედავად იმისა, რომ წლის განმავლობაში იყო ეპიდვითარების გაუარესების რამდენიმე ტალღა და გაზრდილი მომართვიანობა, დეპარტამენტში მაქსიმალურად შენარჩუნდა კომპანიის პოლიტიკიდან გამომდინარე დადგენილი ბენჩმარკები – გამოტოვებული ზარების, შემოსული ზარების დაყოვნებისა და საუბრის საშუალო ხანგრძლივობის მაჩვენებლები. 2022 წელს დეპარტამენტის ისტორიაში დაფიქსირდა შემომავალი ზარების რეკორდული მაჩვენებელი – **290 764** ზარი.

ჩვენი ამოცანაა პორტფელის ზრდასთან ერთად შენარჩუნდეს ან გაიზარდოს კმაყოფილება; პროცესების ოპტიმიზაცია, რომელიც ხელს შეუწყობს საუბრის ხანგრძლივობის, მოცდის პერიოდისა და გამოტოვებული ზარების რაოდენობის შემცირებას.

აღსანიშნავია საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის **კმაყოფილი მომხმარებლის ინდექსის** – CSAT პარამეტრების შეფასება, რომლის მიხედვითაც „ირაომ“ სატელეფონო მომსახურების კომპეტენციის/ამომწურავი პასუხებისა და ოპერატიულობის ნაწილში უმაღლესი შეფასება დაიმსახურა და პირველ ადგილს იკავებს სადაზღვევო კომპანიებს შორის.



290 764
შემოსული ზარი

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება

„ირაო“ ხარისხის განვითარებაზე ორიენტირებული კომპანიაა და, შესაბამისად, მუდმივად ვახორციელებთ ისეთ პროექტებს, რომლებიც მომხმარებლებისთვის მკვეთრად გაუმჯობესებული მომსახურების შეთავაზებას ემსახურება.

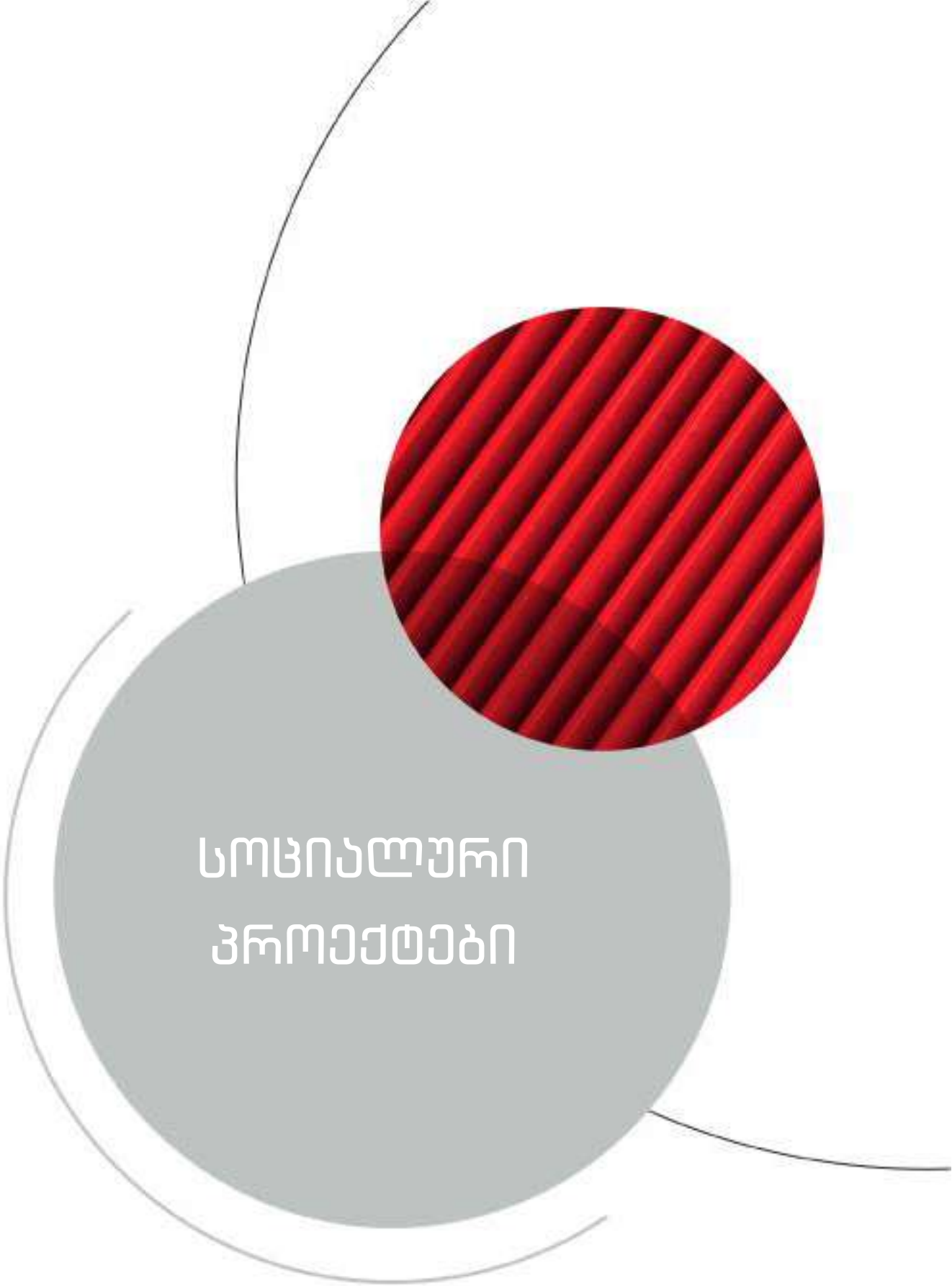
2022 წლის მანძილზე ხარისხის გასაუმჯობესებლად შემდეგი პროექტები განხორციელდა:

