

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

2024 წლის

ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 41-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

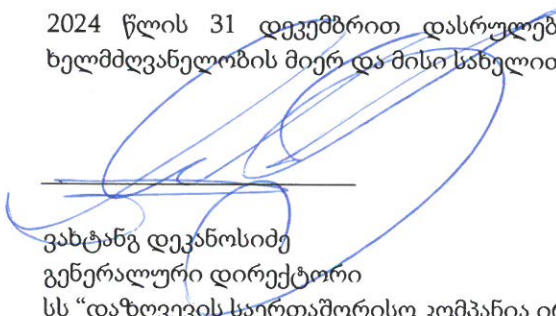
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

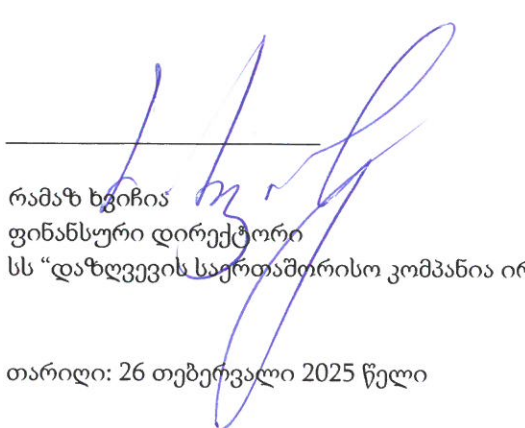
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული განსჯის და შეფასებების 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.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:


ვახტანგ დეკანოშიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“


რამაზ ხიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“



თარიღი: 26 თებერვალი 2025 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 2024 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 ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართული შენიშვნებისგან, მათ შორის ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფას აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით 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 ბუღალტრთა 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, როდესაც ის ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და განსაზღვრავს, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

მას შემდეგ, რაც ჩვენ გავეცნობით მმართველობით ანგარიშს, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით ვასკვნით, სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და შეიცავს 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 აღრიცხვის სტანდარტები) 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 მოიქცეს.

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 არსებით 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 შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ 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 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.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

ირინა გევორგიანი



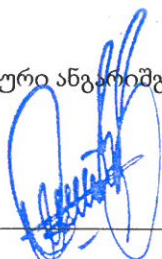
შპს "KPMG Georgia"
თბილისი, საქართველო
26 თებერვალი 2025 წელი



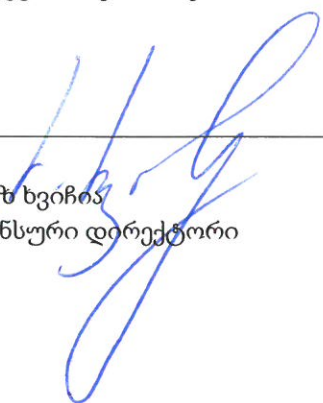
სს "დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო"
2024 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024 ლარი'000	2023 ლარი'000
სადაზღვევო მომსახურების ამონაგები	5	79,179	67,609
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(65,918)	(54,361)
გადაზღვევის შედეგი	5	(9,713)	(9,958)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		3,548	3,290
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური ხარჯები		(994)	(682)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(2,794)	(2,334)
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული თანხებიდან		3,170	2,303
სხვა წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი)		537	(197)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		3,467	2,380
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	-	(582)
წლის მოგება		3,467	1,798
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		3,467	1,798

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2025 წლის 26 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:


ვახტანგ დეკანოშიძე
გენერალური დირექტორი




რამაზ ხეჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 11 - 41 გვერდებზე.

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის

’000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	6,596	6,665
საინვესტიციო ქონება	9	1,861	1,894
არამატერიალური აქტივები		924	1,159
სხვა აქტივები		816	1,043
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	11	5,179	4,834
საბანკო ანაზღაურებები	16	34,131	28,302
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	3,939	2,517
სულ აქტივები		53,446	46,414
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	11	31,260	27,118
სესხები და კრედიტები	12	-	1,179
სხვა ვალდებულებები	13	4,576	3,974
სულ ვალდებულებები		35,836	32,271
აქციონერების კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	14	24,222	24,222
დაგროვილი ზარალები		(6,612)	(10,079)
სულ კაპიტალი		17,610	14,143
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		53,446	46,414

'000 ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებულ პრემიებს გამოკლებული აკვიზიციის ხარჯები	11	80,998	72,550
სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული გადახდილი ხარჯები	11	(64,966)	(55,154)
გადაზღვევიდან მიღებული ფულადი ნაკადები	11	(9,681)	(12,534)
ფულადი ნაკადები სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯებისთვის		(1,396)	(1,534)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		4,955	3,328
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(168)	(792)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(33,158)	(27,285)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		27,636	16,864
მიღებული პროცენტი და საიჯარო შემოსავალი		3,333	1,786
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(2,357)	(9,427)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
სესხების და კრედიტების დაფარვა	12	(1,176)	(1,995)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(1,176)	(1,995)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		1,422	(8,094)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		2,517	10,611
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	10	3,939	2,517

*სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”
2024 წლის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება*

'000 ლარი	განთავსებული კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	24,222	(11,877)	12,345
მთლიანი სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	1,798	1,798
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	1,798	1,798
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(10,079)	14,143

'000 ლარი	განთავსებული კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	24,222	(10,079)	14,143
მთლიანი სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	3,467	3,467
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	3,467	3,466
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(6,612)	17,610

1. ანგარიშვალდებული საწარმო

(a) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ძირითადად ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, კომპანიაზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის მიმდინარე სამხედრო კონფლიქტმა კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვევლობა ბიზნეს გარემოში.

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

(b) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ („კომპანია“) დაარსდა საქართველოში 2004 წლის 12 მარტს. „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.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, ჩვეულებრივი აქციების 100%-ს ფლობს ATBIH GmbH.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანია არის „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, ვენა (შემდგომში „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“). კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group“, ვენა.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს აღრიცხვის სტანდარტები“) სრულ შესაბამისობაში.

3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის 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 აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზეც მათ ექნებათ გავლენა.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, განხილულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 11 (d) - დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და განმარტება მოითხოვს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

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

სამართლიანი ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: 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 16 - ფინანსური რისკის მართვა.

5. დაზღვევის შედეგი

'000 ლარი	2024	2023
„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის“ მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული სადაზღვევო ამონაგები	79,179	67,609
სადაზღვევო ამონაგები - სულ	79,179	67,609
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები - წმინდა*	(67,693)	(54,873)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების კორექტირებები	1,802	645
რისკის კორექტირების წმინდა ცვლილება არაფინანსური რისკისთვის	(27)	(133)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(65,918)	(54,361)
წმინდა შემოსავალი სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	13,261	13,248
„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის“ მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებების გადაზღვევის ხარჯი	(17,289)	(13,848)
გადაზღვევულებისგან ანაზღაურებადი ოდენობები - წმინდა	7,576	3,890
წმინდა ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(9,713)	(9,958)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	3,548	3,290

* დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები - წმინდა - მოიცავს 47,081 ათასი ლარის ოდენობით დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს (2023: 37,974 ათასი ლარი), 13,645 ათასი ლარის ოდენობით ამორტიზებულ დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებს (2023: 12,071 ათასი ლარი) და 6,967 ათასი ლარის ოდენობით პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს (2023: 4,828 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ჩაშლილია ამორტიზებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, რომლებიც შედის დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებსა და სხვა პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებში:

	2024 ლარი'000	2023 ლარი'000
ხელფასები	7,015	7,160
საკომისიო	8,531	6,938
ოფისის საოპერაციო ხარჯები	1,814	845
რეგულირების ხარჯები	792	676
ცვეთა და ამორტიზაცია	443	446
კომუნალური ხარჯები	111	193
მარკეტინგის ხარჯები	106	148
სხვა ხარჯები	1,800	493
სულ	20,612	16,899

ზემოთ განსაზღვრული სხვა ხარჯები მოიცავს აუდიტორული ფირმისთვის აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის 205 ათასი ლარის ოდენობით გადასახდელ თანხას (2023: 186 ათასი ლარი).

6. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024 ლარი'000	2023 ლარი'000
ხელფასები	1,132	989
წარმომადგენლობითი ხარჯები	255	355
პროფესიული მომსახურების საფასური	279	272
ცვეთა და ამორტიზაცია	186	118
ოფისის საოპერაციო ხარჯები	226	102
სხვა ხარჯები	716	498
	2,794	2,334

7. მოგების გადასახადები

(a) მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ოდენობები

'000 ლარი	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	–	(570)
ცვლილებები აღიარებულ გამოსაქვით დროებით სხვაობებში (საკანონმდებლო ცვლილებების შედეგად)*	–	12
სულ	–	(558)

* 12 ათასი ლარის ოდენობით ადრე აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღდგენა განპირობებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შეტანილი ცვლილებებით. 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.

საფინანსო დაწესებულებებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შევიდა 2024 წლის 1 იანვრიდან.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ აქვთ განსხვავებები აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ ყოფილა აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის აღიარებული თანხები იქნა ჩამოწერილი.

საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, თუ 2015-2023 წლების გაუნაწილებელი მოგება განაწილდება 2024 ან შემდგომ წლებში, დივიდენდების განაწილებაზე მიღებული მოგების გადასახადი შეიძლება ჩათვალოს აღნიშნულ გაუნაწილებელ მოგებაზე უკვე გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით.

2024 და 2023 წლებში, კომპანიას არ გამოუცხადებია და არ გადაუხდია დივიდენდები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნია გადასახადების ჩათვლის შესაძლებლობა.

8. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავიჯი და მოწყობილობები	აქტივი გამოყენების უფლებით	სულ
თვითღირებულება						
2024 წლის						
1 იანვარს	7,536	1,345	235	724	281	10,121
შესყიდვები	-	143	-	35	244	422
გასვლები	-	(224)	(69)	(56)	-	(349)
2024 წლის 31 დეკემბრის	7,536	1,264	166	703	525	10,194
ცვეთა						
2024 წლის						
1 იანვარს	1,823	864	87	445	237	3,456
ცვეთის ხარჯი	142	154	20	60	90	467
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(222)	(48)	(54)	-	(325)
2024 წლის 31 დეკემბრის	1,965	796	59	451	327	3,598
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2024 წლის 31 დეკემბრის	5,571	468	107	252	198	6,596
'000 ლარი						
თვითღირებულება						
2023 წლის 1						
იანვარს	7,536	1,050	131	565	281	9,563
შესყიდვები	-	463	104	170	-	737
გასვლები	-	(168)	-	(11)	-	(179)
2023 წლის 31 დეკემბრის	7,536	1,345	235	724	281	10,121
ცვეთა						
2023 წლის 1						
იანვარს	1,730	783	67	414	173	3,167
ცვეთის ხარჯი	93	160	20	37	64	374
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	(79)	-	(6)	-	(85)
2023 წლის 31 დეკემბრის	1,823	864	87	445	237	3,456
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2023 წლის 31 დეკემბრის	5,713	481	148	279	44	6,665

A. უზრუნველყოფა

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხი რომელიც ადრე უზრუნველყოფილი იყო დაგირავებული შენობით საბალანსო ღირებულებით 5,378 ათასი ლარი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, იქნა სრულად გადახდილი და უზრუნველყოფა აღარ არსებობს (შენიშვნა 12).

9. საინვესტიციო ქონება

	2024 '000 ლარი	2023 '000 ლარი
თვითღირებულება		
1 იანვარს	1,894	1,918
ცვეთა	(33)	(24)
31 დეკემბერს	1,861	1,894

კომპანია იყენებს თვითღირებულების მოდელს საინვესტიციო ქონებისთვის. საინვესტიციო ქონების სავარაუდო საბაზრო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან 2024 წლის 1 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის.

A. უზრუნველყოფა

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხი რომელიც ადრე უზრუნველყოფილი იყო დაგირავებული საინვესტიციო ქონებით საბალანსო ღირებულებით 1,354 ათასი ლარი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, იქნა სრულად გადახდილი და უზრუნველყოფა აღარ არსებობს (შენიშვნა 12).

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ნაღდი ფული სალაროში	1	1
მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში	3,938	2,516
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,939	2,517

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

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

11. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები

(a) მოძრაობა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებებში

	31 დეკემბერი 2024				31 დეკემბერი 2023			
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებ				დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			
	მომავალი ფულადი				მომავალი ფულადი			
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვარს	10,838	10,497	5,783	27,118	5,897	10,844	5,364	22,105
სადაზღვევო ამონაგები	(79,179)	-	-	(79,179)	(67,609)	-	-	(67,609)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები:								
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	67,693	5,044	72,737	-	54,873	4,960	59,833
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების კორექტირებები	-	(1,802)	(5,017)	(6,819)	-	(645)	(4,827)	(5,472)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	65,891	27	65,918	-	54,228	133	54,361
ფინანსური ხარჯები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან მთლიანი ცვლილებები მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში	-	857	514	1,371	-	579	286	865
ფულადი ნაკადები	(79,179)	66,748	541	(11,890)	(67,609)	54,807	419	(12,383)
მიღებულ პრემიებს გამოკლებული აკვიზიციის ხარჯები	80,998	-	-	80,998	72,550	-	-	72,550
სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული გადახდილი ხარჯები	-	(64,966)	-	(64,966)	-	(55,154)	-	(55,154)
სულ ფულადი სახსრების შემოძინება/(გადინება)	80,998	(64,966)	-	16,032	72,550	(55,154)	-	17,396
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბერს	12,657	12,279	6,324	31,260	10,838	10,497	5,783	27,118

(ბ) მოძრაობა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებში

	31 დეკემბერი 2024				31 დეკემბერი 2023			
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივი				დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივი			
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივი/(გაღებულ ლეზები)	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივი/(გაღებულ ლეზები)	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვარს	(1,375)	(3,129)	(330)	(4,834)	5,256	(6,943)	(388)	(2,075)
გადაზღვევის ხარჯები								
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	17,289	-	-	17,289	13,848	-	-	13,848
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	(6,280)	(193)	(6,473)	-	(3,777)	(285)	(4,062)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივების კორექტირებები	-	(1,462)	359	(1,103)	-	(215)	387	172
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	17,289	(7,742)	166	9,713	13,848	(3,992)	102	9,958
ფინანსური ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	(348)	(29)	(377)	-	(139)	(44)	(183)
მთლიანი ცვლილებები მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში	17,289	(8,090)	137	9,336	13,848	(4,131)	58	9,775
ფულადი ნაკადები								
გადახდილი პრემიები, საკომისიო შემოსავლის გამოკლებით	(16,830)	-	-	(16,830)	(20,479)	-	-	(20,479)
ანაზღაურებული სადაზღვევო შემთხვევები	-	7,149	-	7,149	-	7,945	-	7,945
სულ ფულადი სახსრების შემოძინება/(გაძინება)	(16,830)	7,149	-	(9,681)	(20,479)	7,945	-	(12,534)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბერს	(916)	(4,070)	(193)	(5,179)	(1,375)	(3,129)	(330)	(4,834)

(c) სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა - ბრუტო

	2019 წელს და წინა წლებში	2020	2021	2022	2023	2024	სულ
კუმულაციური სადაზღვევო შემთხვევების შეფასება							
შემთხვევის წელი	49,250	38,164	26,122	29,966	32,812	46,357	46,357
ერთი წლის შემდეგ	50,325	37,102	25,103	28,348	31,157		31,157
ორი წლის შემდეგ	59,975	37,098	25,046	28,354			28,354
სამი წლის შემდეგ	63,516	37,103	25,019				25,019
ოთხი წლის შემდეგ	63,489	37,063					37,063
ხუთი წლის შემდეგ	63,402						63,402
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების მიმდინარე შეფასება	63,402	37,063	25,019	28,354	31,157	46,357	231,352
კუმულაციური გადახდები დღემდე	62,999	37,051	24,828	28,100	27,928	37,596	218,502
მთლიანი გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელ სადაზღვევო შემთხვევები	403	12	191	254	3,229	8,761	12,850
რეგრესიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემოძინება							(466)
დისკონტირების გავლენა							(149)
კორექტირება არა- ფინანსური რისკის საფუძველზე							6,368
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება							18,603

(d) მნიშვნელოვანი მსჯელობები და შეფასებები

(i) გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები

გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მოიცავს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებს;
- დისკონტირების განაკვეთის კორექტირებას, რომელიც ასახავს ფულის დროით ღირებულებას და მომავალ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებულ ფინანსურ რისკებს, თუ ეს ფინანსური რისკები გათვალისწინებული არ არის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებში; და
- კორექტირებას არაფინანსური რისკის საფუძველზე.

