

# სს კსპ დაზღვევა და მისი შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური და  
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31  
დეკემბერს

**შინაარსი:**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... 3

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 6

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 7

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 8

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 9

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

1. ზოგადი ინფორმაცია ..... 10

2. მომზადების საფუძველი ..... 10

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა ..... 13

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები ..... 18

5. რისკების მართვა ..... 19

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი ..... 25

7. სადაზღვევო ამონაგები ..... 28

8. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი ..... 28

9. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი ..... 28

10. სხვა საოპერაციო ხარჯები ..... 29

11. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ..... 29

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები ..... 29

13. საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ..... 29

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ..... 29

15. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები ..... 30

16. სხვა მიმდინარე აქტივები ..... 31

17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიტარო ვალდებულებები ..... 31

18. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ..... 32

19. ოპერაციები და ნაშთები და კავშირებულ მხარეებთან ..... 32

20. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები ..... 33

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები ..... 33

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ..... 34

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

### სს „პსპ დაზღვევის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

#### აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პსპ დაზღვევა“ (შემდგომში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის/კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

#### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

#### სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასა და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

#### ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჯგუფის/კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად,

რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის/კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის/კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუნციონ ზედამხედველობა.

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვაღგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევინაწვლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგვემოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის/კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო საფუძვლის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკენით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის/კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკენით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი/კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

- მოფიქვრებით საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე, ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადგება და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

**დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე მოსაზრება**

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას და
- სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის არის არაარსებითი.

**ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრეობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბილიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

11 აპრილი 2024

სს "პსპ დაზღვევა" ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	ჯგუფი და კომპანია	
		2023	2022*
სადაზღვევო ამონაგები	7	32,629	30,854
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	8	(28,884)	(29,676)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	9	699	587
<b>სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი</b>		<b>4,444</b>	<b>1,765</b>
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(5,049)	(3,282)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ზარალი</b>		<b>(605)</b>	<b>(1,517)</b>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11	1,068	960
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი		(263)	(912)
<b>წმინდა მოგება/(ზარალი)</b>		<b>200</b>	<b>(1,469)</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>სრული შემოსავალი/(ზარალი)</b>		<b>200</b>	<b>(1,469)</b>

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 11 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



მ. გაფრინდაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ა. ასათიანი

მთავარი ბუღალტერი



ქ. ასათიანი



(\* საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

სს "კსპ დაზღვევა" ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	ჯგუფი			კომპანია		
		31.12.2023	31.12.2022*	01.01.2022*	31.12.2023	31.12.2022*	01.01.2022*
<b>აქტივები</b>							
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	8,381	4,729	4,215	8,381	4,729	4,215
საბანკო დეპოზიტები	13	10,820	12,454	12,517	10,820	12,454	12,517
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	15	1,146	1,109	483	1,146	1,109	483
სხვა მიმდინარე აქტივები	16	993	905	689	993	905	689
ინვესტიციები შვილობილში		-	-	-	33	33	33
არამატერიალური აქტივები		32	32	3	32	32	3
აქტივების გამოყენების უფლება	17	138	263	388	138	263	388
ძირითადი საშუალებები		301	276	288	301	276	288
		<b>21,811</b>	<b>19,768</b>	<b>18,583</b>	<b>21,844</b>	<b>19,801</b>	<b>18,616</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>							
<b>კაპიტალი</b>							
სააქციო კაპიტალი	1	23,450	23,450	22,450	23,450	23,450	22,450
დაგროვილი ზარალი		(11,665)	(11,865)	(10,396)	(12,540)	(12,740)	(11,271)
		<b>11,785</b>	<b>11,585</b>	<b>12,054</b>	<b>10,910</b>	<b>10,710</b>	<b>11,179</b>
<b>ვალდებულებები</b>							
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	14	8,783	7,230	5,753	8,783	7,230	5,753
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	18	958	559	300	1,866	1,467	1,208
საიჯარო ვალდებულებები	17	285	394	476	285	394	476
		<b>10,026</b>	<b>8,183</b>	<b>6,529</b>	<b>10,934</b>	<b>9,091</b>	<b>7,437</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>21,811</b>	<b>19,768</b>	<b>18,583</b>	<b>21,844</b>	<b>19,801</b>	<b>18,616</b>