- **ონლაინმიმართვები** – ვებპორტალსა და აპლიკაციაში შეიქმნა მიმართვის მოთხოვნის/ მიღების ფუნქციონალი. ამ სერვისით დაზღვეულებს შეუძლიათ 4 სამუშაო საათის განმავლობაში მიიღონ მიმართვა მედიკამენტზე, ამბულატორიულ სერვისზე, პროფილაქტიკურ კვლევებსა თუ სპეციალისტთან კონსულტაციაზე, სასურველ პროვაიდერ კლინიკასა თუ სააფთიაქო ქსელში;
- **ისტორიის ნახვა** – დაზღვეულებს შესაძლებლობა აქვთ „პირადი სივრცის“ საშუალებით გადაამოწმონ მათ მიერ უკვე მიღებული სადაზღვევო სერვისების ანაზღაურებები და მიმართვები. ეს ფუნქციონალი მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს მართონ და თვალი ადევნონ საკუთარი სადაზღვევო სერვისების გაცხადებულ, დაწუნებულ და შესრულებულ მოთხოვნებს;
- **ექიმთან ჩაწერა** – დაზღვეულებს შეუძლიათ ვებ პორტალისა და აპლიკაციის საშუალებით დაჯავშნონ ოჯახის ექიმთან კონსულტაცია. კონსულტაციის დაჯავშნა შესაძლებელია, როგორც ტელეფონით, ისე კლინიკაში ვიზიტის ფორმით, როგორც საკუთარ, ასევე სხვა პირის პოლისზე. დაჯავშნის პროცესში მათ შეუძლიათ აირჩიონ პრიორიტეტი ექიმის, კლინიკის თუ თარიღის მიხედვით. ექიმთან ონლაინ ჩაწერას უპირატესობას უკვე ანიჭებს დაზღვეულების 40%, რაც ამ ფუნქციონალის პოპულარობასა და საჭიროებაზე მიუთითებს;
- **კოვიდ-19** – კორონავირუსის და მასთან დაკავშირებული სიმპტომების მქონე პაციენტების მაღალი მომართვიანობიდან გამომდინარე, აპლიკაციასა და ვებპორტალზე დავამატეთ ფუნქციონალი, რომელიც უშუალოდ კოვიდ-19-ის მქონე პაციენტებისთვის იყო განკუთვნილი და მისი მეშვეობით ბევრად სწრაფად და მარტივად გახდა შესაძლებელი ექიმთან კონსულტაცია, PCR ტესტზე მიმართვისა და ბიულეტენის მოთხოვნა;
- **კლინიკაში მიმართვის გამოწერა** – სერვისის მეშვეობით დაზღვეულს კლინიკაში ყოფნის პერიოდშივე აქვს შესაძლებლობა ოპერატორის დახმარებით მიიღოს მიმართვა. ეს სერვისი ზოგავს დაზღვეულის დროს და ამავდროულად არის კომფორტული, რადგან მიმართვის გამოსაწერად აღარ არის საჭირო ოჯახის ექიმთან ადგილზე ვიზიტი ან ონლაინ კონსულტაცია. პროექტი ასევე მოიცავს სტომატოლოგიურ კლინიკებში სისტემის დანერგვას, რომლითაც სტომატოლოგიური კლინიკის ოპერატორს დაზღვეულის პოლისის მიხედვით შეუძლია გამოწეროს სისტემიდან მიმართვა და დაზღვეულს ავტომატურად ფასდაკლებული თანხის გადახდა მოუწევს;
- **სმს გამოკითხვა** – დაზღვეულებს შესაძლებლობა მიეცათ „ირაოს“ მომსახურება შეაფასონ სმს გამოკითხვების საშუალებით. დაზღვეული სერვისის მიღების შემდეგ სმს-ის საშუალებით იღებს ბმულს, რომელზე გადასვლის შემთხვევაშიც მას შესაძლებლობა აქვს მონაწილეობა მიიღოს მოკლე გამოკითხვაში. ფუნქციონალი შესაძლებლობას გვაძლევს მაქსიმალურად მოკლე დროში მივიღოთ დაზღვეულის უკუკავშირი და მოვახდინოთ რეაგირება, როგორც მიმდინარე საჭიროების დაკმაყოფილების, ისე სერვისის სისტემური გაუმჯობესების კუთხით.

- **გადახდები** – დაზღვეულებს, გაყიდვების მენეჯერების მიერ ფიზიკურ პირებზე გამოწერილი პოლისების შემთხვევაში, ეგზავნებათ ავტომატური SMS და ელ. ფოსტის შეტყობინება, სადაც შესაძლებელია პოლისის შესახებ ინფორმაციის ხილვა, პირველი გადახდის გრაფიკით განსაზღვრული ინვოისის გადმოწერა და ასევე ონლაინ გადახდა ამავე გვერდიდან. ამ ლინკზე ნებისმიერ დროს შესვლისას ავტომატურად გენერირდება მიმდინარე თვის ინვოისი და გრაფიკით განსაზღვრული თანხა.
- **შეთანხმების აქტი** – დაზღვეულს არასამედიცინო ზარალების დროს ავტომატურად ეგზავნება შეთანხმების აქტის ელექტრონული ფორმა, სადაც დაზღვეული ნახულობს ზარალის შესახებ დეტალებს და აქვს შესაძლებლობა, დაეთანხმოს ან უარყოს. სერვისი მომხმარებლებს უფრო მეტ დროს უზოგავს.

რაც შეეხება 2023 წლის გეგმებს, „პირადი სივრცის“ პორტალის განვითარება გრძელდება და მიმდინარეობს პროექტების განხორციელება შემდეგი მიმართულებით: ვებგვერდსა და აპლიკაციაში კლიენტის „პირადი სივრცის“ საშუალებით დაზღვეულისთვის ისეთი ინფორმაციის ნახვის და გადამოწმების შესაძლებლობა, როგორიცაა პოლისზე არსებული ლიმიტი და გახარჯების მოცულობა, პროვაიდერების სია, პირადი მენეჯერის შესახებ ინფორმაცია და ა.შ.

2023 წელს ასევე იგეგმება ონლაინჩეტის ფუნქციონალის დამატება, რაც დაზღვეულს შესაძლებლობას მისცემს უფრო მარტივად და მოკლე დროში დაგვიკავშირდეს და მოითხოვოს სასურველი ინფორმაცია თუ სერვისი.



სოციალური პროექტები

„ირაოში“ კორპორაციულ სოციალურ პასუხისმგებლობას განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება. კომპანია სრულად იზიარებს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ ორსაუკუნოვან გამოცდილებასა და ღირებულებებს სოციალური პროექტების მიმართულებით. ჩვენი პროექტები შეესაბამება ჯგუფის გლობალური კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის სტრატეგიას, მდგრადი განვითარების მიმართულებით.