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას, კომპანია ითვალისწინებს (მიუკერძოებლად), ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას რომელიც ხელმისაწვდომია საანგარიშგებო თარიღისთვის მიუღებელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე. კომპანია იყენებს გადახდილი სადაზღვევო შემთხვევების „chain ladder“ მოდელს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის სავარაუდო ფულადი ნაკადების მისაღებად. პირდაპირ დაკავშირებული ფულადი ნაკადები მოიცავს პოლისების მფლობელებისთვის (ან მათი სახელით) განხორციელებულ გადახდებს, დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებს და სხვა ხარჯებს, რომლებიც გაწეულია ხელშეკრულებების დაკმაყოფილებისას.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოიშვება ხელშეკრულებების ჯგუფის გაყიდვის, ანდერაიტინგის და დაწყების საქმიანობებიდან, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებების პორტფელს. სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია ხელშეკრულებების შესრულებისას, მოიცავს სადაზღვევო შემთხვევების განხილვას, მართვას, ადმინისტრაციულ ხარჯებს.

(ii) დისკონტირების განაკვეთი

კომპანიას დადგენილი აქვს დისკონტირების შემოსავლიანობის მრუდები ურისკო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც კორექტირებულია შესაბამისი სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი არა-ლიკვიდურობის მახასიათებლების ასახვის მიზნით. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის ვალდებულებების შეფასება მოიცავს დისკონტირების კორექტირებას, ფულის დროითი ღირებულების ასახვის მიზნით. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებების შეფასება არ მოიცავს კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვისა და ფინანსური რისკის გავლენისთვის, რადგან პრემიის დაფარვის თარიღი და მომსახურების შესაბამისი პერიოდი 12 თვეზე ნაკლებით არის დაშორებული ერთმანეთისგან.

(iii) კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე განსაზღვრულია იმ ანაზღაურების გათვალისწინებით, რომელიც დასჭირდებოდა ინდივიდუალურ ემიტენტ საწარმოს არაფინანსური რისკის გაწევისთვის. კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე ასახავს საწარმოს მიერ გაცემული ხელშეკრულებების დივერსიფიკაციიდან მიღებულ სარგებელს, იმგვარად, რომ აღნიშნული შეესაბამება იმ ანაზღაურებას, რომელსაც ის მოითხოვდა და იმგვარად, რომ გვიჩვენებს რისკის იმ დონეს, რომელიც საწარმომ არ აიღო თავის თავზე. დივერსიფიკაციიდან მიღებული სარგებლის გავლენა განისაზღვრება კორელაციის მატრიცის ტექნიკის გამოყენებით. კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე განისაზღვრება სტრესის სცენარის გამოთვლით, რომელიც გამოიყენება საბაზისო სცენარის მეთოდოლოგიებზე, რომლებიც გამოიყენება „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ და არამოდელური რისკის კორექტირების განსასაზღვრად.

სტრესული სცენარის ვარიანტი დაფუძნებულია „chain ladder“ მოდელზე, რომელიც იყენებს მხოლოდ ისტორიული დინამიკის ფაქტორებს, მაგრამ ასევე დინამიკის ფაქტორის მრუდების შეფასებას რამდენიმე სცენარისთვის. ხელმძღვანელობის შეფასებით უკანასკნელმა უარყოფითმა მოვლენებმა (რუსეთ-უკრაინის ომი, განვითარებადი პოლიტიკური გარემო საქართველოში) შეცვალა მომხმარებლის ქცევა და ისტორიული დინამიკის ფაქტორები შეიძლება აღარ იყოს სასარგებლო. ხელმძღვანელობამ გამოიყენა სცენარების ანალიზი ალტერნატიული მეთოდოლოგიისთვის და რისკის კორექტირების გამოსათვლელად.

არამოდელური რისკის კორექტირება განისაზღვრა გეოპოლიტიკური რისკის პრემიის კორექტირების საქართველოს საწარმოების კაპიტალის ღირებულებაზე დამატებით. არამოდელური რისკის კორექტირებამ შეადგინა 20% (2023: 20%) და გამოყენებულ იქნა მთლიან „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე“ რომლებიც გამოთვლილია ალტერნატიული მეთოდოლოგიის გამოყენებით.

კომპანიის შეფასებით კომპანიის მიერ აღიარებული მთლიანი რისკის კორექტირებები შეესაბამება 90%-ზე მაღალ სანდოობის დონეს (2023: 90% ზე მეტი).

ფასს 17-ის მიღების შემდეგ, ხელმძღვანელობა აღიარებს „კორექტირებას არაფინანსური რისკის საფუძველზე“ თანმიმდევრული შეფასებების გამოყენებით. რისკის კორექტირებასთან დაკავშირებული ძირითადი დაშვებები იყო თანმიმდევრული 2024, 2023 წლებში და ყველა პერიოდისთვის ფასს 17-ის მიღების შემდეგ. არაფინანსური რისკის უმეტესი ნაწილი, რომლისთვისაც აღიარებული იყო რისკის კორექტირება, ვადაგასულია.

12. სესხები და კრედიტები

	2024 ლარი'000	2023 ლარი'000
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	-	1,179

A. სესხის დაფარვის ვადები და პირობები

				31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
'000 ლარი	ვალუტა	ნომინალური		ნომინალური დირებულება	საბალანსო დირებულება
		საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი		ნომინალური დირებულება
უზრუნველ- ყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	ევრო	3%+3 თვიანი EURIBOR	2024	-	-
				-	1,179
				-	1,179

B. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებთან

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	1,179	1,179
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან:		
ძირი თანხის დაფარვა	(1,160)	(1,160)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	19	19
სხვა ცვლილებები		
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(19)	(19)
საპროცენტო ხარჯი	16	16
გადახდილი პროცენტი	(16)	(16)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	-	-

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	3,209	3,209
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან:		
ძირი თანხის დაფარვა	(1,995)	(1,995)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	(1,995)	(1,995)
სხვა ცვლილებები		
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	14	14
საპროცენტო ხარჯი	123	123
გადახდილი პროცენტი	(172)	(172)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	1,179	1,179

13. სხვა ვალდებულებები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დასაქმებულთა ვალდებულებები	2,443	1,521
მიღებული ავანსები	1,852	1,208
სხვა ვალდებულებები	281	1,245
სულ სხვა ვალდებულებები	4,576	3,974

14. კაპიტალი

(a) განთავსებული კაპიტალი

კომპანიის განთავსებული და გადახდილი კაპიტალი წარმოდგენილია ქვემოთ. თითოეული აქცია მესაკუთრეს აძლევს ერთი ხმის უფლებას კომპანიის აქციონერთა კრებებზე.

ავტორიზებული, გამოშვებული და გადახდილი კაპიტალი	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023	
	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.

2023 წელს, ჯგუფმა განაახლა მისი სადამფუძნებლო დოკუმენტები და განახლებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად „საწესდებო კაპიტალის“ ცნება „განთავსებული კაპიტალით“ ჩაანაცვლა. გარდა ზემოაღნიშნულისა, „განთავსებულ კაპიტალში“ ცვლილებები არ ყოფილა შეტანილი 2024 წელს.

B. დივიდენდები

2022 წლის 1 იანვრიდან, შუალედური ან წლიური ფინანსური შედეგების გათვალისწინებით, სააქციო საზოგადოებას აქვს უფლება, კანონით დადგენილი წესით, მიიღოს გადაწყვეტილება მოგების განთავსებულ აქციებზე დივიდენდების სახით განაწილების შესახებ, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

- (i). დივიდენდების განაწილებამდე ან მათი განაწილების შემდეგ, სააქციო საზოგადოების უკანასკნელ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი წმინდა აქტივები, იმ განთავსებულ კაპიტალზე (დამატებული კანონით ან წესდებით განსაზღვრული რეზერვები) ნაკლებია, რომელიც არ შეიძლება განაწილდეს აქციონერებზე.
- (ii). გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა აჭარბებს სააქციო საზოგადოების უკანასკნელ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ წმინდა მოგების ოდენობას, ან შუალედური დივიდენდების შემთხვევაში, მოგებას, რომელიც მიღებულია უკანასკნელი ფინანსური ანგარიშგების შედგენის შემდეგ, დამატებული ნებისმიერი გადმოტანილი მოგება და თავისუფალი რეზერვებიდან მიღებული ოდენობები, გამოკლებული ნებისმიერი გადმოტანილი ზარალი და რეზერვებში განთავსებული ოდენობები, კანონისა ან წესდების შესაბამისად.
- (iii). დივიდენდების განაწილების თარიღისთვის ან დივიდენდების განაწილების შედეგად, სააქციო საზოგადოება გახდება გადახდისუუნარო ან გადახდისუუნარობის რისკის წინაშე დადგება.

2024 და 2023 წლებში, კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

15. სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან.

ამრიგად „კომპანია“ დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების ვადების და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

არა-სიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკი, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტოვანი 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.

(i) ანდერაიტინგული სტრატეგია

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 სადაზღვევო შემთხვევების შეფასება, სადაზღვევო შემთხვევების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური სადაზღვევო შემთხვევების გამოძიება, ხორციელდება სადაზღვევო შემთხვევების შემცირების მიზნით. შესაბამისობის შემთხვევაში, „კომპანია“ ახორციელებს სადაზღვევო შემთხვევების მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს შესაძლო მოულოდნელი მომავალი მოვლენების განვითარების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“. „კომპანიამ“ ასევე შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტებზე სადაზღვევო შემთხვევების მაქსიმალური შესაძლო ოდენობის განსაზღვრით.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, კომპანია იყენებს მისი რისკების გადაზღვევის პროგრამას. გადაცემული გადაზღვევის ბიზნესის უმეტესი ნაწილი განთავსებულია პროპორციულ და „წილის კვოტის/ჭარბი ზარალის“ საფუძველზე, პროდუქტების ხაზების მიხედვით სხვადასხვა „შენახვის ლიმიტებით“.

გადაზღვევიდან ანაზღაურებადი თანხების შეფასება შეესაბამება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ძირითადი ვალდებულებების დასადგენად გამოყენებულ დაშვებებს. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას აქვს გადაზღვევის შეთანხმებები, ის არ არის გათავისუფლებული მისი პირდაპირი ვალდებულებებისგან პოლისების მფლობელების მიმართ

და შესაბამისად, არსებობს გადაზღვევასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, თუ ნებისმიერი გადამზღვეველი ვერ შეძლებს მისი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას მსგავსი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. გადაზღვევა განთავსებულია მაღალი რეიტინგის მქონე კონტრაქტებთან, ხოლო რისკის კონცენტრაციის თავიდან არის არიდებული კონტრაქტების ლიმიტებთან დაკავშირებით პოლიტიკის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განისაზღვრება ყოველ წელს და რეგულარულად მიმოიხილება. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ხელმძღვანელობა ახორციელებს გადამზღვეველთა კრედიტუნარიანობის შეფასებას გადაზღვევის შეძენის სტრატეგიის განსაზღვრვად და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებისთვის შესაბამისი რეზერვის დასადგენად.

(b) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

კომპანიის წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტია სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას, ან მოვლენათა ნაკრებს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს 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. რისკების კონცენტრაციის შესამცირებლად, კომპანიას აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებები ბიზნეს საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებებისთვის.

უარყოფითი „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება“ ბიზნეს საქმიანობის ზოგიერთი მიმართულებისთვის ასახავს იმ ფაქტს, რომ პერიოდის მომსახურება უკვე გაწეულია, ხოლო თანხები ჯერ არ არის შეგროვებული კლიენტებისგან.

	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023	
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ლარი'000	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ლარი'000	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ლარი'000	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ლარი'000
სამედიცინო	57	9,025	(1,359)	8,641
ქონებრივი	2,509	2,251	5,197	1,669
საავტომობილო	2,247	2,662	7,617	2,139
ობლიგაციები	6,155	3	5,182	-
ვალდებულებები	3,101	2,365	(2,852)	2,312
საზღვაო და სატვირთო	2,204	1,257	(3,809)	1,128
სხვა	(3,616)	1,040	862	391
	12,657	18,603	10,838	16,280

16. ფინანსური რისკის მართვა

რისკების მართვა მნიშვნელოვანია სადაზღვევო საქმიანობისთვის და ის „კომპანიის“ ოპერაციების არსებით ელემენტს წარმოადგენს. „კომპანიის“ წინაშე არსებული მთავარი ფინანსური 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 ღირებულებებს არის მიახლოებული.

(b) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკის დონეებისა და საზღვრების დაცვის მუდმივი მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში, პროდუქტებში და შეთავაზებულ მომსახურებაში ცვლილებების და ასევე უკანასკნელი საუკეთესო პრაქტიკების ასახვის მიზნით. სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

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 მაკონტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებულების დადასტურებაზე.

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

(c) საბაზრო რისკი

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

საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს და საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

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

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

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის პროცენტო აქტივები და ვალდებულებები 2024 და 2023 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“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

	ლირებულება 2024 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2024 '000 ლარი	ლირებულება 2023 '000 ლარი	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 2023 '000 ლარი
პროცენტიანი აქტივები და ვალდებულებები				
ფიქსირებული პროცენტი				
ბანკებში განთავსებული თანხები (საპროცენტო მოთხოვნის გარდა)				
-ლარი	28,787	12%	20,300	13%
-აშშ დოლარი	4,533	5%	4,027	4%
-ევრო	-	-	2,957	2%
ცვლადი პროცენტი				
სესხები და კრედიტები				
-ევრო	-	-	1,179	6%

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

(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 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2024		
აქტივები		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	5,697
საბანკო ანაზრები	4,533	-
სხვა აქტივები	130	52
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	724	22
სულ აქტივები	5,387	5,771
ვალდებულებები		
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	1,288	-
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	13,433	5,487
სულ ვალდებულებები	14,721	5,487
წმინდა პოზიცია 2024 წლის 31 დეკემბერს	(9,334)	284
31 დეკემბერი 2023		
აქტივები		
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	329	805
საბანკო ანაზრები	4,088	2,975
სხვა აქტივები	58	10
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	16	25
სულ აქტივები	4,491	3,815
ვალდებულებები		
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	11,570	3,595
სესხები და კრედიტები	-	1,179
სულ ვალდებულებები	11,570	4,774
წმინდა პოზიცია 2023 წლის 31 დეკემბერს	(7,079)	(959)

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

	2024 ლარი'000	2023 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	(933)	(708)
აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	933	708
ევროს 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	28	(96)
ევროს 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	(28)	96

(d) საკრედიტო რისკი

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

	31 დეკემბერი 2024 ლარი'000	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
საბანკო ანაზღაურებები	34,131	28,302
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	5,179	4,834
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,939	2,517
სულ საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება	43,249	35,653

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და საბანკო ნაშთები ძირითადად ინახება ქართულ ბანკებში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას. ყველა ნაშთი კლასიფიცირებულია 1-ელ დონეში. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საბანკო ანაზღაურებისთვის 447 ათას ლარს შეადგენს (2023: 413 ათასი ლარი)

5,179 ათასი ლარის ოდენობით ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივი (31 დეკემბერი 2022: 4,834 ათასი ლარი) ძირითადად ფლობილია კარგი რეპუტაციის მქონე გამაზღვრვე კომპანიებში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BBB, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას. ყველა ნაშთი კლასიფიცირებულია 1-ელ დონეში. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი.