(\*) 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი ნაშთები გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6

10-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს "პსპ დაზღვევა" ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	ჯგუფი დაგროვილი ზარალი	სულ
01.01.2022 - გადაანგარიშებული (შენიშვნა 6)		22,450	(10,396)	12,054
კაპიტალის შევსება	1	1,000	-	1,000
სრული ზარალი		-	(1,469)	(1,469)
31.12.2022 - გადაანგარიშებული (შენიშვნა 6)		23,450	(11,865)	11,585
სრული ზარალი		-	200	200
31.12.2023		23,450	(11,665)	11,785

		სააქციო კაპიტალი	კომპანია დაგროვილი ზარალი	სულ
01.01.2022 - გადაანგარიშებული (შენიშვნა 6)		22,450	(11,271)	11,179
კაპიტალის შევსება	1	1,000	-	1,000
სრული ზარალი		-	(1,469)	(1,469)
31.12.2022 - გადაანგარიშებული (შენიშვნა 6)		23,450	(12,740)	10,710
სრული ზარალი		-	200	200
31.12.2023		23,450	(12,540)	10,910

10-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.



სს "პსპ დაზღვევა" ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

(ათას ლარში)

	ჯგუფი		კომპანია	
	2023	2022	2023	2022
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან</b>				
მიღებული სადაზღვევო პრემია	30,390	27,846	30,390	27,846
გადახდილი ზარალები	(21,884)	(23,080)	(21,884)	(23,080)
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	-	(134)	-	(134)
გადაზღვევიდან მიღებული თანხები	441	325	441	325
რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების გასვლიდან მიღებული თანხები	436	599	436	599
გადახდილი პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(603)	(264)	(603)	(264)
გადახდილი ხელფასები და სხვა განაცემები	(3,602)	(3,238)	(2,692)	(2,140)
გადახდილი გადასახადები	(1,310)	(883)	(1,082)	(608)
გადახდილი სხვა ხარჯები	(2,705)	(1,538)	(3,843)	(2,911)
მიღებული პროცენტი	1,127	983	1,127	983
დეპოზიტზე თანხის წმინდა განთავსება	1,644	(820)	1,644	(820)
<b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>3,934</b>	<b>(204)</b>	<b>3,934</b>	<b>(204)</b>
გადახდილი პროცენტი	(40)	(68)	(40)	(68)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>3,894</b>	<b>(272)</b>	<b>3,894</b>	<b>(272)</b>
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>				
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(110)	(52)	(110)	(52)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	<b>(110)</b>	<b>(52)</b>	<b>(110)</b>	<b>(52)</b>
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან</b>				
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(109)	(81)	(109)	(81)
სააქციო კაპიტალის შევსება	-	1,000	-	1,000
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>(109)</b>	<b>919</b>	<b>(109)</b>	<b>919</b>
<b>წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში</b>	<b>3,675</b>	<b>595</b>	<b>3,675</b>	<b>595</b>
ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი	(23)	(81)	(23)	(81)
<b>ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	<b>4,729</b>	<b>4,215</b>	<b>4,729</b>	<b>4,215</b>
<b>ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	<b>8,381</b>	<b>4,729</b>	<b>8,381</b>	<b>4,729</b>

10-33 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

## 1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პსპ დაზღვევა“ (შემდგომში – კომპანია) დარეგისტრირებულია 2007 წელს ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო კოდი # 204545572, იურიდიული მისამართი: ქ. თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი, N 148.

კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევის სხვადასხვა პაკეტს, როგორც კორპორატიული, ასევე ფიზიკური პირებისთვის: სამედიცინო დაზღვევა, ქონების დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა, და სხვა.

კომპანიის გამოშვებული აქციების რაოდენობა შეადგენს 23,450,000 ცალს. 1 აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 ლარი. აქციების რაოდენობა შეესაბამება პროპორციულ ხმის უფლებას. 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დამფუძნებელი და მკონტროლებელია საქართველოს მოქალაქე კახაბერ ოქრიაშვილი, რომელიც ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის წილის მმართველია ვაჟა ოქრიაშვილი.