ჩვენი, როგორც კერძო სექტორის წარმომადგენლის ჩართულობა აქტუალური გამოწვევების მხარდაჭერაში მნიშვნელოვნად მიგვაჩნია, რადგან გარდა იმისა, რომ წვლილი შეგვაქვს სამყაროს უკეთესობისკენ შეცვლაში, გავლენას ვახდენთ როგორც ჩვენს თანამშრომლებზე, ასევე საზოგადოებაზე, რომლებიც ცნობილი ბრენდების მესიჯებს მეტად მნიშვნელოვნად აღიქვამენ. ჩვენ სრულად ვაცნობიერებთ იმ პასუხისმგებლობას, რომელიც გვაკისრია მომხმარებლების, თანამშრომლების, აქციონერების, ბიზნესპარტნიორებისა და საზოგადოების წინაშე.

„ირაოში“ კორპორაციული სოციალური პროექტებით ვცდილობთ მოვიცვათ ის საკითხები, რომლებიც როგორც ჩვენი ქვეყნისთვის, ისე მსოფლიოსთვის აქტუალური და მნიშვნელოვანია. სწორედ ამიტომ გადავწყვიტეთ დღევანდელი მდგომარეობის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი გამოწვევის – გარემოს დაცვის მიმართულებით ქმედითი ნაბიჯების გადადგმა დაგვეწყო. გვსურს გავხდეთ საქართველოს ბაზარზე არსებული ერთ-ერთი პირველი კომპანია, რომელიც შიდა ორგანიზაციული პოლიტიკის ცვლილებით, მწვანე შესყიდვების დანერგვით, თანამშრომელთა ცნობიერების ამაღლებისა და საოფისე სივრცეში პლასტმასას ალტერნატივების გაცემის გზით მინიმუმამდე შეამცირებს გარემოზე უარყოფით ზეგავლენას და ამით კერძო სექტორის სხვა წარმომადგენლებსაც მისცემს მაგალითს, რომ გახდნენ გარემოსადმი უფრო მეგობრულები.

აღნიშნულის მისაღწევად 2021 წლიდან ვახორციელებთ პროექტს **„დაიცავი, გადაამუშავე, გადაარჩინე!“**. პროექტის მიმდინარეების 2 წლის მანძილზე ჩვენ უკვე მივაღწიეთ გარკვეულ მიზნებს და მნიშვნელოვანი შედეგებიც დავინახეთ.

პროექტის ~~საწყისი~~ ეტაპის მიზანი იყო გარემოსდაცვითი ქცევის შეცვლა და ცნობიერების ამაღლება, პირველ რიგში, კომპანიის თანამშრომლებში, შემდეგ კი თანამშრომლების დახმარებით მიღებული ცოდნის მომავალი თაობისთვის გაზიარება. ტრენინგების მეშვეობით შევძელით ჩვენს 300-მდე თანამშრომელში გარემოსდაცვითი ქცევის შეცვლა და ცნობიერების ამაღლება 500-მდე სკოლის მოსწავლეში.

პროექტის მეორე ეტაპზე კი, 2022 წლიდან, მეტი ქმედითი ნაბიჯი გადავდგით მწვანე ოფისის შესაქმნელად. ჩვენი კომპანია იყო პირველი, რომელიც ჩაერთო პროექტში „ერთჯერადად გამოყენებადი პლასტმასის შემცირება თბილისის ოფისებში“. პროექტი ორგანიზაცია CENN-ის, გერმანიის სააგენტო საერთაშორისო განვითარებისთვის (GIZ) ფინანსური მხარდაჭერითა და საერთაშორისო ორგანიზაციების Prevent Waste Alliance-სა და Rare-ის ერთ-ერთი პროგრამის ფარგლებში განხორციელდა. პროექტის მიზანი „ირაოს“ შიდა ორგანიზაციული პოლიტიკისა და თანამშრომელთა ქცევის ცვლილების გზით, ოფისში ერთჯერადი პლასტმასის მოხმარების მინიმუმამდე შემცირება იყო.