(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.

კომპანიის ყველა ფინანსურ და სადაზღვევო ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები, უნდა იქნეს ანაზღაურებული ან დაკმაყოფილებული საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში.

17. 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 ხორციელდება აქციონერებისთვის ყოველთვიური ანგარიშების გაგზავნით, რომლებიც შეიცავს შესაბამის გამოთვლებს, რომელიც კომპანიის ფინანსურმა დირექტორმა უნდა გადაამოწმოს.

(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 სტანდარტებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შეიღობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებითა და კრედიტებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონის მოთხოვნებს.

18. 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 ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო უწყებების მიერ განსახილველად, სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, კონკრეტულ ვითარებებში საგადასახადო წელი შესაძლოა უფრო დიდი ხნით დარჩეს ღია.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) ოპერაციები მმართველი საბჭოს წევრებთან

კომპანიის 3 დირექტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის იყო შემდეგი:

	2024 '000 ლარი	2023 '000 ლარი
მმართველი საბჭოს წევრები	1,112	809
ხელფასთან დაკავშირებული გადასახადები	306	222
სულ ანაზღაურება	<u>1,418</u>	<u>1,031</u>

(b) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

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

დაუფარავი ნაშთები და გარიგებები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღებით დასრულებული წლებისთვის, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2024 '000 ლარი	31 დეკემბერი 2023 '000 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
სესხები და კრედიტები (მშობელი კომპანია)	-	(1,179)
სხვა (იგივე ჯგუფის წევრები)	(114)	(220)

	2024 '000 ლარი	2023 '000 ლარი
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი კომპანია)	(16)	(123)
სხვა ხარჯი (იგივე ჯგუფის წევრი)	(491)	(146)
საიჯარო შემოსავალი (იგივე ჯგუფის წევრი)	163	145

20. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე. გარდა ამისა, სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ფასდება სავარაუდო „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით“, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც კომპანია შეასრულებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს ფასს 17-ის შესაბამისად.

21. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა შემდეგ სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

(a) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსის გამოყენებით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას (კორექტირებული ეფექტური პროცენტი და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც შეფასებულია პირვანდელი ღირებულებით, კონვერტირებულია ოპერაციის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

კომპანია გასცემს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც სადაზღვევო რისკს გადასცემს. სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის 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, კლასიფიცირდებიან როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

კომპანია გასცემს არასიცოცხლის დაზღვევას ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე. შემოთავაზებული არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს სამედიცინო, ქონების, საავტომობილო, ვალდებულების და სხვათა დაზღვევას. აღნიშნული პროდუქტები სთავაზობს დაზღვეულს მისი აქტივების დაცვას და სხვა მხარეების ანაზღაურებას, რომელთაც ზიანი მიადგათ დაზღვეულის ქმედებების შედეგად.

ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების სახით აღირიცხება. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების ფარგლებში მიღებული დეპოზიტები აღირიცხება „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების“ ფარგლებში მოგებაზე ან ზარალზე გავლენის გარეშე.

(ii) აგრეგირების დონე

სადაზღვევო ხელშეკრულებები აგრეგირებულია ჯგუფებად შეფასების მიზნებისთვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელების განსაზღვრით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ექვემდებარებიან მსგავს რისკებს და იმართებიან ერთად და თითოეული პორტფელის წლიურ ჯგუფებად დაყოფის გზით (მაგ. გამოშვების წლის მიხედვით). კომპანია განსაზღვრავს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს ბიზნესის ხაზების მიხედვით.

(iii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

კომპანია აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც დადებულია შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი.
- თარიღი, როდესაც დაზღვეულმა უნდა განახორციელოს პირველი გადახდა. თუ არ არსებობს გადახდის სახელშეკრულებო ვადა, მაშინ აღნიშნულად ჩაითვლება დაზღვეულისგან პირველი გადახდის მიღების თარიღი.

კომპანია აღიარებს ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმებულია შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე:

- იმ გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფენ, შემდეგ თარიღებიდან ყველაზე გვიანის მიხედვით:
 - (ა) გადაზღვევის ხელშეკრულებების სადაზღვევო დაფარვის პერიოდის დასაწყისში და
 - (ბ) ნებისმიერი საბაზისო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარებისას.

ხელშეკრულებების შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადებს თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში.

სადაზღვევო ხელშეკრულება

ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმოს შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან საწარმოს აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება სრულდება მაშინ, როდესაც:

- a. საწარმოს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს ამა თუ იმ კონკრეტულ პოლისის მფლობელთან დაკავშირებული რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს; ან
- b. ორივე ქვემოთ მითითებული კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია:
 - საწარმოს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელთან დაკავშირებული რისკები, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული ხელშეკრულება და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელთან დაკავშირებულ რისკს; და
 - რისკების ხელახლა შეფასების თარიღამდე პრემიების დონეში გათვალისწინებული არ იყო ამ შეფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან დაკავშირებული რისკები.

გადაზღვევის ხელშეკრულებები:

ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებშია, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო ვალდებულია გადაუხადოს გადამზღვეველს გარკვეული თანხები ან აქვს რეალური უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვეველისგან. გადამზღვეველისგან მომსახურების მიღების რეალური უფლება სრულდება მაშინ, როდესაც გადამზღვეველს:

- აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს მისთვის გადაცემული რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს; ან
- აქვს სადაზღვევო დაფარვის შეწყვეტის რეალური უფლება.

ხელშეკრულების ფარგლები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

შეფასება

„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა“ („PAA“), წარმოადგენს გამარტივებულ შეფასების მოდელს ფასს 17-ის ფარგლებში და კომპანიის პორტფელის შესაფასებლად გამოიყენება. PAA მიდგომა გამოიყენება რადგან თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის 1 წელი ან ნაკლები.

„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა“ („PAA“), წარმოადგენს გამარტივებულ შეფასების მოდელს ფასს 17-ის ფარგლებში და კომპანიის მიერ ფლობილი გადაზღვევის აქტივების შესაფასებლად გამოიყენება (რადგან მათ ახასიათებთ იგივე თვისებები, რაც სადაზღვევო ხელშეკრულებებს).

იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას რომლებიც არ არის წაგებიანი, „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების“ („LRC“) საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით, გამოკლებული ნებისმიერი „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები“ აღნიშნული თარიღისთვის, მათ შორის ნებისმიერი ოდენობა, რომელიც აღნიშნულ თარიღამდე გადახდილი „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის“ აღიარებული ნებისმიერი აქტივის აღნიშნული თარიღისთვის აღიარების შეწყვეტის შედეგად წარმოიშვება, დამატებული ან გამოკლებული ჯგუფთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებისთვის ადრე აღიარებული ნებისმიერი სხვა აქტივები ან ვალდებულებები.

თავდაპირველი აღიარებისას ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია დარჩენილ სადაზღვევო დაფარვას გადახდილი გადაზღვევის პრემიების ოდენობით აფასებს.

შემდგომი შეფასება „PAA“-ს მიხედვით:

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება უნდა წარმოადგენდეს შემდეგი სიდიდეების ჯამს:

- a. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება; და
- b. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რომელიც მოიცავს გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებულ, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის მიკუთვნებულია მოცემულ ჯგუფზე.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება უნდა წარმოადგენდეს შემდეგი სიდიდეების ჯამს:

- a. დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვა, რომელიც მოიცავს გადასახდელ სადაზღვევო პრემიებს და მისაღებ გადაზღვევის საკომისიოს; და
- b. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები, რომელიც მოიცავს გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებულ, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის მიკუთვნებულია მოცემულ ჯგუფზე.

კომპანია „დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას“ აფასებს, როგორც დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებულ „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს“. „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები“ მოიცავს მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებს, კორექტირებას, რომელიც ასახავს ფულის დროით ღირებულებას და მომავალ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებულ ფინანსურ რისკებს, თუ ეს ფინანსური რისკები გათვალისწინებული არ არის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებში და ასევე, კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე.

კომპანიის მიზანი მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას არის ისეთი სცენარების მოსალოდნელი ღირებულების განსაზღვრა, რომლებიც ასახავს შესაძლო შედეგების მთელ დიაპაზონს. თითოეული სცენარის ფულადი ნაკადები დისკონტირდება და მოხდება მათი შეწონვა ამგვარი შედეგის რეალიზების ალბათობით, მოსალოდნელი მიმდინარე ღირებულების მისაღებად. ისეთი დისკონტირების განაკვეთის განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და სადაზღვევო ხელშეკრულებების ლიკვიდურობის მახასიათებლებს მნიშვნელოვან განსჯასა და შეფასებას მოითხოვს.

ზოგიერთი სადაზღვევო ხელშეკრულება უფლებას აძლევს კომპანიას გაყიდოს (როგორც წესი, დაზიანებული) სადაზღვევო შემთხვევის ანაზღაურების შედეგად მიღებული აქტივი (მაგალითად, სასარგებლო ნარჩენების რეალიზაცია). კომპანიას ასევე შეიძლება ჰქონდეს უფლება მესამე მხარეს ზოგიერთი ან ყველა ხარჯის გადახდა მოსთხოვოს (მაგალითად, სუბროგაცია).

სასარგებლო ნარჩენების რეალიზაციის და სუბროგაციის ანაზღაურებების შეფასებები გათვალისწინებულია, როგორც დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასების მომავალი ფულადი ნაკადების გადინებების შემცირება. რეზერვი არის ოდენობა რომელიც შეიძლება გონივრულ ფარგლებში იქნეს ანაზღაურებული აქტივისგან.

წაგებიანი ხელშეკრულებების შეფასება:

თუ სადაზღვევო პერიოდში ნებისმიერ დროს, ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებს, იმაზე, რომ ხელშეკრულებების ჯგუფი არის წაგებიანი, მაშინ კომპანიამ უნდა აღიაროს ზარალი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში და გაზარდოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ მიმდინარე შეფასებები (განსაზღვრული „ზოგადი შეფასების მოდელის“ მიხედვით), რომლებიც დარჩენილ სადაზღვევო პერიოდს უკავშირდება (მათ შორის „კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე“), აჭარბებს მომავალ ამონაგებთან დაკავშირებული „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ შეფასებებს. საწარმომ უნდა დაადგინოს ზარალის კომპონენტი, აღიარებული ზარალის ოდენობით. შემდგომ, ზარალის კომპონენტი ხელახლა შეფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, როგორც სხვაობა მომავალ მომსახურებასთან დაკავშირებული ზოგადი შეფასების მოდელის მიხედვით განსაზღვრული გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ოდენობებსა და მომავალ ამონაგებთან დაკავშირებული „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ შორის. წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასება ხორციელდება კვარტალურად ჯგუფის დონეზე.

თუ კომპანია აღიარებს ზარალს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან როდესაც დამატებითი წაგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის დამატებული ჯგუფში, კომპანიამ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის უნდა განსაზღვროს ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი, რაც ზარალების კომპენსაციას ასახავს. კომპანია „ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს“ ითვლის საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის იმ საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების სადაზღვევო შემთხვევების პროცენტულობაზე გადამრავლებით, რომელთა ანაზღაურებასაც კომპანია მოელის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფიდან. ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდისთვის აქტივის საბალანსო ღირებულებას აკორექტირებს. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ზარალის კომპონენტი არ ყოფილა აღიარებული

აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

საწარმო წყვეტს სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებას იმ შემთხვევაში, როდესაც ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება. კომპანია ასევე წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას თუ მისი პირობები მოდიფიცირებულია იმგვარად, რომ არსებითად შეიცვლებოდა ხელშეკრულების აღრიცხვა ახალი პირობების მანამდე არსებობის შემთხვევაში, რა შემთხვევაშიც აღიარდება ახალი, მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ხელშეკრულება.

თუ ხელშეკრულების მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, მაშინ კომპანია მოდიფიცირებით გამოწვეულ ცვლილებებს ფულად ნაკადებში განიხილავს როგორც „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ შეფასებების ცვლილებას.

(ii) აკვიზიციის და მიკუთვნებადი ხარჯი

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოადგენს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება შემენილი ხელშეკრულებების გაყიდვასა და მართვას. კომპანია ანდერაიტინგის დეპარტამენტის ხარჯებს, გაყიდვების დეპარტამენტის ხარჯებსა და საკომისიო ხარჯებს აკვიზიციის ხარჯებად განიხილავს. კომპანიას აქვს დანერგილი პირდაპირი და არაპირდაპირი კოეფიციენტების მიხედვით ხარჯების განაწილების ტექნიკა. როგორც აკვიზიციის ასევე მიკუთვნებადი ხარჯები ხვდება „სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების“ კატეგორიაში, ხოლო არა-მიკუთვნებადი ხარჯები აღირიცხება „სხვა საოპერაციო ხარჯებში“ და არ არის განაწილებული ხელშეკრულებების ჯგუფებზე.

(iii) წარდგენა

სადაზღვევო ამონაგები:

PAA-ს მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, სადაზღვევო ამონაგები თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს პერიოდის განმავლობაში მომსახურების გაწევისთვის პრემიების იმ ოდენობას, რომლის მიღებაც არის მოსალოდნელი. კომპანია ანაწილებს პრემიების იმ ოდენობას, რომლის მიღებაც არის მოსალოდნელი, თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლასთან ერთად.

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები:

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

- a. პერიოდის განმავლობაში დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები.
- b. სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გაწეული ხარჯები.
- c. დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები.
- d. წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - „დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებასთან“ დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების ცვლილებები;
- e. მომავალ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - მომავალი ფულადი ნაკადების ცვლილებები, რომლებიც წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალებს ან აღნიშნული ზარალების ანაზღაურებას იწვევს.

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან:

გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა ხარჯები მოიცავს გადაზღვევის ხარჯებს გამოკლებული გადამზღვევებისგან ანაზღაურებული ოდენობები. კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის ფარგლებში დაფარვის ან სხვა მომსახურების მიღებასთან ერთად. PAA-ს მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს დროის განმავლობაში, ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში.

გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი ან ხარჯები წარმოდგენილია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი და ხარჯები (სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლისა და ხარჯების გარდა) წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე როგორც „გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა ხარჯები“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგის მუხლში.