შპს „ნიუ კლინიკა“ (შემდგომში – შვილობილი კომპანია) წარმოადგენს სს „პსპ დაზღვევის“ 100%-ით ფლობილ შვილობილ საწარმოს. შპს „ნიუ კლინიკა“ დაარსდა 2012 წელს, იურიდიული მისამართით – საქართველო, ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, დ. აღმაშენებლის გამზირი, ნომერი 150. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია – 404415753. შპს „ნიუ კლინიკა“-ს ძირითადი საქმიანობაა პსპ დაზღვევის მომხმარებლებისთვის ოჯახის ექიმის მომსახურების მიწოდება.

## 2. მომზადების საფუძველი

### ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფას-ების) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი/კომპანია იყენებს გარკვეულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებს, როგორც ამას მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები. ფინანსური ანგარიშგების არეები, რომლისთვისაც კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი/კომპანია იყენებს მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

### შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. მონაცემები დამრგვალებულია ათას ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ჯგუფის/კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

### ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი/კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებად პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის/კომპანიის ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს სურვილი აქვთ, განვითარონ საქმიანობა საქართველოში. კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისთვის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის/კომპანიის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვეველობა მისი მიზნების მისაღწევად. ხელმძღვანელობამ მოამზადა ჯგუფის/კომპანიის ფინანსური პროგნოზი კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში, რომელშიც გაითვალისწინა მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შესაძლო სცენარები, რომელიც გულისხმობდა უარყოფითი გავლენის ისეთი დონის გამოკვლევას, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის/კომპანიის ფუნქციონირების შეწყვეტა. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის/კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი

**2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)**

ზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

ფასს 17-ის იმპლემენტაციის გავლენა ჯგუფის/კომპანიის კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე განმარტებულია მე-6 შენიშვნაში.

**სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.**

**სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით**

**გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამოწვეული გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამოწვეული დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამოწვეული არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოიშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.**

**ბ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან**

**მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები ( შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბას 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგებ იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.**

სს „ასპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველ-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

### გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ის არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

ჯგუფს/კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებული სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### დ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფის/კომპანიის ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები გადასვლის თარიღს წარმოადგენს 2023 წლის 1 იანვარი და ემოხვევა ფასს 17-ზე გადასვლის თარიღს. ფასს 17-ის ძალაში შესვლამდე ჯგუფი/კომპანია იყენებდა შეღავათს ფასს 9-ის გამოყენებაზე. ფასს 9-ს აქვს შეზღუდული გავლენა. განმარტებითი შენიშვნა 6 აჯამებს ცვლილებების ფინანსურ ეფექტს.

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

#### 3.1 დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღრიცხვის წესი

##### დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

დაზღვევის ხელშეკრულება არის ხელშეკრულება, რომლის თანახმად ერთი მხარე (გამომშვები) თავის თავზე იღებს მეორე მხარის (პოლისის მფლობელის) მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ეთანხმება რა, რომ აღუნაზღაურებს ზიანს იმ შემთხვევაში, თუ ხელშეკრულებაში მითითებული განუსაზღვრელი მომავალი მოვლენა (სადაზღვევო შემთხვევა) უარყოფითად იმოქმედებს პოლისის მფლობელზე

გადაზღვევის ხელშეკრულება არის სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომელიც ერთმა საწარმომ (გადაზღვეველმა) გამოსცა იმ მიზნით, რომ მეორე საწარმოს აღუნაზღაუროს მის მიერ გამოცემული ერთი ან რამდენიმე სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან (საბაზისო ხელშეკრულებები) წარმო-შობილი მოთხოვნები/სადაზღვევო შემთხვევები. ჯგუფს/კომპანიას აქვს პორტფელის გადაზღვევის ხელშეკრულებები და სხვა გადაზღვევის კონტრაქტები, რომლებიც გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს.

##### სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან კომპონენტების ცალკე გამოყოფა

ჯგუფი/კომპანია აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს თუ არა ერთ ან რამდენიმე ისეთ კომპონენტს, რომლებიც მიეკუთვნებოდა რომელიმე სხვა ფასს სტანდარტის მოქმედების სფეროს, თუ ისინი განცალკევებული ხელშეკრულებები იქნებოდა. განცალკევებული კომპონენტის გამოყოფის შემდეგ ჯგუფი/კომპანია იყენებს ფასს 17 საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტის მიმართ.

##### სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირების დონე

ფასს 17 მოითხოვს, განისაზღვროს აგრეგირების დონე მისი მოთხოვნების შესაბამისად. აგრეგირების დონე პირველ რიგში განისაზღვრება დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელზე დაყოფით. პორტფელები შედგება მსგავსი რისკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისგან, რომლებიც იმართება ერთად. ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ, აგრეგირების მიზნებისთვის, არცერთი ჯგუფი არ მოიცავდეს ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღებს შორის ინტერვალი აღემატება ერთ წელს. აქედან გამომდინარე, ჯგუფი/კომპანია ყოველი წლის განმავლობაში გაფორმებულ ხელშეკრულებების პორტფელს ყოფს სამ ჯგუფად, შემდეგნაირად:

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია, ასეთის არსებობისას;
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
- პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი, ასეთის არსებობისას.

##### აღიარება

ჯგუფი/კომპანია აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
- თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა ან თარიღი, როდესაც უნდა მოხდეს პირველი გადახდის მიღება, თუ არ არის გადახდის თარიღი დადგენილი; და
- წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

ჯგუფი/კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ ფლობს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღი, თუმცა, ჯგუფი/კომპანია გადადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების იმ ჯგუფის აღიარებას, რომელიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფს, ნებისმიერი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღის შემდგომი თარიღია; და

**3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

- თარიღი, როდესაც ჯგუფი/კომპანია აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, იმ შემთხვევაში, თუ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოციმულ ჯგუფში შემავალი შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება ჯგუფმა/კომპანიამ დადო ამ თარიღისთვის ან უფრო ადრე.

**ხელშეკრულების ფარგლები**

სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებისას ჯგუფი/კომპანია ითვალისწინებს ყველანაირ მომავალ ფულად ნაკადს, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც ჯგუფს/კომპანიას შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან ჯგუფს/კომპანიას აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

არ აღიარდება ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც დაკავშირებულია იმ მოსალოდნელ პრემიებთან ან მოსალოდნელ სადაზღვევო შემთხვევებთან, რომლებიც არ განეკუთვნება სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს. ამგვარი თანხები დაკავშირებულია მომავლის სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან.

**შეფასება - პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა PAA**

ჯგუფი/კომპანია იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომას (PAA) ყველა იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც ის გამოსცემს და მოელის მიაკუთვნოს მიეს მიერ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, თუ:

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს; ან
- ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებებისთვის, ჯგუფმა/კომპანიამ შეიმუშავა შესაძლო მომავლის სცენარები და გონივრულად ვარაუდობს, რომ PAA მეთოდით შეფასებული ჯგუფში შემავალი ხელშეკრულებების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ შეფასების შედეგისგან, რომელიც ძირითადი შეფასების მეთოდის გამოყენების შედეგად დადგებოდა. ასეთი ხელშეკრულებებიდან აღიარებული შემოსავალი უტოლდება სადაზღვევო შემოსავლის 1%-ზე ნაკლებს ფასს 17-ის მიხედვით 2023 წლისთვის (2022: 2%-ზე ნაკლები). ეს უდრის მთლიანი მოზიდული პრემიის 1.2%-ზე ნაკლებ ფასს 4-ის მიხედვით 2023 წლისთვის (2022: 1%-ზე ნაკლები).

**სადაზღვევო ხელშეკრულებები - თავდაპირველი შეფასება**

იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც არ არის წაგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი/კომპანია აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, როგორც საწყისი აღიარებისას მიღებულ პრემიას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს რომ ხელშეკრულებები წაგებიან საწყისი აღიარებისას, ჯგუფი/კომპანია ატარებს დამატებით ანალიზს, რათა განსაზღვროს მოსალოდნელია თუ არა ნეტო გადინება ხელშეკრულებიდან. ასეთი წაგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება განცალკევებით სხვა ხელშეკრულებებისაგან და ჯგუფი/კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში ნეტო გადინებასთან მიმართებით, რის შედეგადაც ამ ჯგუფთან დაკავშირებული ვალდებულების საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ჯგუფი/კომპანია განსაზღვრავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს ნებისმიერი ასეთი წაგებიანი ჯგუფისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალებს.

**გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება**

ჯგუფი/კომპანია აფასებს გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომელსაც იგი ფლობს, იმგვარად როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებსაც თვითონ გამოსცემს. თუმცა ახდენს მათ კორექტირებას, რათა ასახოს ის გადაზღვევის ხელშეკრულების მახასიათებლები, რომელიც განსხვავდება გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისაგან, მაგალითად ხარჯების წარმოშობა ან ხარჯების შემცირება ამონაგების აღიარების ნაცვლად.

სადაც ჯგუფი/კომპანია აღიარებს ზარალს დაკავშირებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების წაგებიან ჯგუფთან მიმართებით ან როდესაც შემდგომი დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები ემატება ჯგუფში, ჯგუფი/კომპანია განსაზღვრავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

#### სადაზღვევო ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი/კომპანია აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, შემდეგნაირად:

- საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას; დამატებული
- პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემია; მინუს
- თანხა, რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო ამონაგების სახით მოცემული პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი/კომპანია არ ახდენს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკის გავლენის ასახვის მიზნით, რადგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში ჯგუფი/კომპანია ვარაუდობს, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევისა და დაკავშირებული პრემიის გადახდის თარიღს შორის დროის პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს.

ჯგუფი/კომპანია აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომელიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად თვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს ჯგუფის/კომპანიის მიმდინარე შეფასებებს და მოიცავს არა-ფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

ჯგუფი/კომპანია აკორექტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, გარდა იმ ფულადი ნაკადებისა რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში. ჯგუფი/კომპანია მომავალი ფულადი ნაკადების კორექტირებას არ ახდენს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, იმ შემთხვევაში თუ ამ ფულადი ნაკადების დაფარვა ან მიღება მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში ან უფრო ნაკლებ ვადაში.

#### ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი/კომპანია მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომ შეფასებას ახდენს იგივე პრინციპით როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებების, როლთაც ის გამოსცემს და ახდენს ადაპტაციას გადაზღვევასთან დაკავშირებული გარკვეული მახასიათებლების გათვალისწინების მიზნით.

#### გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

ყველა დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები აღიარდება ხარჯებში მათი გაწევისთანავე. ეს მოიცავს მცირე რაოდენობის ხელშეკრულებებს, სადაც სადაზღვევო პერიოდი აღემატება თორმეტ თვეს და აღნიშნულ ხელშეკრულებებთან მიმართებით არ ფიქსირდება არსებითი აკვიზიციის ხარჯები. აღნიშნული მიდგომა განსხვავდება ჯგუფის/კომპანიის წინა სააღრიცხვო პოლიტიკისგან, რომელიც გულისხმობდა აკვიზიციის ხარჯების სადაზღვევო პერიოდზე განაწილებას.

#### სადაზღვევო ხელშეკრულებები - მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი/კომპანია ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების შეწყვეტას, როდესაც:

- ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება; ან
- თუ სადაზღვევო ხელშეკრულება მოდიფიცირდება ისე რომ იწვევს შეფასების მოდელში ცვლილებას ან როდესაც შესაბამის სტანდარტი, რომელიც ხელშეკრულების კომპონენტის შეფასებისთვის გამოიყენება, მნიშვნელოვნად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს მოდიფიცირებული ხელშეკრულების სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი/კომპანია ახდენს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარების შეწყვეტას და აღიარებს მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას როგორც ახალ ხელშეკრულებას.

როდესაც მოდიფიკაცია არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის პირობებს, ჯგუფი/კომპანია ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად მიღებულ ან გადახდილ თანხებს ასახავს როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებების ცვლილებას.

სს „ასპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

#### წარდგენა

ჯგუფი/კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს ჯგუფის/კომპანიის მიერ გამოშვებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს. გამოშვებულ ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომელიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

ჯგუფი/კომპანია ახდენს მოგებასა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხების დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს შორის.

ჯგუფი/კომპანია არ ახდენს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის ცვლილების დეზაგრეგირებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიან ცვლილებას ასახავს როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილს.