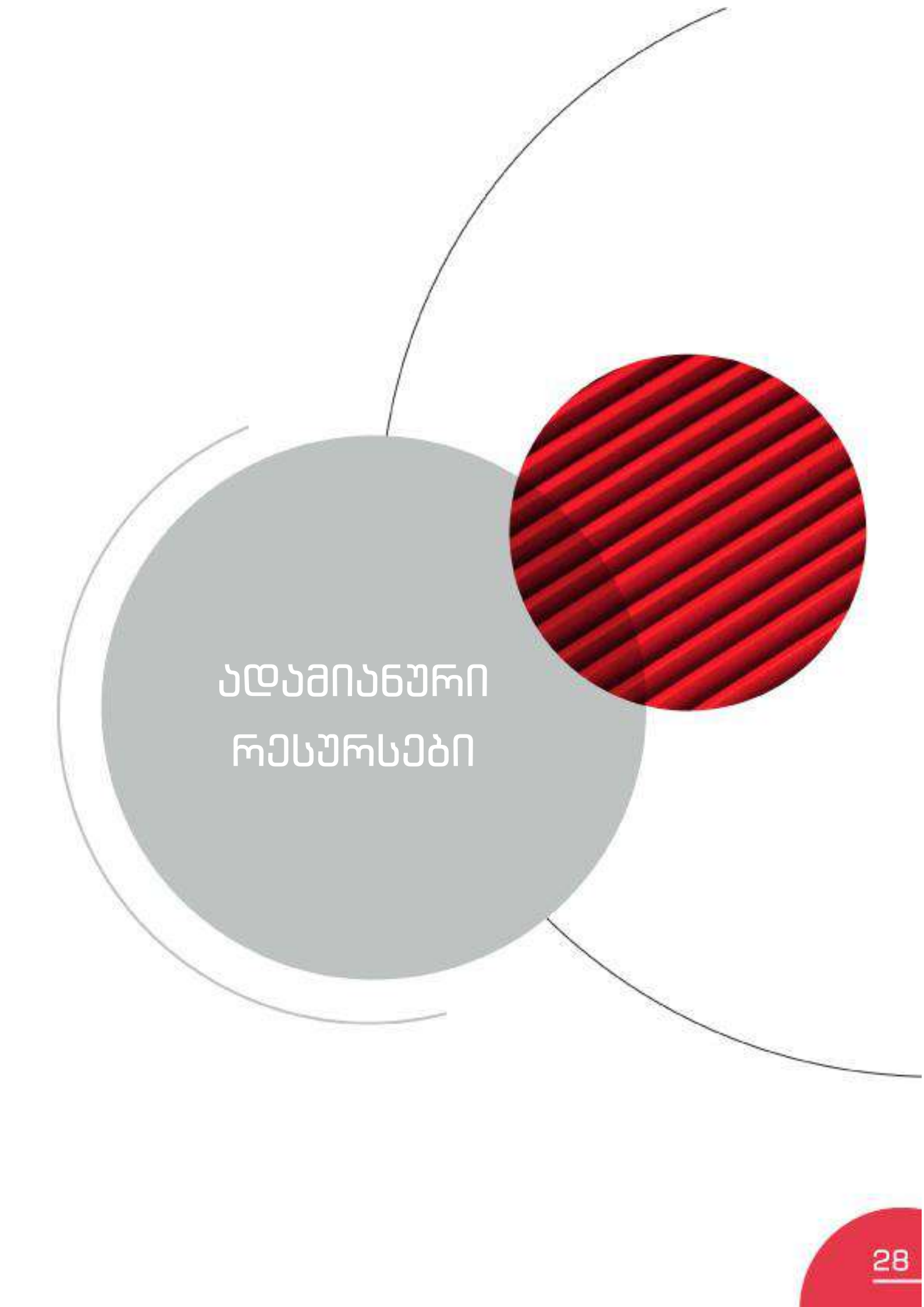
CENN-ის დახმარებით „ირაოს“ თანამშრომლებს ჩაუტარდათ ტრენინგი ოფისში ერთჯერადად გამოყენებადი პლასტმასის შემცირების შესახებ. სწავლება პლასტმასის ნარჩენების მართვასა და ქცევის ცვლილებაზე დაფუძნებული მიდგომით გარემოსდაცვით პრობლემებთან გამკლავებას ეხებოდა. თანამშრომლებმა ასევე მონაწილეობა მიიღეს კვლევაში, რომლის მეშვეობით ოფისში არსებული რესურსების ეკომეგობრულ გარემოდ ქცევის პერსპექტივები გამოჩნდა.

ტრენინგების შემდეგ დავიწყეთ ორგანიზაციის რეკომენდაციებისა და პრაქტიკის დანერგვა ოფისში **მწვანე პოლიტიკის** განსავითარებლად. დავიწყეთ ნარჩენების მართვა, პლასტმასისა თუ სხვადასხვა საოფისე ინვენტარის გადამუშავების საკითხზე აქტიური მუშაობა. ოფისის ყველა სართულზე განვათავსეთ „მწვანე ყუთები“, სადაც თანამშრომლებს ნარჩენების დახარისხება შეუძლიათ. მოხდა საკანცელარიო ნაგვის ურნების რაოდენობის ოპტიმიზაცია, რითაც „ირაო“ წელიწადში პოლიეთილენის პარკის მოხმარებას **33 120** ცალით შეამცირებს. თვალსაჩინოებისთვის, პარკების ამ რაოდენობის ჯამი ზომით თბილისის დინამოს სტადიონის ფართობზე მეტია. თანამშრომლებს დაურიგდათ მრავალჯერადი ბოთლები, რომლითაც შეძლებენ ჩანაცვლონ პლასტმასის ჭიქები/ბოთლები და მრავალჯერადი ჩანთები, რომლითაც შეძლებენ პოლიეთილენის პარკების ჩანაცვლებას საყიდლებისა თუ სხვა საჭიროებების დროს.

ტრენინგებზე მიღებული ცოდნის შედეგად, „ირაოს“ თანამშრომლები თავადაც გახდნენ ტრენერები და ინფორმაცია გაუზიარეს ახალ თაობას. ისინი ესტუმრნენ რამდენიმე სკოლას და დაწყებითი კლასების მოსწავლეებისთვის ჩაატარეს სახალისო გაკვეთილები გარემოს დაცვაზე. ილუსტრატორების დახმარებით წინასწარ მომზადდა საინფორმაციო მასალები და გასაფერადებლები, რათა შემეცნებითი პროცესი ბავშვებისთვის უფრო სახალისო და საინტერესო ყოფილიყო. გაკვეთილების დასასრულს კი ბავშვებს გადაეცათ „გარემოს დაცვის ჩემპიონის“ სიგელები, ხოლო მათ მშობლებს კი გაეგზავნათ სპეციალური წერილები.

თანამშრომლების უფრო მეტად წახალისებისა და ეკოცნობიერების ამაღლების მიზნით „ირაომ“ გამართა კონკურსი **#მწვანეთანამშრომელი**, რომლის მიზანი ყოველდღიურ საოფისე ცხოვრებაში პლასტმასის გამოყენების შემცირება იყო. კონკურსის ფარგლებში თანამშრომლები უღებდნენ ფოტო/ვიდეოს თავიანთ გარემოსადმი ეკომეგობრულ ქცევას. „ირაოს“ ეკო-მეგობრული გუნდის მიერ შესრულებული სამუშაოები აქტიურად შუქდებოდა კომპანიის შიდა სოციალურ ქსელში და ოფისის ტერიტორიაზე განთავსებულ საინფორმაციო ბანერებზე. ყველაზე აქტიური და კრეატიული თანამშრომელი ეკო-მეგობრული საჩუქრით დაჯილდოვდა. კონკურსმა ცხადყო, რომ თანამშრომლებმა აქტიურად დაიწყეს ტრენინგებზე მიღებული ცოდნის პრაქტიკაში გამოყენება და CENN-ის მიერ გაცემული რეკომენდაციების გათვალისწინება გარემოს დაცვის კუთხით.

2022 წლის კიდევ ერთი მწვანე აქტივობა „ირაომ“ საქართველოს დამლაგებელთა გილდია „სადაგთან“ ერთად განახორციელა. აქტივობის ფარგლებში ბუნებაზე ზრუნვით დაინტერესებულმა ირაოელებმა დასუფთავების სამუშაოებშიც მიიღეს მონაწილეობა – ერთობლივი ძალისხმევით, ხალისითა და ენთუზიზმით კასპის მიმდებარე ტერიტორია მავნე ნარჩენებისგან გაათავისუფლეს.