(c) დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

ფასს 17-ის მიხედვით, დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები (IACFs) პრემიების განაწილების მიდგომით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, აღიარდება აქტივის სახით მათი გაწევისას და ამორტიზირდება მოსალოდნელი დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ხდება მათი დაუყოვნებლივ ხარჯად აღიარება ვინაიდან ხელშეკრულება არის მოკლევადიანი.

2024 წელს, კომპანიამ ხელახლა შეაფასა მისი მიდგომა აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აღიარებასთან დაკავშირებით. წინა წელს, როგორც ფიქსირებული, ასევე ცვლადი აკვიზიციის ხარჯები „დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებში (IACFs)“ იყო შეტანილი. თუმცა, მიმდინარე წელს, კომპანიამ დაადგინა, რომ მხოლოდ ცვლადი აკვიზიციის ხარჯების აღიარება „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების“ სახით უფრო კარგად ასახავს აღნიშნული ხარჯების პირდაპირ მიკუთვნებად ბუნებას. აღნიშნული ცვლილება აუმჯობესებს ფასს 17-ის მოთხოვნასთან შესაბამისობას, რომ გადავადდეს მხოლოდ ის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული პორტფელის დონეზე კონტრაქტის გამოშვებასთან.

წინა წლის მიდგომის გამოყენების შემთხვევაში, დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 1,304 ათასი ლარით ნაკლები იქნებოდა.

(d) 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 შემენის თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არაარსებითია.

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

(e) ფინანსური ინსტრუმენტები

აღიარება და თავდაპირველი შეფასება

სავაჭრო მოთხოვნები და გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აღიარდება წარმოშობის მომენტში. ყველა სხვა ფინანსური აქტივის და ფინანსური ვალდებულების აღიარება თავდაპირველად ხორციელდება გარიგების თარიღისთვის, როდესაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის ხელშეკრულებით მხარე.

ფინანსური აქტივი (თუ ის არ არის სავაჭრო მოთხოვნა არსებითი საფინანსო კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება, თავდაპირველად შეფასებულია სამართლიან ღირებულებას დამატებული (არა სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ერთეულისთვის) მის შემენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება გარიგების ფასით.

(i) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ისევე, როგორც ფასდება: ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში; სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში; ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს, რა შემთხვევაშიც ყველა ჩართული ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდგომ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველივე დღეს.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

ინვესტიცია სავალო ინსტრუმენტებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციების, რომლებიც არ არის გამიზნული ვაჭრობისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიას აქვს შეუქცევადი არჩევანის უფლება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებაში განხორციელებული შემდგომი ცვლილებები. არჩევანი კეთდება კონკრეტული ინვესტიციების მიხედვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. აღნიშნული მოიცავს ყველა წარმოებულ ფინანსური აქტივს. თავდაპირველი აღიარებისას, „კომპანიას“ შეუქცევადი არჩევანის უფლება აქვს, ფინანსური აქტივი, რომელიც სხვაგვარად აკმაყოფილებს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასების კრიტერიუმებს, შეაფასოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ამგვარი კლასიფიკაცია მთლიანად აღმოფხვრის, ამ მნიშვნელოვნად ამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამობებს, რომლებიც სხვაგვარად წარმოიშვებოდა.

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და შემოსულობა და ზარალი

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება ისევე როგორც ფასდება - ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ის კლასიფიცირდება როგორც სავაჭროდ ფლობილი, წარმოებულია ან გამიზნულია ესეთად თავდაპირველი აღიარებისას. სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და წმინდა შემოსულობით და ზარალით, ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯის ჩათვლით, და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი და საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობები და ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

(ii) აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

კომპანია წვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული, ან როდესაც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და კომპანია არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე კონტროლს.

კომპანია დებს გარიგებებს, რომლითაც ის გადასცემს მისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებს, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემულ აქტივებთან დაკავშირებულ ყველა ან თითქმის ყველა რისკს და ანაზღაურებას. ასეთ შემთხვევებში, გადაცემული აქტივის აღიარება არ წყდება.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის. “კომპანია” ასევე წვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როცა მისი პირობები იცვლება და შეცვლილი ფინანსური ვალდებულებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები მნიშვნელოვნად იცვლება, რა შემთხვევაშიც მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ახალი ფინანსური ვალდებულება აღიარდება მისი სამართლიანი ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, გაუქმებულ საბალანსო ღირებულებას შორის და გადახდილ თანხას შორის სხვაობა (ნებისმიერი არაფულადი აქტივების გადაცემის და ნაკისრი ვალდებულებების ჩათვლით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(f) 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 საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და აისახება წმინდად მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(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.

(g) 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 ნებისმიერი გაუფასურების გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მიმდინარე და შესადარის პერიოდებისთვის შენობების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაა 50 წელი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. საინვესტიციო ქონების გასვლიდან ან გაყიდვიდან მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გასვლის ან გაყიდვის წელს.

საინვესტიციო ქონებაში გადატანა ხორციელდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება ქონების დანიშნულება, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება არ არის დაკავებული მისი მფლობელის მიერ ან გადაცემულია მეორე მხარისთვის საოპერაციო იჯარის გზით. აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიიდან ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება დაკავებულია მისი მფლობელის მიერ ან აქტივის გაყიდვისათვის მომზადების დაწყებით.

(h) გაუფასურება

(i) განთავსებული კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული პირდაპირი დამატებითი ხარჯები აღიარდება, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი გადასახადების გამოკლებით.

(j) დაბეგვრა

(i) 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 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 გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო 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 ხარჯის სახით იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის ფაქტობრივი თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც გადაიხდება დივიდენდები.

(ii) გადავადებული გადასახადი

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო საფუძვლებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება.

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისთანავე, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური 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.

სესხის ორგანიზების, მომსახურების, და სხვა ხარჯები, რომლებიც მიიჩნევა სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზირდება საპროცენტო შემოსავალზე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის მიხედვით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები, რომლებიც 2024 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა კომპანიას ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შესწორებული სტანდარტები მიღებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ წარმოდგენილი ახალი და შესწორებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში
- გაცვლის საშუალების არარსებობა (ბასს 21-ის შესწორებები).
- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება (ფასს 9-ის და ფასს 7 -ის კორექტირებები).



შპს "KPMG Georgia"

მე-5 სართული, GMT პლაზა

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

თბილისი, საქართველო 0105

IN 404437695

ტელეფონი +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

სს „საერთაშორისო სადაზღვეო კომპანია ირაო“

თბილისი, საბურთალოს რაიონი,

#88/15 ბოჭორიშვილის ქუჩა

5 სექტემბერი, 2025

ჩვენი საცნობარო ნომერი: ge/1/068/25

მმართველობითი ანგარიშის უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2025 წლის 5 სექტემბრით გამოცემულ მმართველობით ანგარიშზე. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიში დათარიღებული 2025 წლის 5 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში, 2025 წლის 26 თებერვალს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშს.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2025 წლის 26 თებერვლის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია ჩვენს მიერ.

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

ჩვენ არ გამოვეცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობითი 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“.

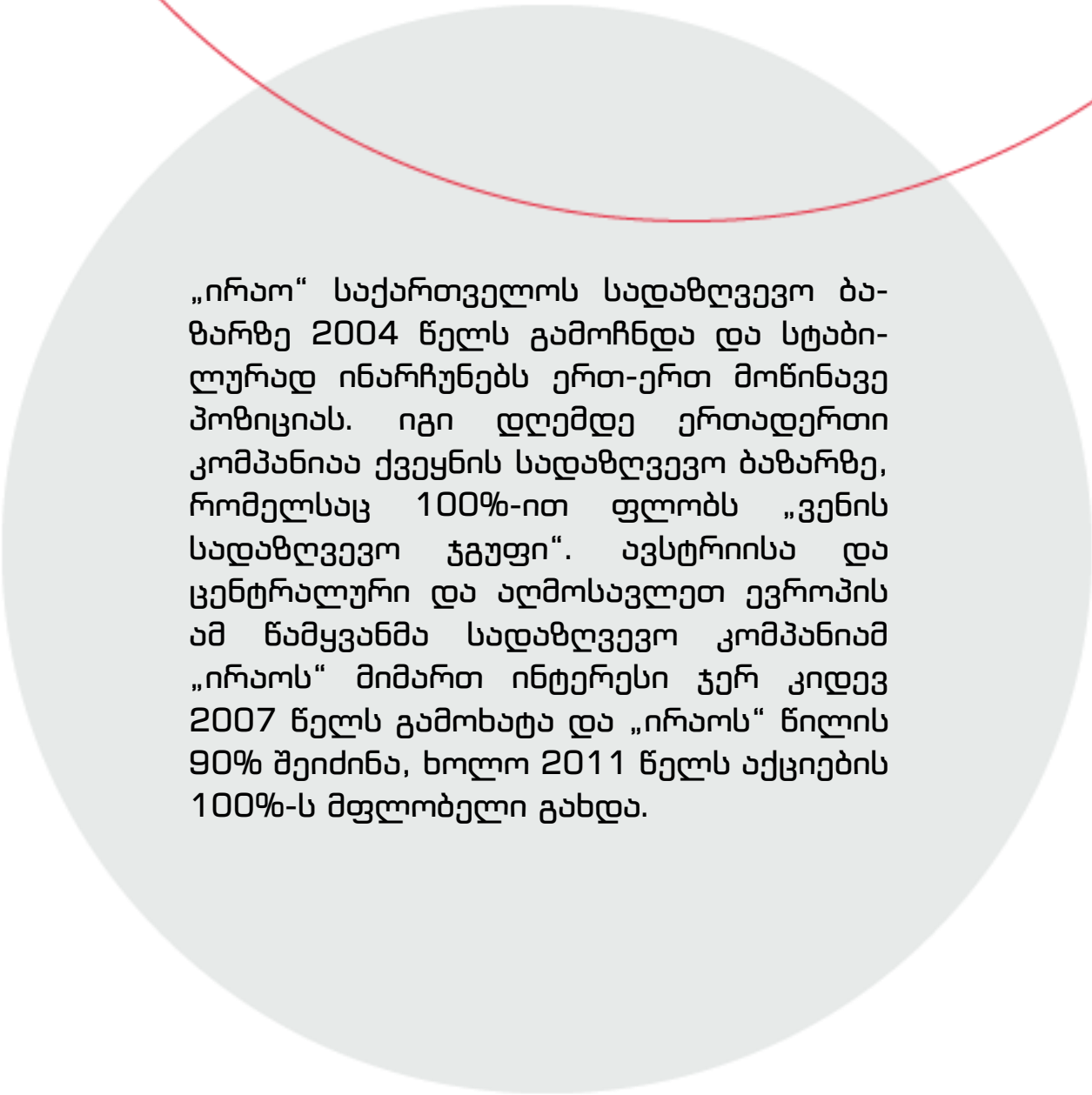
პატივისცემით,


ირინა გეგორიძე
აუდიტის პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“



მმართველობის
ანგარიში

2024



„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.



ვახტანგ დეკანოსიძე

ბენერალური დირექტორი

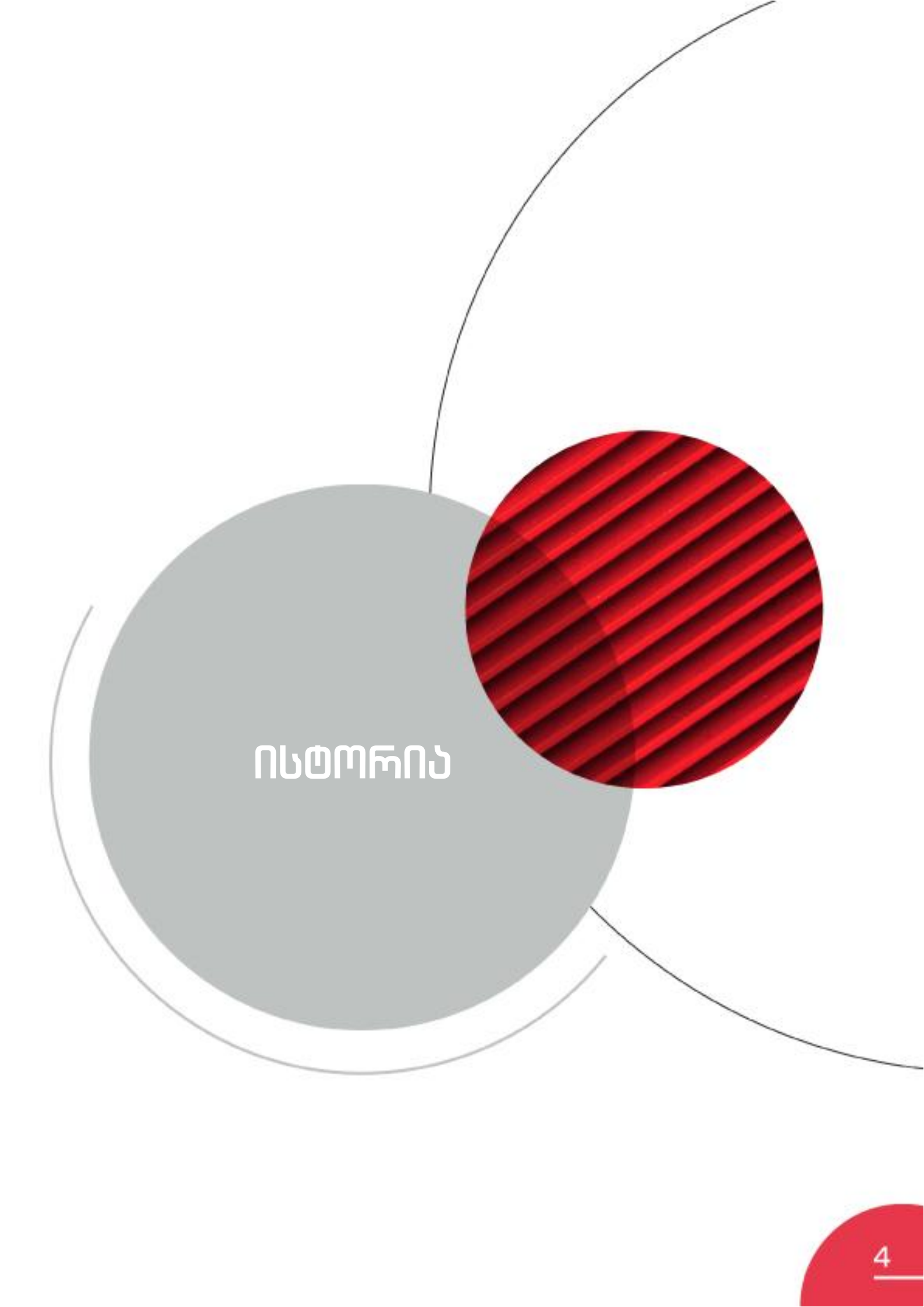


„ირაო“ კვლავაც ინარჩუნებს ერთ-ერთ წამყვან პოზიციას საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე. ჩვენი 21-წლიანი გამოცდილება და ევროპული სტანდარტებისადმი ერთგულება გვაძლევს საშუალებას, მომხმარებლებს შევთავაზოთ სანდო და ხარისხიანი მომსახურება. როგორც „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ წევრი კომპანია, „ირაო“ საერთაშორისო ცოდნას და ინოვაციურ მიდგომებს წარმატებით ახორციელებს ქართულ ბაზარზე, რაც კორპორაციული მართვის სისტემას უფრო გამართულსა და ეფექტიანს ხდის.