ადამიანური რესურსები

2022 წელი „ირაოსთვის“ პროცესების ციფრული ტრანსფორმაციის და განვითარების წელი იყო. პროცესების ძირეულმა ცვლილებამ მოგვცა შესაძლებლობა დასაქმების ბაზარზე არსებული გამოწვევებისთვის ეფექტიანად გვეპასუხა და ჰიბრიდულ რეჟიმში მუშაობა თანამშრომლებისთვის კიდევ უფრო კომფორტული გაგვხადდა.

ადამიანური რესურსების მიმართულებით პროცესების ციფრული ტრანსფორმაციისთვის 2022 წელს კომპანიაში მნიშვნელოვანი პროექტები დაიგეგმა და განხორციელდა. კერძოდ, დაინერგა ისეთი ციფრული პლატფორმები, რომლებმაც გაამარტივა კომპანიის შიდა პროცესები, დასაქმებულებს შორის კომუნიკაცია, ინფორმაციის თუ დოკუმენტების გაცვლა. „ირაო“ აგრძელებს თანამშრომლებისთვის მოქნილი სამუშაო რეჟიმის შეთავაზებას, რაც გულისხმობს ოფისიდან, ჰიბრიდულად ან სრულად დისტანციურად მუშაობას. ახალი ციფრული პლატფორმების მეშვეობით კი, მარტივად შეაძლებელი რეგიონში მყოფ თანამშრომელთან შრომითი ხელშეკრულების თუ სხვა იურიდიული დოკუმენტების ციფრულად გაფორმება; თითოეულ თანამშრომელს ახალ HR სისტემაში მარტივად შეუძლია ონლაინ რეჟიმში ჰქონდეს წვდომა მუდმივად განახლებად ინფორმაციაზე; ასევე, დისტანციურად მარტივად მოითხოვოს შვებულება/ბიულეტენი, აკონტროლოს ნამუშევარი დრო და სხვა.

2022 წელს „ირაოში“ კიდევ უფრო მეტი ყურადღება დაეთმო თანამშრომლების სწავლების და განვითარების მიმართულების გაძლიერებას. ამ მხრივ „ირაოში“ არაერთი აქტივობა განხორციელდა:

- **გაყიდვების მიმართულებით** დაინერგა თანამშრომლების განვითარების პროგრამა, რომლის მიზანს წარმოადგენს ჩვენი გაყიდვების მენეჯერების ექსპერტული ცოდნის გაღრმავება და კომპეტენციის ამაღლება. პროგრამის ფარგლებში სფეროს წამყვანი ექსპერტების ჩართულობით თანამშრომლებს ჩაუტარდათ ტრენინგები და ვორქშოპები სხვადასხვა მიმართულებით. ტრენინგების შემდეგ თითოეულმა მათგანმა ჩააბარა სპეციალური გამოცდა შედეგების გასაზომად.
- **შუა რგოლის მენეჯერებისთვის** ინდივიდუალურად განისაზღვრა და კომპანიის მხრიდან დაფინანსდა კარიერული თუ პიროვნული განვითარების პროგრამები. მათ შორის, სხვადასხვა პროფესიული კურსი და ბიზნეს ქოუჩებთან ინდივიდუალური სესიები პერსონალური განვითარების გზის დასაგეგმად.
- განვითარების ხელშეწყობა კომპანიის **ტოპ მენეჯმენტისათვისაც** გრძელდება. 2022 წელს „ირაოს“ გაყიდვებისა და მარკეტინგის დირექტორმა წარმატებით გაიარა „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის აღმასრულებელი ლიდერობის პროგრამა“, სამედიცინო დირექტორმა - „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის ტალანტების განვითარების პროგრამა“, ხოლო ფინანსური დირექტორი კი - „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ აღმასრულებელი ლიდერობის პროგრამას“ 2023 წლიდან უერთდება.

2022 წელს „ირაოს“ მიერ ორგანიზებული პირისპირი თუ ონლაინ ტრენინგების რაოდენობამ 530 ტრენინგ დღე შეადგინა, რასაც ემატება „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ მიერ თანამშრომლების დამოუკიდებელი სწავლებისთვის სპეციალურად შექმნილი ვიდეო კურსები „Masterplan“-ის პლატფორმაზე.

ირაოსთვის, ისევე როგორც სრულიად ვენის სადაზღვევო ჯგუფისთვის, 4 ღირებულებიდან ერთ-ერთს „მრავალფეროვნება“ წარმოადგენს. 2022 წლის მდგომარეობით კომპანიაში თანამშრომელთა 8% Z თაობის წარმომადგენელია; 72% - მილენიალების, 17% - X თაობის, ხოლო „Boomer“-ების წარმომადგენლები კომპანიის 3%-ს შეადგენენ. მიმდინარე წელს თაობათა მრავალფეროვნების წახალისების მიზნით არაერთი აქტივობა განხორციელდა.



საკანონმდებლო
ცვლილებები,
პოლიტიკა
და რეგულაციები

2022 წლის კანონმდებლობაში შევიდა
გარკვეული ცვლილებები,
რომლებიც აისახა კომპანიის სადაზღვევო საქმიანობაზე:

- 2022 წლის იანვრიდან ამოქმედდა განახლებული საქართველოს კანონი მეწარმეთა შესახებ.
- 2022 წლის ივნისიდან ამოქმედდა საქართველოს კანონი მომხმარებლის უფლებების დაცვის შესახებ.
- განახლდა მფლველის მიერ სადაზღვევო მომსახურების განევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების შესახებ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო რეგულაციების სამსახურის უფროსის 2017 წლის 3 აპრილის №18 ბრძანება.

ძირითადი რისკები
და საბუნებო
სიძუასიების
მართვა

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

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის რისკი წარმოიშობა 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, ანდერაიტიზგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

„ირაოში“ რისკის მართვის ორი მთავარი მეთოდი არსებობს: პირველი – რისკი იმართება შესაბამისი ანდერაიტიზგული ანალიზით. ანდერაიტიზგით ხდება რისკის შესაბამისი ტარიფის შეთავაზება; მეორე მეთოდია გადაზღვევა. კომპანია თავისი საქმიანობის სხვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას.