ჩვენი მთავარი ფოკუსი კვლავ მომხმარებლის ინტერესებზეა მიმართული. 2024 წელი იყო გამოწვევებითა და შესაძლებლობებით სავსე. კონკურენტულ გარემოში, სადაც სერვისები სულ უფრო ჰგავს ერთმანეთს, ჩვენი მთავარი მიზანია მომხმარებელთა ნდობის მოპოვება და ლოიალურობის განმტკიცება. მათი მოლოდინების ზედმიწევნით შესწავლით, ჩვენ მუდმივად ვაუმჯობესებთ მომსახურებას და ვქმნით საუკეთესო სადაზღვევო გამოცდილებას.

ციფრული სერვისების განვითარება ჩვენთვის კვლავ ერთ-ერთ მნიშვნელოვან მიმართულებად რჩება. წლის განმავლობაში ბევრი მნიშვნელოვანი და მომხმარებელთა საჭიროებებზე მორგებული გადაწყვეტილებები დავწერეთ და განვახორციელეთ. დისტანციური სერვისების განვითარების პარალელურად ვცდილობთ შევინარჩუნოთ პერსონალური კავშირი ჩვენს მომხმარებელთან. საამაყოა, რომ „ირაოს“ ციფრული მომსახურება ლიდერ პოზიციას ინარჩუნებს ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე. ჩვენი აპლიკაციისა და ვებ-პორტალის ონლაინ სერვისების მოხმარება კვლავ მზარდი ტენდენციით გამოირჩევა.

2024 წელს „ირაომ“ კიდევ ერთხელ დაამტკიცა, რომ სტაბილურობა, ნდობა და ინოვაცია ჩვენი წარმატების მთავარი კომპონენტებია. მომავალი წლებშიც გავაგრძელებთ მომხმარებელთა საჭიროებებზე ორიენტირებულ ზრდასა და განვითარებას, რათა შევქმნათ კიდევ უფრო უსაფრთხო და საიმედო სადაზღვევო გარემო.

The image features a minimalist abstract design. A large, solid gray circle is positioned on the left side. To its right, a smaller circle with a red background and diagonal black stripes overlaps it. Two thin, light gray curved lines arc across the background, one above and one below the circles. The word 'ისტორია' is written in white Georgian script across 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.

მისი
ღირებულებები
ხედვს



მისია

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



ხედვა

ჩვენ ვეძებთ კომპანიას, რომელიც მაღალკოეფიციენტურად სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით თქვენი გრძელვადიანი და სანდო პარტნიორია.

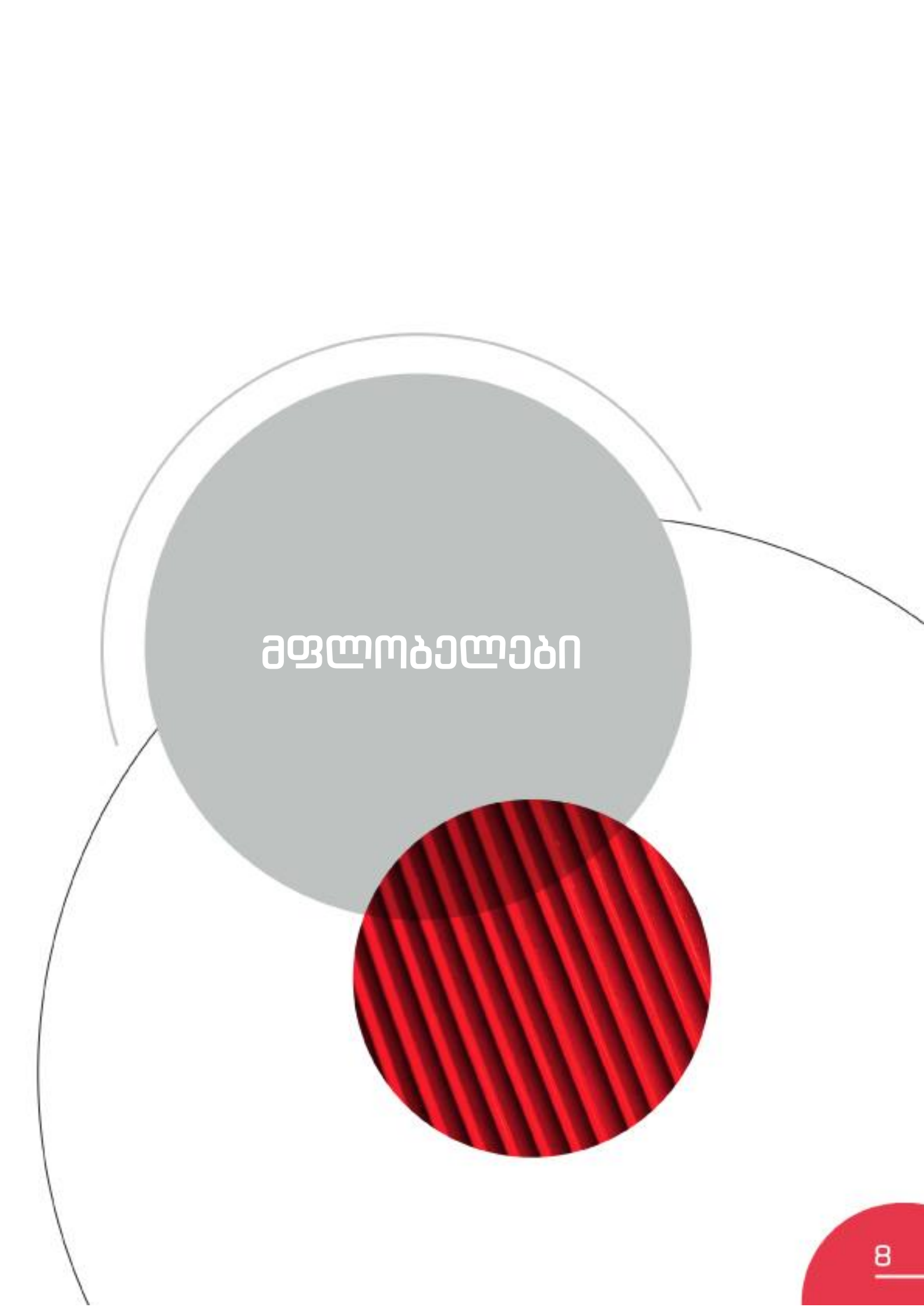


ჩვენი ღირებულებები 6 ძირითად

კომპონენტს ემყარება:

- კოეფიციენტი
- განვითარება
- სიმდიდრე
- 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-ზე მეტი სადაზღვევო კომპანიისა და საპენსიო ფონდისგან და წარმოდგენილია 30 ქვეყანაში. „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ 29,000-მდე თანამშრომელი ზრუნავს 28 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.



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

მისია



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

ხედვა



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

ღირებულებები:



- მრავალფეროვნება
- მომხმარებლებთან სიახლოვე
- პასუხისმგებლობა

კორპორაციული განაცხადი (სლოგანი):

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

ვენის სადაზღვევო ჯგუფი მუდმივად ცდილობს, რომ თავისი ღირებულებები და ფუნდამენტური ფასეულობები შვილობილ კომპანიებში დანერგოს. ცოდნის, იდეებისა და გამოცდილების გაზიარების შესაძლებლობა განასხვავებს მას სხვა სადაზღვევო ჯგუფებისგან და ანიჭებს კონკურენტულ უპირატესობას.

2023 წელს ვენის სადაზღვევო ჯგუფმა მასში შემავალი კომპანიების წარმომადგენლების ჩართულობით შეიმუშავა კომპეტენციების მოდელი, რომელშიც შედის ქცევისა და აზროვნების ის წყობა, რაც უსაჭიროება ჯგუფს თანამშრომლობისა და სამომავლო განვითარებისთვის. კომპეტენციებს მჭიდრო კავშირი აქვთ VIG-ის ღირებულებებთან

კომპეტენციები:

- | | |
|----------------------------------|---------------------------|
| 1. მომხმარებელზე ორიენტირება; | 4. პასუხისმგებლობა; |
| 2. ინოვაციური აზროვნება ; | 5. სტრატეგიული აზროვნება; |
| 3. თანამშრომლობა და პარტნიორობა; | 6. ბაძლიერება |

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

სამედიკალური საბჭოს წევრები

2024 წელს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა შეიცვალა.



სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

- გერალდ კლემენსიხი – სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- ერვინ ნაგროვი – სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
- ლიან ჰირნერი – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, თავმჯდომარის მოადგილე
- ვლადიმერ მრავი – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- გიორგი კვირიკაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

გენეჯმენტ-ბორდის წევრები:

- ვახტანგ დეკანოზიძე – გენერალური დირექტორი
- რამაზ ხვიჩია – ფინანსური დირექტორი
- ანდრო ხუხუნიშვილი – გაყიდვების და მარკეტინგის დირექტორი
- ილია ბაბუცხიძე – სოციალური დირექტორი
- სოფო განიძაშვილი – სამედიცინო დირექტორი
- გუგა გვაზავა – სანიტორი-ჰიგიენის დირექტორი



ძირითადი მარკენებლები

აქტივების
რაოდენობა
53,4 მლნ
ლარი

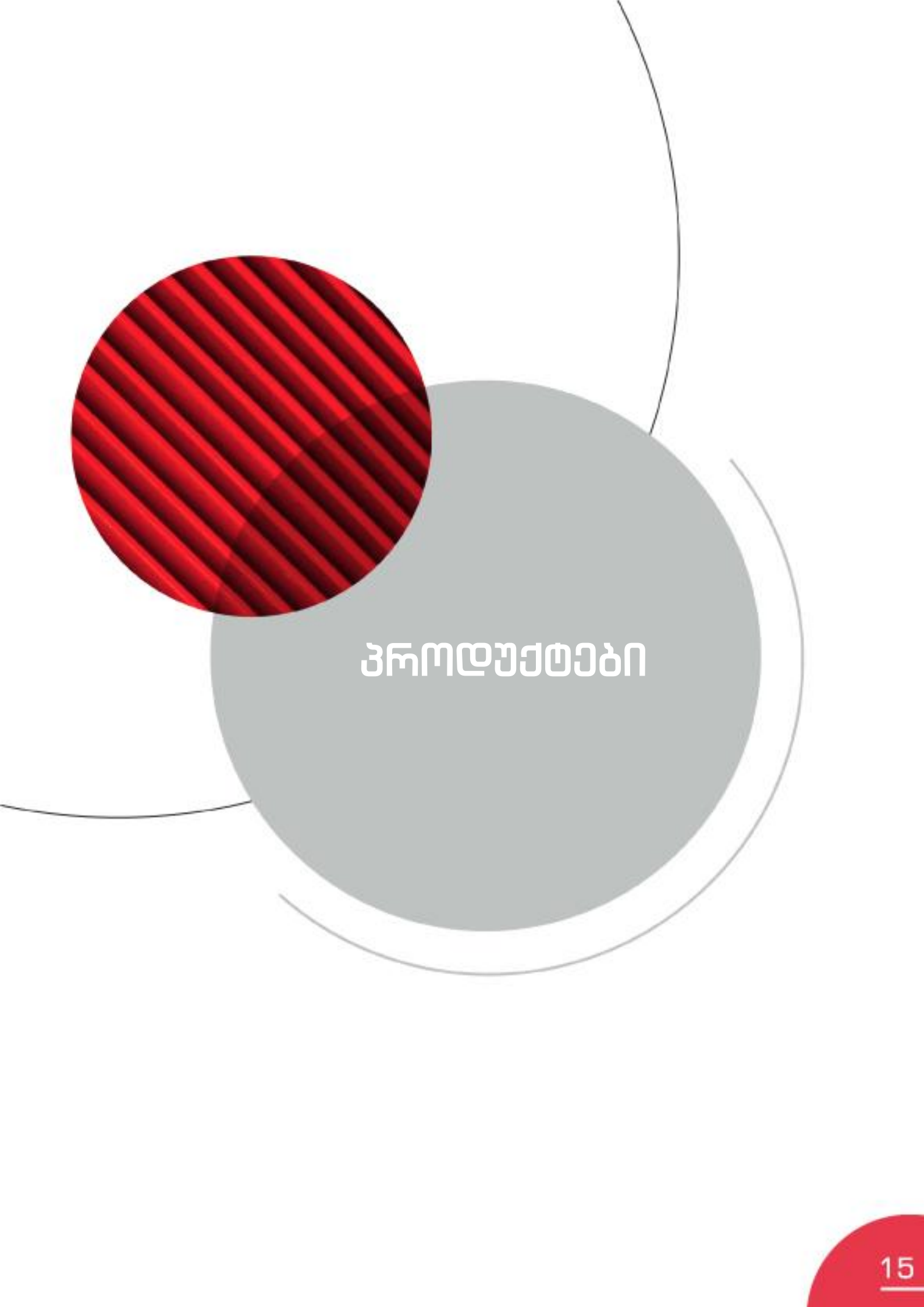
მოგება
(დაბეგვრამდე)
3,5 მლნ
ლარი

ანაზღაურებული
გარაღები
42.5 მლნ
ლარი

განახლების
მარკენაბელი
76%

ბაზრის
წილი
7%

მოზიდული
პრემია
83.9 მლნ
ლარი



პროდუქტები

ჩვენი კომპანიის პორტფელი თითქმის თანაბრად არის განაწილებული სამედიცინო და არასამედიცინო პროდუქტებზე. „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.

2024 წელი ძირითადად დაეთმო არსებული აპლიკაციების დახვეწას, რაც მომხმარებლისათვის კიდევ უფრო გაუმჯობესებული მომსახურების შეთავაზებას ისახავს მიზნად. ამ წელსაც ირაოს ერთერთი სტრატეგიული ამოცანა იყო სადაზღვევო პროდუქტების ხელმისაწვდომობის გაზრდა. დაგვემატა არაერთი პარტნიორი კომპანია, რომელიც წარმატებით ყიდის ირაოს საცალო სადაზღვევო პროდუქტებს.

2024 წელს ასევე დაიწყო CRM პლატფორმის განვითარების პროექტის განხორციელება, რომელიც გაყიდვის პროცესის დახვეწას ემსახურება და ეტაპობრივად მოიცავს ყველა მოდულს, რომელიც საჭიროა მომხმარებლის იდენტიფიცირებიდან პოლისის გამოწერამდე.

კორპორაციულ სეგმენტში „ირაოს“ წამყვანი პროდუქტი **სამედიცინო დაზღვევა** და ამ მიმართულებით 2024 წლის მოზიდულმა პრემიამ ჯამური პორტფელის **43%** შეადგინა. კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივად იცვლება, რათა შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა. ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს მუდმივად გაუმჯობესებული პაკეტები და ხელსაყრელი პირობები შევთავაზოთ.



კორპორაციული დაზღვევის მიმართულებით წელს ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ბენეფიტი დაგვემატა, ჩვენი პარტნიორი გახდა **Diagnose.me**, რომელიც ჩვენს მომხმარებლებს ექსპერტული სამედიცინო მოსაზრების მიღების სერვისს სთავაზობს. Diagnose.me ამარტივებს დიაგნოსტიკის პროცესს - შესაძლებელია მსოფლიოს წამყვანი სპეციალისტების გუნდიდან ნებისმიერი ექსპერტის არჩევა, რომელიც ინდივიდუალურად გინევეს კონსულტაციას და გაძლევს რეკომენდაციებს.



ავტოდაზღვევა „ირაოს“ საცალო სეგმენტის წამყვანი პროდუქტია და მას პორტფელის **22%** უჭირავს. კომპანია თითოეულ ავტომფლობელს ინდივიდუალურად მორგებულ პირობებს სთავაზობს.



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

კომპანიის ერთ-ერთი ინოვაციური პროდუქტია შინაური ცხოველების დაზღვევა „ერთგული მეგობარი“, რომელიც წლებთან ერთად უფრო და უფრო მეტი პოპულარობით სარგებლობს მომხმარებლებში. მსურველებს შეუძლიათ დააზღვიონ ძაღლები და კატები. 2024 წელს გასულ წელთან შედარებით დაზღვეულთა რაოდენობა 15 %-ით გაიზარდა. მისი შეძენა შესაძლებელია ონლაინ პორტალის მეშვეობითაც.



ირაოს საცალო დაზღვევის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პროდუქტია ჯანმრთელობის ინდივიდუალური დაზღვევა „პულსი“, რომელიც ასევე წლიდან წლამდე მზარდი მოთხოვნით გამოირჩევა და გასულ წელთან შედარებით 85%-იანი ზრდა დაფიქსირდა. მისი შეძენა შესაძლებელია ონლაინ პორტალის მეშვეობითაც.



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

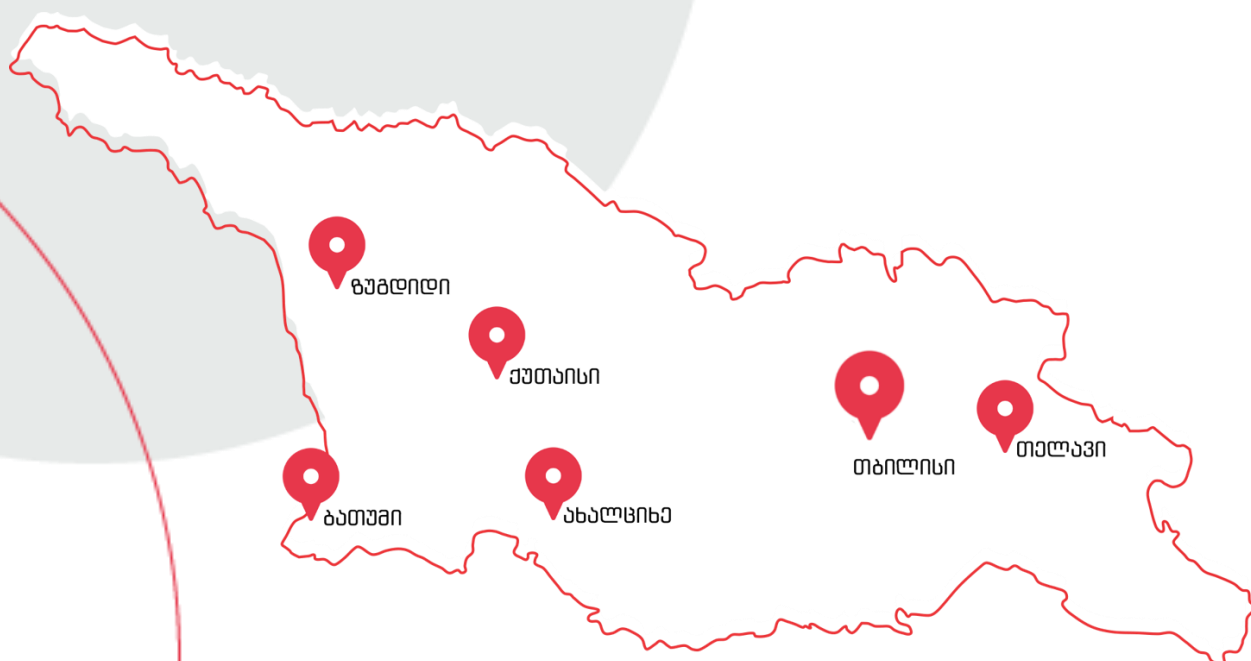
ბათუმი – ძეგლი ზუბალაშვილების 31

ქუთაისი – წმინდა ნინოს 1/38

ახალციხე – თაბუკაშვილის 15

ზუგდიდი – მერაბ კოსტავას 76

თელავი – ა. ვარდოშვილის 22



ოჯახის ექიმების მომსახურება

ირაოს ოჯახის ექიმები ქვეყნის მასშტაბით დაზღვეულებს **68 ლოკაციაზე** ემსახურება. „ირაოს“ სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. თბილისის მასშტაბით ოჯახის ექიმების მომსახურების მიღება **9** მოწინავე **კლინიკაშია** შესაძლებელი: „რეიმანი“, „კურაციო“, „ხეჩინაშვილის სახელობის საუნივერსიტეტო კლინიკა“, „დავით ტატიშვილის ჯანმრთელობის ცენტრი“ (ვაკის, ისნის, პეკინის, სანდრო ეულის, ვაჟა-ფშაველასა და დიდი დიღმის ფილიალები).

სამედიცინო მომსახურების მიღება თბილისის გარდა, საქართველოს მასშტაბით, **55** რაიონშია შესაძლებელი, ესენია: ქუთაისი, საჩხერე, ტყიბული, ზესტაფონი, წყალტუბო, ჭიათურა, 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, ახალციხე, ბორჯომი, ადიგენი, ნინოწმინდა, ახალქალაქი, ცაგერი, რუსთავი, მარნეული, გარდაბანი, თეთრიწყარო, წალკა, ბოლნისი, დმანისი, ხაშური, გორი, ქარელი, კასპი.

2024 წლის მანძილზე ოჯახის ექიმებთან განხორციელებული კონსულტაციების რაოდენობა **238 931** იყო. მომხმარებლების უმრავლესობა კვლავ ოჯახის ექიმებთან დისტანციურ კონსულტაციას ანიჭებს უპირატესობას.

საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

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

2024 წელი ქოლ-ცენტრისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი პერიოდი იყო, რადგან განსხვავებულ ცვლილებებთან და გამოწვევებთან იყო დაკავშირებული.

აღნიშნულ წელსაც დეპარტამენტი აგრძელებს სახელის გამართლებას, მომხმარებელთა სრულ მხარდაჭერას და კიდევ მეტად იკვეთება მისი როლი. ისევე, როგორც წინა წლებში, 2024 წელსაც შედეგების შენარჩუნებაზე და გაუმჯობესებაზე აქტიურად გაგრძელდა მუშაობა. დეპარტამენტიდან აქტიურად ხდებოდა ონლაინ სერვისებზე გადასვლის ხელშეწყობა, რამაც გაამარტივა მომსახურების მიღების თითქმის ყველა ნაწილი.

აღნიშნული წლის ბოლოს მომხმარებელთა მხარდაჭერის სამსახურში მოხდა არასტანდარტული გრაფიკის დანერგვა, რაც პერსპექტივაში გაზრდის თანამშრომლების სტაბილურობას და ეფექტურობას.

2024 წელს ჯამში შემოვიდა – **209 971** ზარი.

აღსანიშნავია, რომ გუნდის მიერ წლის მანძილზე დადგენილი ბენჩმარკები სრულად შესრულდა. პროფესიონალიზმის, სტანდარტების დაცვის, მომსახურების, კომპეტენციისა და კეთილგანწყობის კრიტერიუმებით მომხმარებელთა მხარაჭერის სამსახური ყოველ წელს აუმჯობესებს მაჩვენებლებს.



209 971
შემოსული ზარი

ონლაინ სერვისები

ჩვენ მომხმარებლებს 5 წელია ვთავაზობთ დისტანციური მომსახურების პორტალს - „პირადი სივრცე“, რომლის მრავალფეროვანი ფუნქციონალით გამოირჩევა და ხელმისაწვდომია როგორც ვებ პორტალის, ასევე მობილური აპლიკაციის სახით. ჩვენ მუდმივად ვმუშაობთ დისტანციური სერვისების განვითარებაზე და ამავდროულად მაქსიმალურად ვცდილობთ არ დავკარგოთ პერსონალური კავშირი ჩვენს მომხმარებელთან. ჩვენი პერსონალური თუ კორპორატიული სერვისის მენეჯერები, მუდმივად მზად არიან უპასუხონ დაზღვეულის ნებისმიერ კითხვას.

მობილური აპლიკაციისა და ვებ-პორტალის მეშვეობით მომხმარებლებს შეუძლიათ შემდეგი ძირითადი სერვისების მიღება:

- აქტიური პოლისების ნახვა
- სამედიცინო ანაზღაურებისა და საგარანტიო წერილის მოთხოვნა
- ექიმთან ჩაწერა
- მიმართვების მოთხოვნა
- დაზღვევის საფასურის გადახდა
- ატვირთული განაცხადების, მიმართვებისა და ექიმების ჯავშნების ისტორიის ნახვა

აღნიშნული სერვისებიდან განსაკუთრებული პოპულარობით სარგებლობს ონლაინ ანაზღაურების სერვისი, 2024 წელს სამედიცინო ანაზღაურებების 91% ონლაინ პლატფორმაზე განხორციელდა. ასევე განსაკუთრებულად დიდი მოთხოვნით სარგებლობს ონლაინ მიმართვების სერვისი - ჯამური რაოდენობის 80% სწორედ „პირადი სივრცის“ მეშვეობით არის გაცემული.

2024 წელს „პირად სივრცეში“ დამატებული სიახლეებიდან აღსანიშნავია:

- მიმართვის ისტორიაში მიმართვის განახლების/რედაქტირების მოდული - ფუნქციონალის მეშვეობით დაზღვეულს შეუძლია პირადი სივრციდან ვადაგასულ მიმართვაზე განახლების მოთხოვნის დაფიქსირება და ასევე ამბულატორულ მიმართვებზე ცვლილების უფლების მოთხოვნა, ამით დაიზოგა როგორც დაზღვეულების, ასევე ირაოს სერვისს ან რაც ქვიათ მენეჯერების დრო.
- შენახული ბარათით გადახდის ფუნქციონალი - ბარათის შენახვისა და შენახული ბარათით გადახდის შესაძლებლობა მომხმარებელს უმარტივებს და მეტად კომფორტულს ხდის თანხის გადახდის ნაწილს. დაზღვეულს აღარ უწევს ყოველი გადახდისას ბარათის მონაცემების შეყვანა.

2024 წელს დაიწყო ირაოს მობილური აპლიკაციის სრული განახლება. პროექტის მიზანია მობილური აპლიკაციის როგორც დიზაინის ასევე პროგრამული ენის განახლება და მორგება თანამედროვე ტექნოლოგიურ სტანდარტებზე. განახლებული აპლიკაციის გაშვება 2025 წლის პირველ კვარტალში არის დაგეგმილი.

2025 წელს ასევე დაგეგმილია online.iraos.ge-ის განახლებაც, რომელიც მოიცავს როგორც „პირადი სივრცის“ ვებ-პორტალს, ასევე ონლაინ გაყიდვების პორტალს. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ მოვერგოთ და გავითვალისწინოთ ჩვენი მომხმარებლების სურვილები. აღნიშნული ცვლილებებიც სწორედ ჩვენი მომხმარებლების კვლევაზე დაყრდნობით, მათი კომენტარებისა და უკუკავშირის შესაბამისად ხორციელდება.

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება

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

ჩვენი სამომხმარებლო გამოცდილების გაუმჯობესების სტრატეგია მოიცავს მომხმარებლის მოლოდინების უკეთ გაგებას, სამომხმარებლო გამოცდილების პერსონალიზაციას, დროულ და ეფექტურ კომუნიკაციას, მომხმარებელთან შეხების წერტილების გამარტივებას, დაზღვეულთა საკითხების ეფექტურად გადაჭრას, ინვესტიციას ტექნოლოგიებში, რათა უფრო კომფორტული და მარტივი გახდეს დაზღვეულთათვის მომსახურების მიღება.

ჩვენთვის უმნიშვნელოვანესი ფაქტორია, რომ პროდუქტის გაყიდვისას მომხმარებელს სრულად მივაწოდოთ ინფორმაცია პროდუქტის ყველა იმ მახასიათებელზე, რომლის შეძენასაც აპირებს, შემდეგ კი უკვე მომსახურების პროცესში გავამართლოთ მათი მოლოდინები და მოვიპოვოთ მათი ლოიალობა. დაზღვეულების კმაყოფილებისა და ნდობის მოსაპოვებლად, მისი მოლოდინები უნდა შეესაბამებოდეს რეალურად მიღებულ სერვისს.

მომხმარებელთა კმაყოფილების გაზომვა და გაგება უმნიშვნელოვანესია იმისათვის, რომ გავიგოთ რა სურს ჩვენს დაზღვეულს, რის გაუმჯობესებას ისურვებდა, როგორი იქნებოდა მისთვის უფრო კომფორტული და მარტივი სადაზღვევო სერვისები. სწორედ ამიტომ, ირაო უკვე მრავალი წელია ზომავს მომხმარებლების კმაყოფილების და ლოიალობის ინდექსს, ვიკვლევთ ჩვენი დაზღვეულებისთვის კმაყოფილების განმსაზღვრელ მნიშვნელოვან ფაქტორებს და ამის საფუძველზე ვგეგმავთ სამომავლო ნაბიჯებს სამომხმარებლო გამოცდილების გაუმჯობესების მიმართულებით.

2024 წლის მომხმარებელთა კმაყოფილების სინდიკატური კვლევების მიხედვით, ირაო ინარჩუნებს სადაზღვევო ბაზრის ლიდერ პოზიციას CSAT-ის მაჩვენებლის მიხედვით. ირაოს მომხმარებლები სუკეთესო შეფასებას აძლევენ დისტანციური არხების სიმარტივის, ანაზღაურების კომფორტული პროცედურების, ცხელის ხაზის ოპერატიულობისა და მომსახურე პერსონალის კომპეტენცია-კეთილგანწყობის პარამეტრებს. რაც შეეხება ლოიალობის მაჩვენებელ NPS-ის ინდექსს, ამ მაჩვენებლით ირაო კვლავ მყარად ინარჩუნებს საუკეთესო 3 კომპანიას შორის ადგილს.

2024 წელს ირაოს დაზღვეულებისთვის სერვისის მიღება უფრო სწრაფი და მარტივი გახდა, როგორც სამედიცინო, ისე არასამედიცინო დაზღვევის პროდუქტის მიმართულებით, კერძოდ:

- სამედიცინო სერვისის უფრო სწრაფად მიღებისთვის განხორციელდა პროექტი, რომლის ფარგლებშიც მომხმარებლებს მიმართვის შეცვლა/შესწორება შეუძლიათ მყისიერად, ცხელი ხაზის საშუალებით. სიახლე ითვალისწინებს მომხმარებელთა სატელეფონო ზარების პირდაპირ გადართვას პერსონალურ მენეჯერთან, რომელიც მომენტალურად უგზავნის დაზღვეულს მისთვის საჭირო მიმართვას;
- არასამედიცინო, კერძოდ კი ავტო დაზღვევის მომხმარებლებისთვის ზარალის ანაზღაურების დრო შემცირდა საშუალოდ 6-7 დღიდან 4-5 დღემდე, რაც პროცესის გამარტივების ხარჯზე გახდა შესაძლებელი. ზარალის მენეჯერები სადაზღვევო შემთხვევის დარეგულირების პროცესს იწყებენ გაცხადებისთანავე და აღარ ელოდებიან საპატრულო პოლიციისგან საჭირო საბუთებს. ეს აჩქარებს და ამარტივებს სასურველი ანაზღაურების მიღების სერვისს მომხმარებლებისთვის;

2024 წელს ასევე დაიხვეწა კომუნიკაციის არხები დაზღვეულთათვის, კერძოდ:

- სამედიცინო დაზღვევის მომხმარებლებს ანაზღაურებაზე ან პროვაიდერთან მიმართვაზე უარის შემთხვევაში სმს-ის საშუალებით ეგზავნებათ ლინკი, რომელზე გადასვლისას დაზღვეულები იღებენ დეტალურ ინფორმაციას უარის თაობაზე, ან დეტალურ განმარტებას თუ რა ტიპის დოკუმენტია დამატებით საჭირო სერვისის ან ანაზღაურების მისაღებად;
- ავტო დაზღვევის მომხმარებლებს შემთხვევის ანაზღაურების პროცესის შესახებ, ყოველ ეტაპზე ეგზავნებათ ინფორმაცია, თუ რა პროცესშია მათი ზარალის დარეგულირების საკითხი;

2024 წელი ასევე მნიშვნელოვანი იყო თანამშრომლების ეფექტური კომუნიკაციის უნარების განვითარების თვალსაზრისით. სერვისში ჩართული ყველა თანამშრომლისთვის ჩატარდა ტრენინგები, რაც ემსახურებოდა სერვისის პროცესში ადამიანური ფაქტორის როლის გაძლიერებას. აღნიშნული ტრენინგების საფუძველზე თანამშრომლებს საშუალება მიეცათ აეთვისებინათ ისეთი ტექნიკები, რაც როგორც მომხმარებლისთვის, ისე მათთვის სერვისის პროცესს უფრო სასიამოვნოს, პროდუქტიულს და ადამიანზე ორიენტირებულს გახდის.