ჩვენი კომპანიის ანდერაიტიზგული 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.

ანდერაიტიზგული სტრატეგია ხორციელდება სპეციალური გაიდლაინების გამოყენებით, რომლებშიც განსაზღვრულია ანდერაიტიზგის დეტალური წესები თითოეული პროდუქტისთვის. გაიდლაინი შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, აღებული 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.

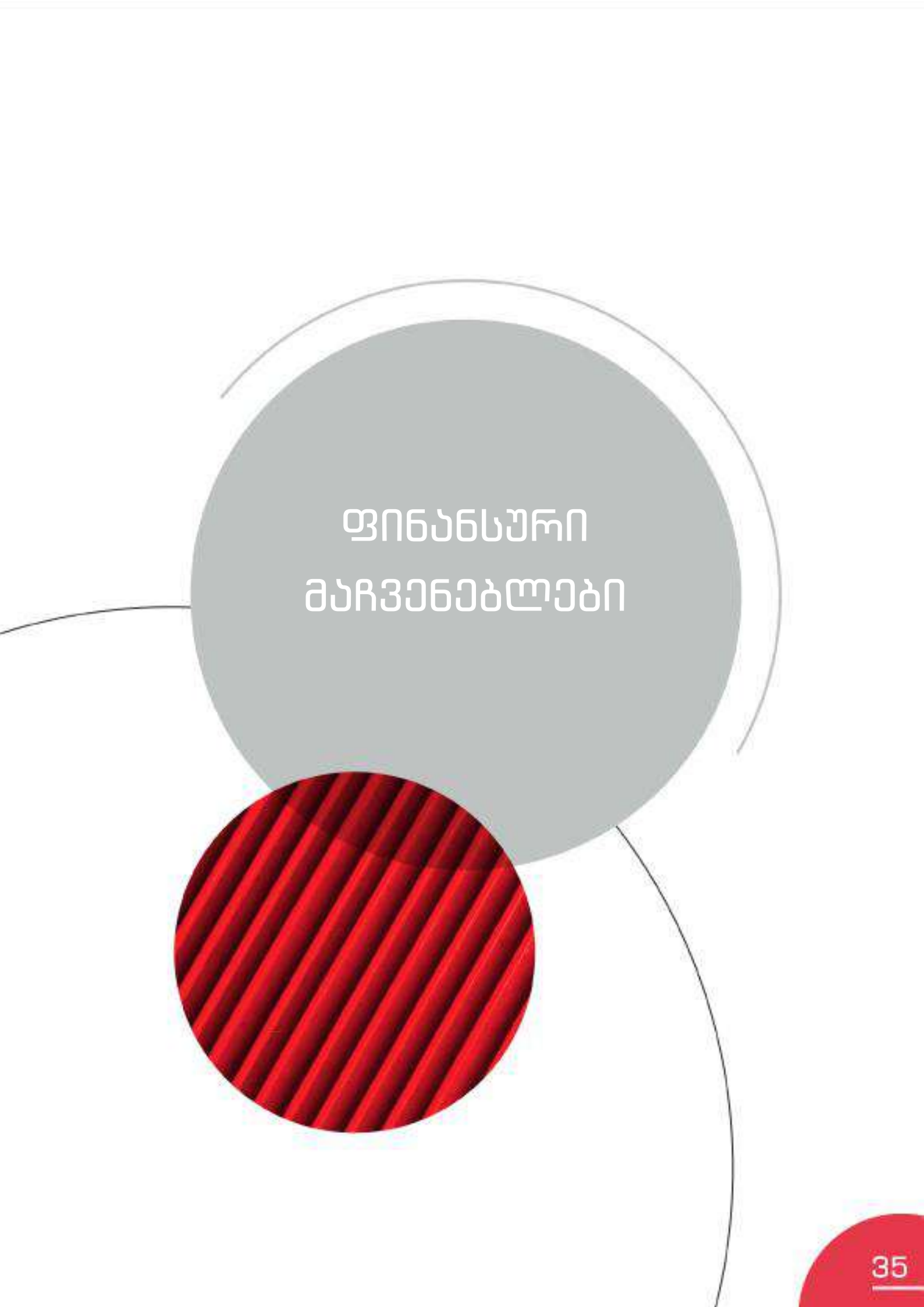
შესაძლებლობის შემთხვევაში, „ირაო“ იკვლევს ზარალის მიზეზებსა და ტენდენციებს, მომავალში კომპანიაზე შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენის შესამცირებლად. გარდა ამისა, „ირაომ“ შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური ოდენობის განსაზღვრით.

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 საბაზრო 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.