2025 წელს იგეგმება ახალი მასშტაბური პროექტი - „ექიმი გისმენთ“. აღნიშნული პროექტის ფარგლებში შეიქმნება ექიმების სატელეფონო მომსახურების ერთგვარი ცხელი ხაზის სამსახური. **სერვისის საშუალებით დაზღვეულებს შეეძლებათ ოჯახის ექიმის მომსახურების მიღება მომენტალურად სატელეფონო ცენტრში დაკავშირებისთანავე. ამ ეტაპზე სატელეფონო კონსულტაციის მისაღებად დაზღვეულებს უწევთ ექიმთან კონსულტაციის დაჯავშნა, ხოლო ჯავშნის გაკეთების საშუალო მოლოდინის დრო 1-2 დღეა. (ეს შიდა ინფორმაციის გამჟღავნებას ხო არ არის?)**

„პირადი სივრცის“ პორტალი 2025 წელს განაგრძობს განვითარებას და ხორციელდება პროექტები შემდეგი მიმართულებით: დაზღვეულისთვის პირადი მენეჯერის შესახებ ინფორმაციის ნახვის და ასევე საჭიროების შემთხვევაში მასთან მარტივად დაკავშირებისთვის აპლიკაციიდანვე ზარის განხორციელების შესაძლებლობა.

სოციალური
პროექტები

ირაო, როგორც „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ (VIG) წევრი, აქტიურად იზიარებს ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობის კულტურას. VIG მთელი ევროპის მასშტაბით ახორციელებს გარემოსდაცვით და სოციალურ პროექტებს, რომლებიც მოიცავს ეკოლოგიური მდგრადობის მხარდაჭერას, მოწყვლადი ჯგუფების დახმარებას და ფინანსური განათლების ხელშეწყობას. ჯგუფის პოლიტიკა ემყარება გრძელვადიან ხედვას, რომლის მიზანია არა მხოლოდ ფინანსური უსაფრთხოების უზრუნველყოფა, არამედ საზოგადოების კეთილდღეობაში წვლილის შეტანა. სწორედ ეს ღირებულებები განსაზღვრავს ირაოს სოციალურ სტრატეგიას, რომლის ფარგლებშიც ირაო საქართველოში ახორციელებს მნიშვნელოვან პროექტებს.

ირაოსთვის სოციალური პასუხისმგებლობა მხოლოდ კომპანიის სტრატეგიის ნაწილი არ არის – ეს არის ღირებულება, რომელიც ჩვენს ყოველდღიურ საქმიანობას წარმოადგენს. ჩვენ მტკიცედ გვნამს, რომ ბიზნესს შეუძლია და უნდა ჰქონდეს პოზიტიური გავლენა როგორც გარემოზე, ისე საზოგადოებაზე. სწორედ ამიტომ, 2024 წელსაც განვახორციელეთ არაერთი სოციალური და ეკოლოგიური ინიციატივა, რათა ხელი შეგვეწყო მდგრადი მომავლის შექმნისთვის.

2024 წელს ჩვენ განვახორციელეთ სოციალური პროექტები ორი მიმართულებით: გარემოს დაცვა და ქველმოქმედება.

გარემოს დაცვა:

2024 წელს, უკვე მეორედ, ირაომ განახორციელა ეკო-შეჯიბრის პროექტი, რომლის ფარგლებშიც თანამშრომლებისგან დაკომპლექტებული 10-15 კაციანი გუნდები 1 თვის მანძილზე ერთმანეთს ეჯიბრებოდნენ ეკომეგობრული ინიციატივების განხორციელებაში. ეს პროექტი თანამშრომლებს ეკომეგობრული ჩვევების ჩამოყალიბებასა და გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობის გაძლიერებაში ეხმარებოდა, არა მხოლოდ სამუშაო სივრცეში, არამედ ყოველდღიურ ცხოვრებაშიც. ამ გამოწვევის საშუალებით, ჩვენ კიდევ ერთხელ დავადასტურეთ გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობისადმი ერთგულება, ხელი შევუწყეთ თანამშრომლებში მდგრადი ჩვევების დამკვიდრებას და საზოგადოებაში ეკოლოგიური ცნობიერების ამაღლებას. ჩვენ შევძელით თანამშრომლების წახალისება, რათა შეენარჩუნებინათ ეკომეგობრული ჩვევები და გაეძლიერებინათ დადებითი გავლენა გარემოზე.

ქველმოქმედება:

ირაომ მნიშვნელოვანი სოციალური პროექტი განახორციელა შაუმიანის იძულებით გადაადგილებულ პირთა დასახლებაში მცხოვრები ოჯახების დასახმარებლად. დასახლებაში დაახლოებით 300 დევნილი პირი ცხოვრობს, რომელთა უმეტესობა სიღარიბეს, უმუშევრობასა და ჯანმრთელობის სერიოზულ გამოწვევებს ებრძვის. ირაოს მიზანი იყო მათთვის ხელშესახები მხარდაჭერის გაწევა, განსაკუთრებით იმ ოჯახებისთვის, რომლებიც მძიმე პირობებში ცხოვრობენ. გარდა ამისა, ყურადღება გავამახვილეთ ადგილობრივ საბავშვო ბაღზე, რომელიც გამართულად ფუნქციონირებისთვის საჭირო ძირითადი რესურსების დანაკლისშია.

ამ მიზნის მისაღწევად, ჩვენს სათავო ოფისში წამოვიწყეთ შემოწირულობების კამპანია, რომლის ფარგლებში შევაგროვეთ ტანსაცმელი, სათამაშოები, საოჯახო ნივთები და საბავშვო ბაღისთვის საჭირო **მასალები(ინვენტარი ხო არ ჯობია?)**. 17 ოქტომბერს, ირაოს გუნდი პირადად ესტუმრა დასახლებას, სადაც ბავშვებისთვის გასართობი პროგრამა გავმართეთ და საჭიროების მქონე ოჯახებს ადგილზე გადავეცით შეგროვებული ნივთები.

ირაოს სოციალური პასუხისმგებლობის პროგრამები მომავალშიც აქტიურად გაგრძელდება, რათა საზოგადოებაში მნიშვნელოვანი ცვლილებები შევიტანოთ და მხარი დავუჭიროთ როგორც გარემოსდაცვით, ისე სოციალურ საკითხებს.



ადამიანური რესურსები

2024 წელს ირაოში აქტიურად გაგრძელდა თანამშრომლების განვითარების და მათი სამუშაოს ეფექტურობის გაზრდის პროექტები, რომლებიც მიზნად ისახავს თანამშრომლების პროფესიული კომპეტენციების გაძლიერებას და სამუშაო გარემოს კიდევ უფრო გაუმჯობესებას.

გაყიდვების განვითარების პროექტი:

2024 წლის მარტიდან ვენის სადაზღვევო ჯგუფისა და ჩვენი ჩეხი კოლეგების მხარდაჭერით დაიწყო ირაოსთვის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი, გაყიდვების განვითარების პროექტი, რომლის მიზანია, დაეხმაროს ირაოს გაყიდვების გუნდს მუდმივ ზრდაში, თანამშრომლების შენარჩუნების მაჩვენებლის გაუმჯობესებასა და კიდევ უფრო მეტი წარმატების მიღწევაში.

პროექტის ფარგლებში დაიხვეწა გაყიდვების მენეჯერების ანაზღაურების სისტემა, რამაც შრომით ბაზარზე ჩვენი ვაკანსიით დაინტერესებულ კანდიდატთა რაოდენობა 3-ჯერ გაზარდა. ასევე, გაუმჯობესდა თანამშრომლების შერჩევის პროცესი: სისტემურად განახლდა და დაინერგა „გაყიდვების მენეჯერის კომპეტენციების მოდელი“ და ამ კომპეტენციების გამოვლენის ინსტრუმენტები. გაყიდვების გუნდების მენეჯერებისთვის კი, ჩატარდა შესაბამისი ტრენინგი რეკრუტინგში, რამაც კიდევ უფრო ეფექტური გახადა მენეჯერების ჩართულობა კანდიდატებთან ინტერვიუსა და მათი შერჩევის პროცესში.

გაყიდვების განვითარების პროექტს 2024 წლის განმავლობაში თანამშრომელთა ოთხი ახალი ნაკადი შემოუერთდა, რომლებმაც ადაპტაციის ახალი პროგრამის ფარგლებში ირაოს „შიდა ტრენერების“, „შიდა მენტორების“ და გარე მოწვეული ექსპერტების ჩართულობით შექმნილი ტრენინგ მოდულები და მენტორინგის პროცესი გაიარეს. შედეგად, ირაოს გაყიდვების გუნდი რაოდენობრივად გაიზარდა, გაძლიერდა და 2024 წლის მიზნები სრულად შესრულდა.

თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევა:

2024 წელს ირაოში ადამიანური რესურსების მართვის მიმართულებით ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პროექტი VIG-ის მხარდაჭერით ჩატარებული თანამშრომლების ჩართულობის კვლევა იყო, რის საფუძველზეც ირაომ საერთაშორისოდ აღიარებული, The Great Place to Work® სერტიფიკატი მოიპოვა და ოფიციალურად მიენიჭა “საუკეთესო სამუშაო ადგილის” სტატუსი.

კვლევა ჩაატარა ორგანიზაციული კულტურის კვლევებისა და კონსალტინგის მიმართულებით საერთაშორისო ლიდერმა კომპანიამ „Great Place to Work“-მა, რომელსაც მსოფლიოს სხვადასხვა დიდ ორგანიზაციებთან თანამშრომლობის 30 წლიანი გამოცდილება აქვს.

სერტიფიცირების პროცესი მოიცავდა თანამშრომლების დეტალურ გამოკითხვას და ორგანიზაციული კულტურის სხვადასხვა ასპექტის შეფასებას, მათ შორის, ლიდერებისადმი ნდობას, პატივისცემას, სამართლიანობას, სამუშაოთი კმაყოფილებას (სიამაყეს) და თანამშრომლობას (ამხანაგობას).

ირაომ ყველა ამ მიმართულებით კარგი შედეგი აჩვენა. განსაკუთრებით მაღალი მაჩვენებლები დაფიქსირდა ლიდერობის ხარისხისა (სანდოობა და სამართლიანობა) და თანამშრომლობის მიმართულებით, რაც განსაკუთრებით სასიხარულოა, რამდენადაც ორგანიზაციული კულტურის მთავარ საყრდენს წარმოადგენს. მაგალითად: თანამშრომელთა 90% თვლის, რომ „როდესაც კომპანიას უერთდები, კეთილგანწყობით გიღებენ“, ხოლო 88%-ის აზრით, „მე შემიძლია მენეჯმენტს დავუვსა ნებისმიერი გონივრული კითხვა და მივიღო ცხადი/პირდაპირი პასუხი“.

მრავალფეროვნება

„მრავალფეროვნების“ მიმართულებით, რომელიც ირაოს და ვენის სადაზღვევო ჯგუფის მნიშვნელოვანი ღირებულებაა, 2024 წელს ირაოს მენეჯერებისთვის ინტენსიური ტრენინგ პროგრამა ჩატარდა, რომელიც ფოკუსირდა მრავალფეროვნების მნიშვნელობასა და სარგებელზე კრეატიულობის და ინოვაციურობის პროცესში. ტრენინგი ინოვაციების, კრეატიულობის და ადამიანების მართვის სფეროებში გამოცდილ მონიანვე სპიკერებს აერთიანებდა, რომლებმაც პრაქტიკული მაგალითებისა და მონაწილეებთან ვორქშოპული მუშაობის საშუალებით წარმოაჩინეს, თუ რამდენად წაახალისებს გუნდის მრავალფეროვანი (სხვადასხვა ასაკის, სქესის, სპეციალობის და გამოცდილების და აშ.) თანამშრომლებით დაკომპლექტება კრეატიულობას და ახალი იდეების დაბადებას, რაც საბოლოოდ უკეთეს ბიზნეს შედეგებში ითარგმნება. პროექტი წარმატებით განხორციელდა, რასაც ადასტურებს მონაწილეების უკუკავშირი და კომპანიაში გაჩენილი ახალი ინიციატივები.

2024 წლის განმავლობაში „გაყიდვების განვითარების“ და „მრავალფეროვნების“ პროექტების, ასევე, თანამშრომლების ინდივიდუალური განვითარების პროგრამების ფარგლებში სწავლებასა და განვითარებას, წინა წლებთან შედარებით გაცილებით მეტი, 940-ზე მეტი სატრენინგო დღე დაეთმო.

The background features a large, light gray circle on the left and a smaller circle on the right filled with horizontal red stripes. Two thin, curved gray lines arc across the top and bottom of the page, framing the central text area.

საკანონმდებლო
ცვლილებები,
პოლიტიკა
და რეგულაციები

2024 წელს კანონმდებლობაში შევიდა
გარკვეული ცვლილებები,
რომლებიც აისახა კომპანიის სადაზღვევო საქმიანობაზე:

2024 წლის ნოემბერში ცვლილებები
შევიდა 2017 წლის 03 აპრილის
საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო
გედამხედველობის სამსახურის უფროსის
ბრძანება N18-ში, „ზღვაველის მიერ
სადაზღვევო მომსახურების განაწილას
მომხმარებლისათვის აუცილებელი
ინფორმაციის მიწოდების ინსტრუქციის
დამტკიცების შესახებ“.

ძირითადი რისკები
და საბანკებო
სიტუაციების
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 ცვლილებებით, 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.