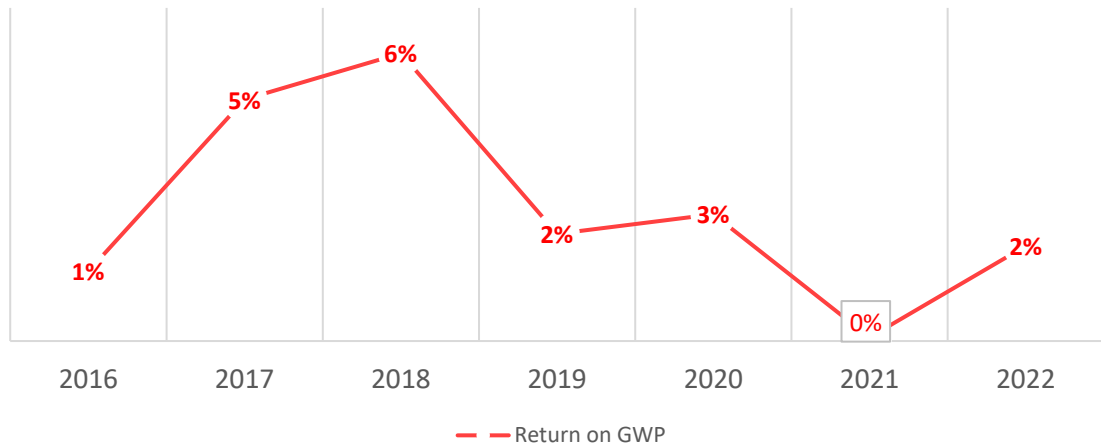


ფინანსური მარკეტებლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

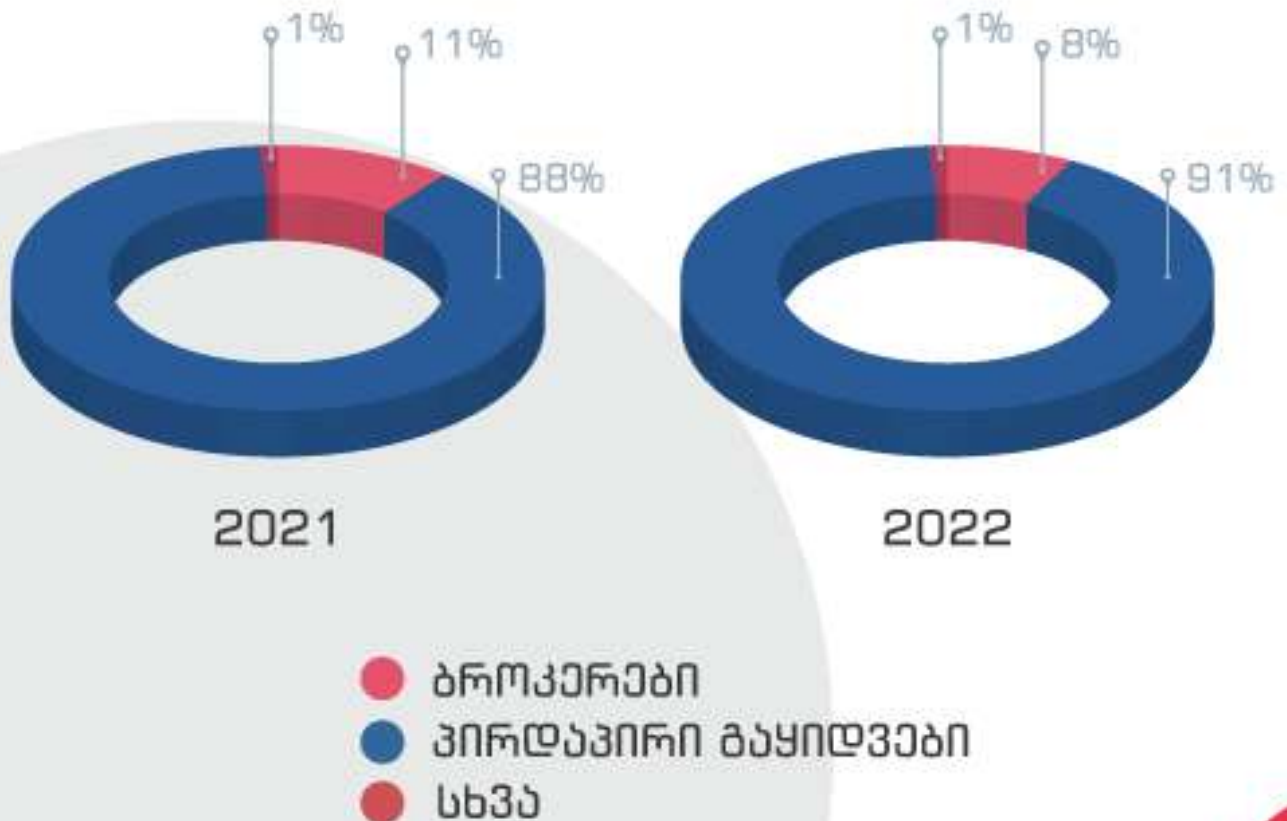
დიაგრამაზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის დინამიკა 2016 წლიდან 2022 წლამდე.

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე



გაყიდვების არხები

2022 წელს პორტფელში გაყიდვების არხების უდიდესი წილს პირდაპირი გაყიდვები შეადგენდა, გასულ წელთან შედარებით 88%-დან 91%-მდე გაიზარდა. 2021 წელთან შედარებით კი შემცირდა ბროკერებისა და აგენტების მეშვეობით მოზიდული პრემია.

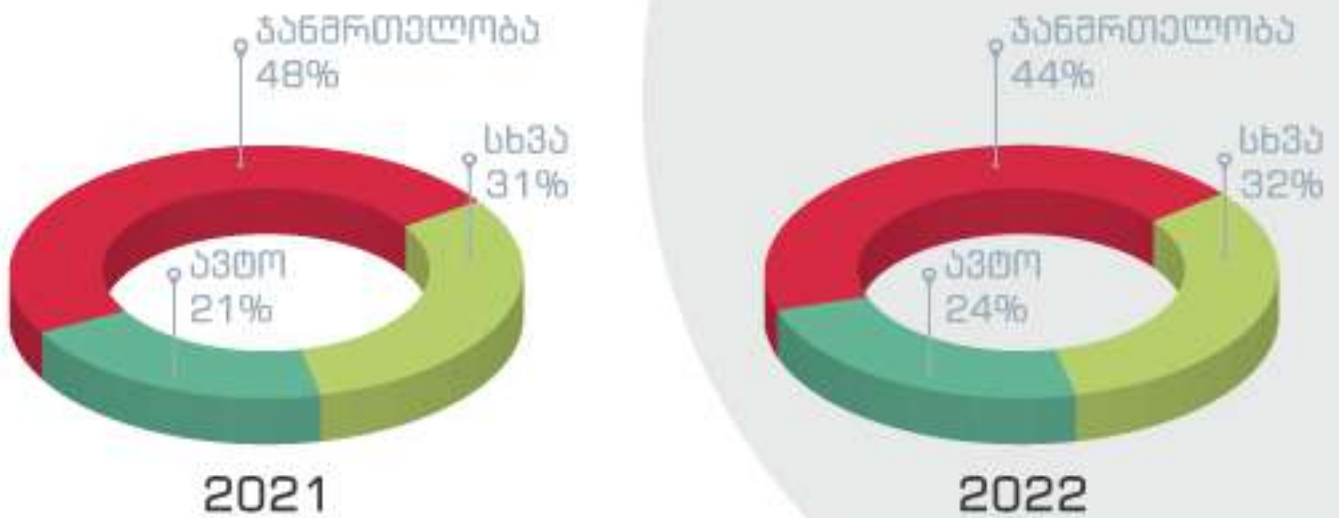


კომპანიის პორტფელი

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

პორტფელში გასულ წელთან შედარებით, მცირედით შემცირდა ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი – 48%-დან 44%-მდე, ხოლო ავტოდაზღვევის წილი გაიზარდა 21%-დან 24%-მდე.

პორტფელის სტრუქტურა

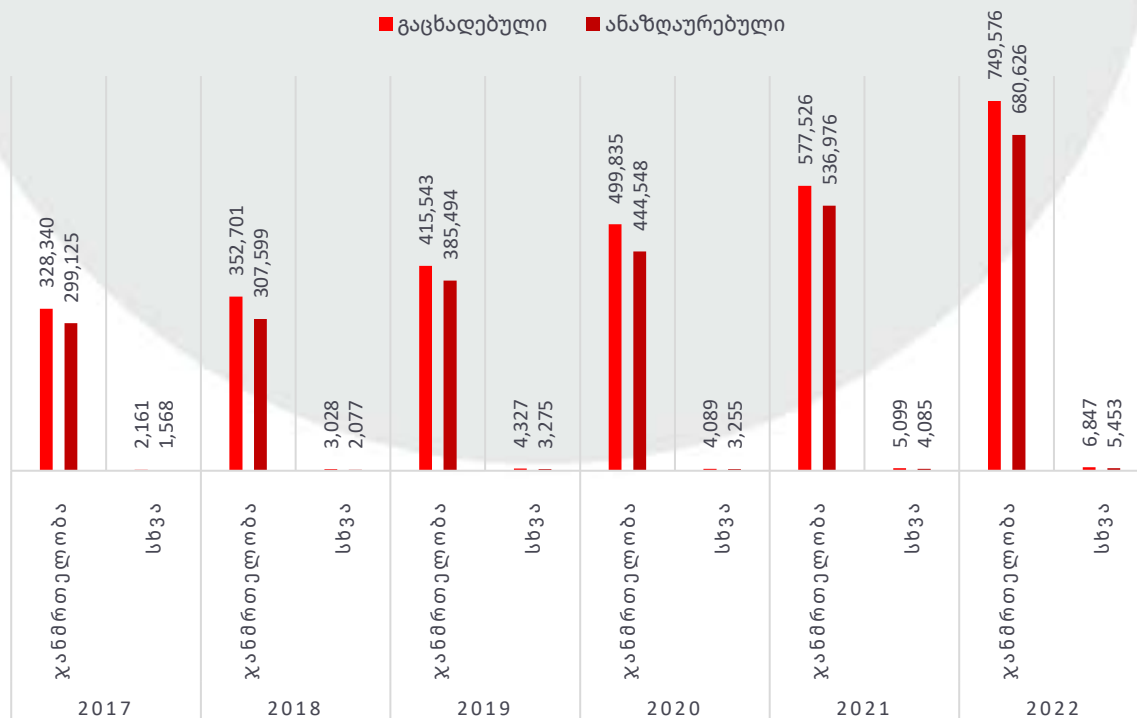


გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

2022 წელს „ირაომ“ აანაზღაურა 686 079 ზარალი, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება გასულ წელს ანაზღაურებულ ზარალების რაოდენობას. წლის მანძილზე კომპანიაში დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობამ კი ჯამში შეადგინა 756 414.

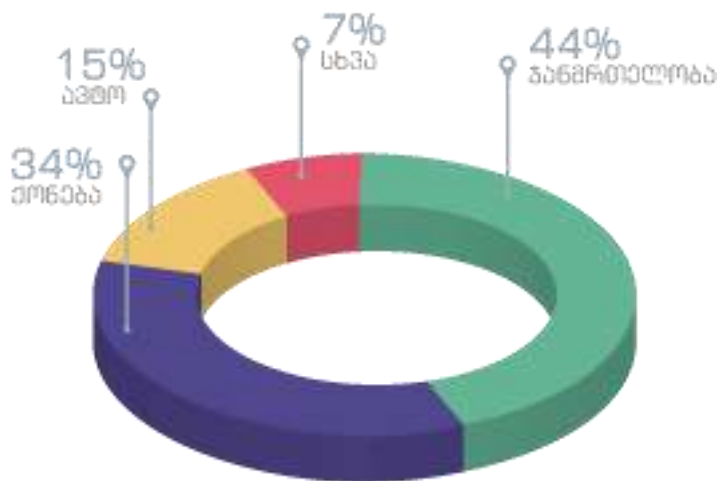
ბოლო 5 წლის განმავლობაში კომპანიაში გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალების დინამიკა შემდეგნაირად გამოიყურება:

გაცხადებული და ანაზღაურებული გარალების რაოდენობა 2018-2022

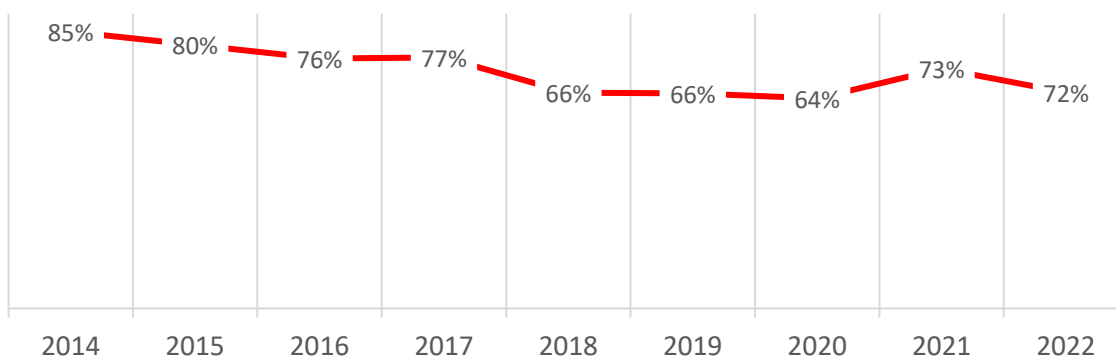


ანაზღაურებული გარალები 2022

2022 წელს ანაზღაურებული გარალების ჯამური ოდენობა 47.5 მილიონ ლარს აღწევს.



გარალიანობის კოეფიციენტი





www.iraod.ge

online.iraod.ge



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



office@iraod.ge