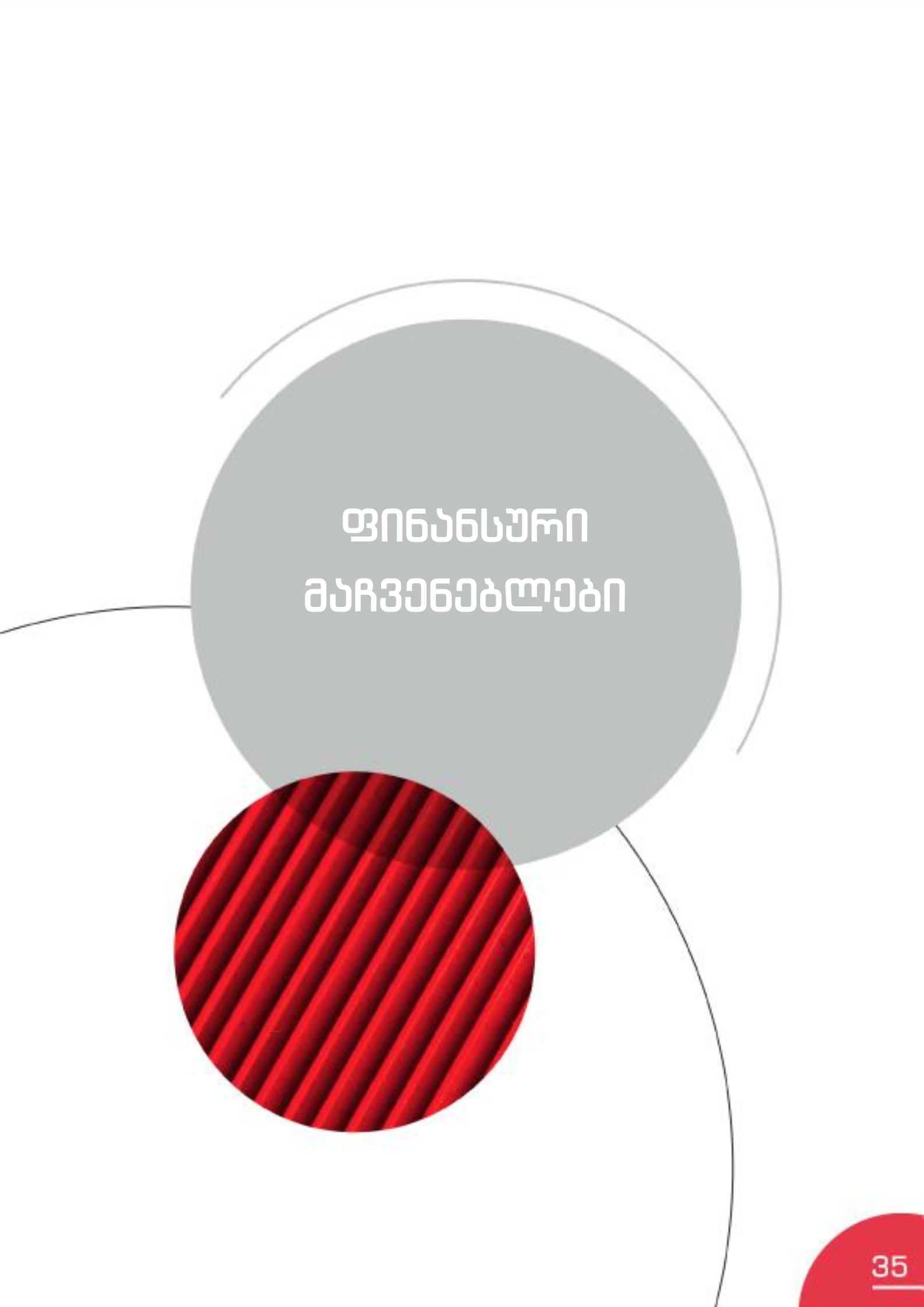
შესაძლებლობის შემთხვევაში, „ირაო“ იკვლევს ზარალის მიზეზებსა და ტენდენციებს, მომავალში კომპანიაზე შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენის შესამცირებლად. გარდა ამისა, „ირაომ“ შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური ოდენობის განსაზღვრით.

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.

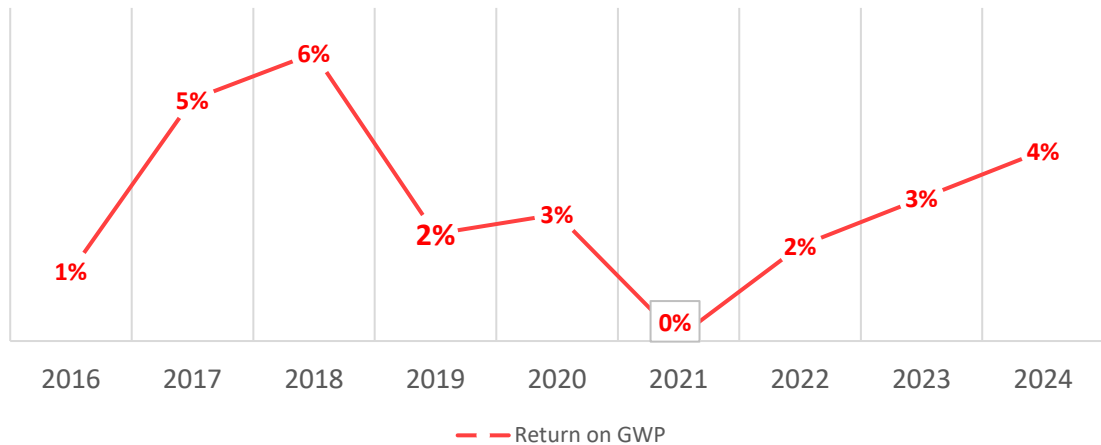


ფინანსური მარკეტებლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

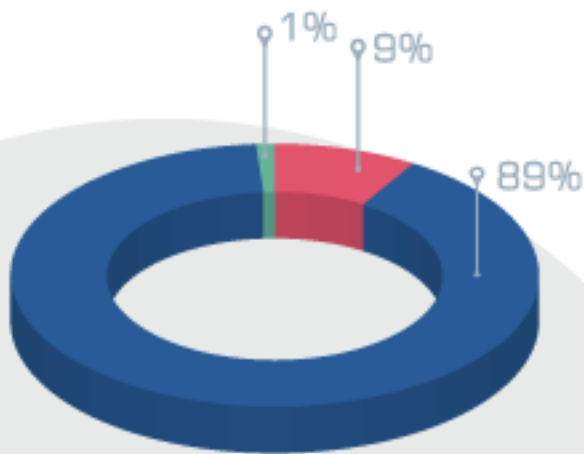
დიაგრამაზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის დინამიკა 2016 წლიდან 2024 წლამდე.

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

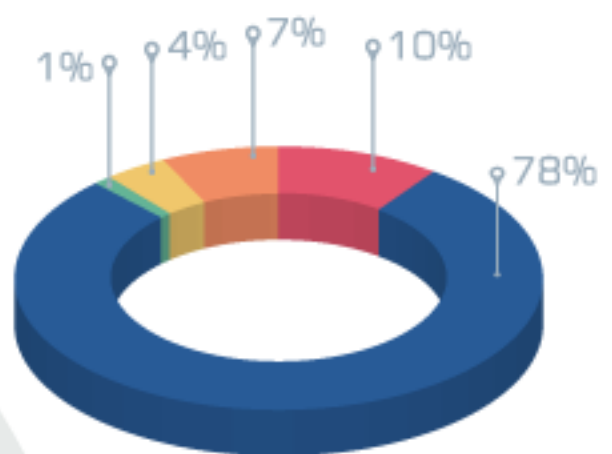


გაყიდვების არხები

2024 წელს პორტფელში გაყიდვების არხების უდიდეს წილს - 78%-ს პირდაპირი გაყიდვები შეადგენდა, ბროკერებს - 10% უჭირავს, ბანკებს - 7%, აგენტებს - 4%, ხოლო სხვა არხების წილი რეალიზაციაში 1 %-ია.



2023



2024

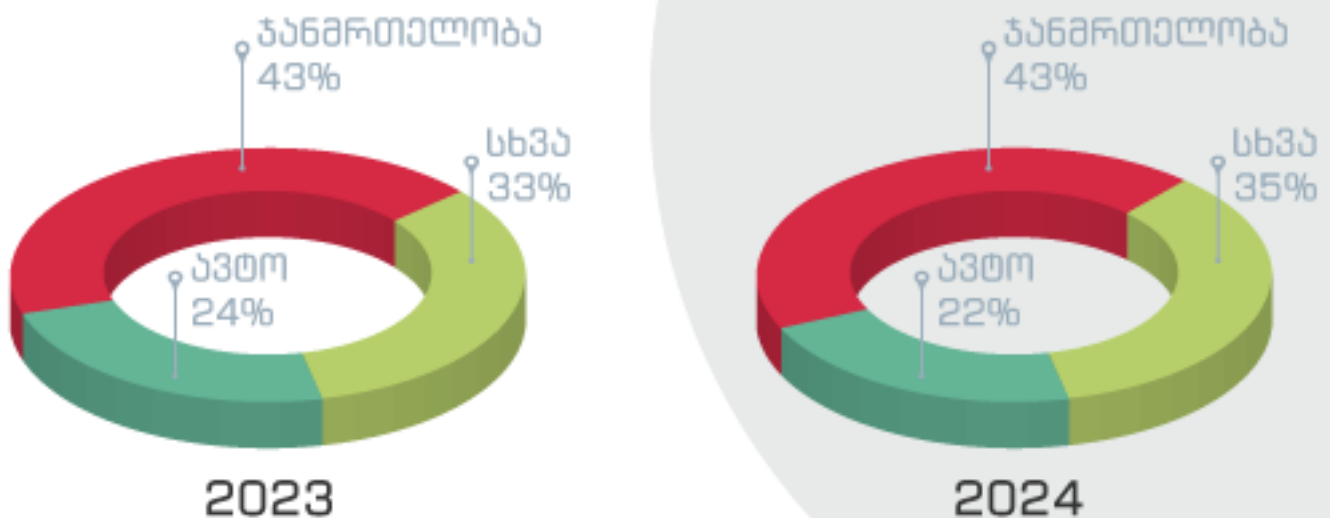
- ბროკერები
- პირდაპირი გაყიდვები
- ბანკები
- აგენტები
- სხვა

კომპანიის პორტფელი

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

2024 წლის მაჩვენებლებით, ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი 43%-ია, ავტოდაზღვევის - 22%, დაზღვევის სხვა სახეობებს კი პორტფელის 35% უჭირავს.

პორტფელის სტრუქტურა

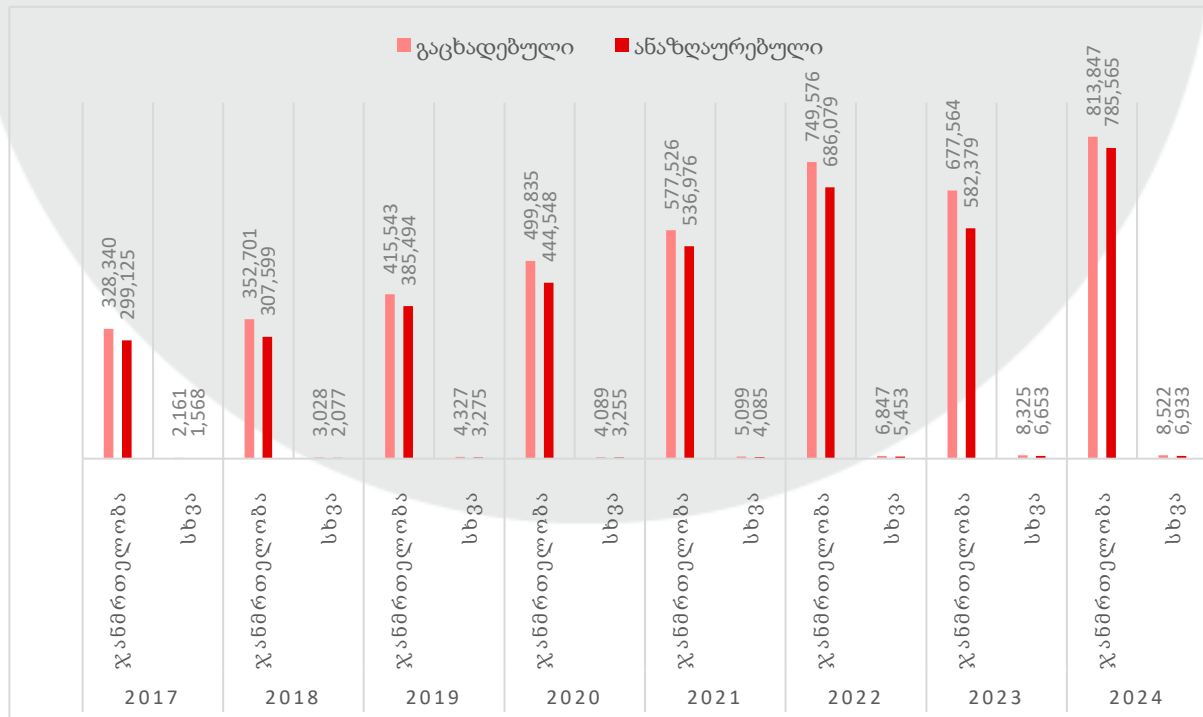


გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

2024 წელს „ირაომ“ აანაზღაურა 792 498 ზარალი. წლის მანძილზე კომპანიაში დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობამ კი ჯამში შეადგინა 822 369.

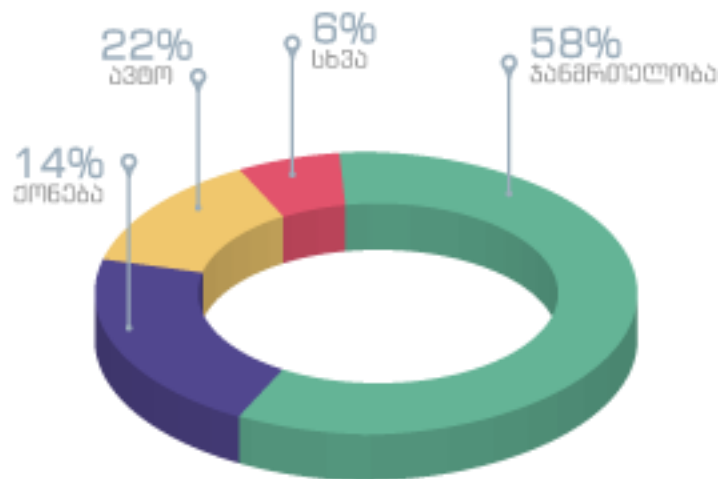
კომპანიაში გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალების დინამიკა შემდეგნაირად გამოიყურება:

გაცხადებული და ანაზღაურებული გარალების რაოდენობა 2018-2024

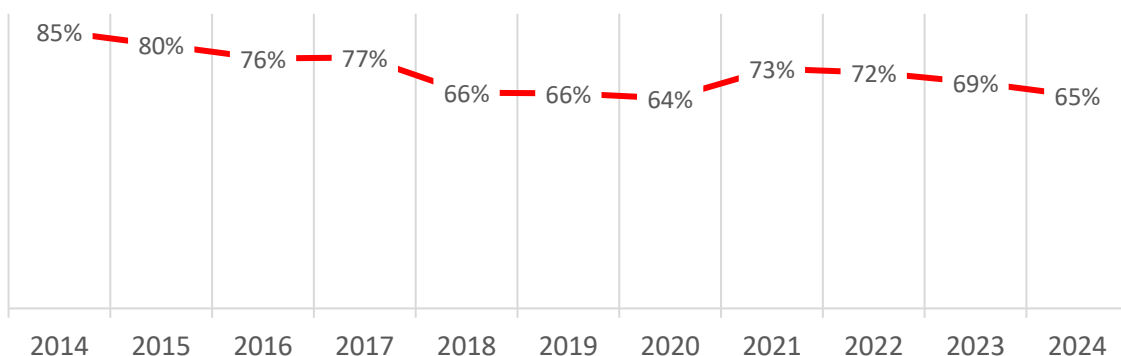


ანაზღაურებული გარალები

2024 წელს ანაზღაურებული გარალების ჯამური ოდენობა 42,5 მილიონ ლარს აღემატება. ანაზღაურებული გარალების ყველაზე დიდი წილი - 58% ჯანმრთელობის დაზღვევის გარალებს უკავშირდება.



გარალიანობის კოეფიციენტი





www.iraog.ge

online.iraog.ge



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



office@iraog.ge