ჯგუფი/კომპანია ერთი თანხის სახით წარადგენს ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ შემოსავალებს ან ხარჯებს, რომელიც არ მოიცავს სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს.

#### სადაზღვევო ამონაგები

პერიოდის სადაზღვევო ამონაგები წარმოადგენს მოსალოდნელი მისაღები პრემიის თანხას (არ მოიცავს საინვესტიციო კომპონენტს და შესწორებულია საკრედიტო რისკით), რომელიც მიკუთვნებულია მოცემულ პერიოდზე. შესაბამისად, ფასს 17-ის მოდელი სადაზღვევო ამონაგების აღიარებასთან მიმართებით ასახავს დაზღვეულების მიერ პრემიის გადაუხდელობის რისკს.

ჯგუფი/კომპანია მოსალოდნელ მისაღებ პრემიას სადაზღვევო ხელშეკრულების მომსახურებას თითოეულ პერიოდზე ანაწილებს დროის გასვლის პროპორციულად. ხოლო, იმ შემთხვევაში, თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში რისკისგან განთავისუფლების მოსალოდნელი სქემა მნიშვნელოვნად განსხვავდება იმ სქემისგან, რომელიც ასახავს დროის გასვლას, მაშინ მისაღები პრემია ნაწილდება სადაზღვევო მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების წარმოშობის მოსალოდნელი დროის საფუძველზე. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების დისკონტირება არ ხდება.

#### სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები მოიცავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულების ისეთ ცვლილებას, გარდა იმ ხელშეკრულებებისა რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია წარმოშობიდან ერთ წელიწადში, რომელიც წარმოიშობა:

- ფულის დროითი ღირებულებისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად; და
- ფინანსური რისკისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად.

#### წმინდა შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

ჯგუფი/კომპანია წარადგენს მოგებაში ან ზარალში ერთი თანხის სახით გადამზღვეველის მიერ მოსალოდნელ ასანაზღაურებელ თანხებს და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილების თანხებს.

### 3.2 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

#### ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი/კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარებში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

#### ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით. 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსები.



სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

### 3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

#### 3.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

##### ფინანსური აქტივები

ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება ჯგუფის/კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივად. მოცემული აქტივები მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელმწიფოებრივი ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით. სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე.

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სხვა მოთხოვნებს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებს და ფული და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ფულს, მოთხოვნაზე დეპოზიტებს, სხვა მოკლევადიან მალალიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლის დასრულების ვადაც განისაზღვრება სამი ან ნაკლები თვით.

##### ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე ჯგუფის/კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

##### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ურთიერთგადაფარავს მაშინ, როდესაც ურთიერთგადაფარვა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ჯგუფი/კომპანია გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

#### 3.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომი აღრიცხვა ცვეთის და გაუფასურების გამოკლებით. ცვეთის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, აქტივის ღირებულების განაწილებით დარჩენილი მომსახურების ვადის მანძილზე.

#### 3.5 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული სადაზღვევო კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები 2023 წლის 31 დეკემბრიდან, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

#### 3.6 სააქციო კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი განისაზღვრება წესდებით. წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. გამოშვებული კაპიტალი აღიარდება როგორც სააქციო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შეესებოდა დამფუძნებლების მიერ. სააქციო კაპიტალი აღიარდება ნომინალური ღირებულებით. სხვაობა შენატანების რეალურ ღირებულებას და აქციების ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება როგორც საემისიო კაპიტალი.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

### 4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი/კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც, მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

#### ფასს 17 - სააღრიცხვო განსჯა და განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები

##### აგრეგირების დონე - სააღრიცხვო განსჯა

ჯგუფი/კომპანია პორტფელს განსაზღვრავს როგორც ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს; რომელთაც გააჩნიათ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. ხელშეკრულებები ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში არის ერთი და იმავე პორტფელში, რადგან აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. შეფასება, თუ რომელი რისკებია მსგავსი და როგორ იმართება ხელშეკრულებები მოითხოვს განსჯას.

##### პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა - სააღრიცხვო განსჯა

მცირე რაოდენობის სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომელთაც აქვთ თორმეტ თვეზე მეტი სადაზღვევო პერიოდი (როგორც აღწერილია სააღრიცხვო პოლიტიკაში), ჯგუფი/კომპანია ხელშეკრულების შესწავლის შემდგომ ირჩევს PAA მიდგომას, რადგან მოელის რომ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არსებითად არ განსხვავდება ძირითადი შეფასების მოდელისგან. ჯგუფი/კომპანია განსჯაზე დაყრდნობით განსაზღვრავს რამდენადაც დასაშვებია PAA მიდგომის გამოყენება საწყისი აღიარებისას.

##### წაგებიანი ხელშეკრულებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო

ჯგუფი/კომპანია მიიჩნევს რომ საწყისი აღიარებისას არც ერთი ხელშეკრულება არ არის წაგებიანი, მანამ სანამ ფაქტები და გარემოებები არ მიუთითებს სხვაგვარად. ეს ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას, რაც შეიძლება განუსაზღვრელი იყოს მათი დროის, ზომის და ალბათობის გამო. იმ შემთხვევაში თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ნებისმიერ დროს ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, ჯგუფი/კომპანია ადგენს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს, როგორც ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადაჭარბებას დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულება/პირვანდელი ღირებულებასთან მიმართებით. შესაბამისად, სადაზღვევო პერიოდის ბოლოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ზარალის კომპონენტი ნულის ტოლი იქნება. როდესაც ჯგუფი/კომპანია საწყისად აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს ან როცა შემდგომში ემატება წაგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფი, და ჯგუფი/კომპანია ფლობს მოკორესპონდენტო გადაზღვევის ხელშეკრულებას, ჯგუფი/კომპანია განსაზღვრავს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

##### მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი/კომპანია მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას საანგარიშგებო თარიღისთვის. ეს ინფორმაცია მოიცავს ზარალებთან და სხვა ხარჯებთან დაკავშირებით როგორც შიდა ასევე გარე ისტორიულ, განახლებულ მონაცემებს, რათა ასახოს მომავალი მოვლენების შესახებ მიმდინარე მოლოდინები. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები ასახავს ჯგუფის/კომპანიის ხედვას მიმდინარე მოვლენებზე საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა უზრუნველყოს შესაბამისი საბაზრო ცვლადების შეფასებების შესაბამისობა ამ ცვლადი სიდიდეების დაკვირვებად საბაზრო ფასებთან, თუმცა აღნიშნული ფულადი ნაკადები არსებითად განუსაზღვრელია მათი ზომის, დროის მიხედვით და დაფუძნებულია ალბათობებით შეწონილი საშუალო მნიშვნელობის მოლოდინებზე.

##### რისკის კორექტირება - განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები

რისკის კორექტირება არა-ფინანსური რისკისთვის განისაზღვრება ისე, რომ გაითვალისწინოს კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი/კომპანია მოითხოვს არა ფინანსური რისკის აღებისთვის და რისკის ის დონე, რომელსაც ჯგუფი/კომპანია არ იღებს თავის თავზე. აღნიშნული განისაზღვრება ჯგუფის დონეზე (გარდა ჯანმრთელობის დაზღვევისა, რომლისთვისაც განისაზღვრება პორტფელის დონეზე) და მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს

სს „მსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

მათი რეზერვის ზომის შესაბამისად, ჯგუფი/კომპანია არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების სიდიდის განსაზღვრისთვის იყენებს სანდოობის ინტერვალის ტექნიკას.

ჯგუფი/კომპანია აფასებს კონტრაქტებიდან მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დღევანდელი ღირებულების ალბათობის განაწილებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და გამოთვლის რისკის კორექტირებას არაფინანსური რისკისთვის ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. ნდობის ინტერვალის გულისხმობს ალბათობას, რომ კოპულაციის პარამეტრი დაეცემა მნიშვნელობებს შორის გარკვეული პროპორციით. იმ სიტუაციებში, როდესაც ზემოაღნიშნული მეთოდების განაწილების დაშვებები გაურკვეველია ან დარღვეულია, ხელახალი შერჩევის მეთოდები იძლევა სანდო ინტერვალის ან პროგნოზირების ინტერვალის აგებას.

ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით, რისკის კორექტირება გამოითვლება როგორც ზღვარი არასასურველი გადახრის ალბათობებით შეწონილი მოსალოდნელი მნიშვნელობიდან, არჩეული ნდობის დონის გამოყენებით. რისკის კორექტირება არის მანძილი ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას (საშუალოს შეფასება მთელ განაწილებაზე) და შერჩეული ნდობის დონის მიღმა ფულადი სახსრების ნაკადების ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას შორის. ჯგუფი/კომპანია არაფინანსურ რისკს ანგარიშობს 80%-იანი დონით.

#### რეგრესი აღიარება

ჯგუფს/კომპანიას შეიძლება ჰქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი). ჯგუფი/კომპანია განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი/კომპანია ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელ წმინდა ფულადი ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადაზღვევის წილის გამოკლებით.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

#### 5. რისკების მართვა

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა ჯგუფის/კომპანიის საქმიანობისთვის, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რეგულარული ღონისძიებებით, როგორცაა რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და ყოველდღიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც დგინდება რისკის ლიმიტი და იქმნება კონტროლის მექანიზმები. თითოეული პირი ჯგუფში/კომპანიაში ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. ჯგუფის/კომპანიის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

##### 5.1 სადაზღვევო რისკები

###### სადაზღვევო რისკების მართვა

ჯგუფის/კომპანიის ძირითადი საქმიანობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაცემა და, შესაბამისად, სადაზღვევო რისკი არის ძირითადი რისკი. დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, ნებისმიერი მოთხოვნის ოდენობისა და დროის გაურკვევლობის ჩათვლით.

ჯგუფის/კომპანიის მიზანია უზრუნველყოს საკმარისი რეზერვები მის მიერ გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების დასაფარად. რისკის შემოქმედება მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციის შედეგად. რისკის ცვალებადობა ასევე გაუმჯობესებულია ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ინსტრუქციების ფრთხილად შერჩევით და განხორციელებით, ასევე გარე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით. გადაზღვევა განთავსებულია როგორც პროპორციულ, ისე არაპროპორციულ საფუძველზე. პროპორციული გადაზღვევის უმეტესი ნაწილი არის კვლავი გადაზღვევა, რომლის მიზანია ჯგუფის/კომპანიის საერთო რისკის შემცირება დაზღვევის ცალკულ სახეობებზე. ზარალის არაპროპორციული გადაზღვევის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტის ხაზის მიხედვით.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია მომხმარებლის ქცევასთან. დაზღვეულების რაციონალურმა გადაწყვეტილებებმა შესაძლებელია გაზარდოს სადაზღვევო რისკი. დაზღვეული ქცევა გაითვალისწინება პროდუქტების მახასიათებლების ფორმირების დროს. მაგალითად: პოლისის ვადაზე ადრე შეწყვეტა შეიძლება ითვალისწინებდეს საჯარიმო სანქციებს, რომ მოხდეს შეძენის დანახარჯების დადაფარვა. მდგრადობის მონიტორინგი ხორციელდება პორტფელის დონეზე და ემყარება პორტფელის ბაზრის ინფორმაციას. დროადადრო, მენეჯმენტს შეუძლია განახორციელოს სპეციალური ქმედებები და წახალისებები მდგრადობის გასაუმჯობესებლად.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია ხარჯების ზრდის რისკთან, რაც გულისხმობს - ხელშეკრულების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების მოულოდნელ ზრდას (და არა სადაზღვევო მოვლენებთან დაკავშირებული ხარჯების ზრდას). ხარჯების რისკი იმართება წლიური ბიუჯეტირების პროცესით და რეგულარული ხარჯების ანალიზით. ჯგუფი/კომპანია განუწყვეტლივ განიხილავს ანდერრაიტინგის სტრატეგიას განვითარებადი საბაზრო ფასების, ზარალის პირობებისა და შესაძლებლობების გათვალისწინებით.

ჯგუფი/კომპანია ძირითადად გასცემს შემდეგი სახის ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებს: ჯანმრთელობის, კასკოს ქონების, უბედური შემთხვევის, მოგზაურობის, და მესამე მხარის პასუხისმგებლობის შესახებ. ასეთი ტიპის სადაზღვევო პოლისი ჩვეულებრივ მოიცავს თორმეტ თვეს.

არაჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება კლიმატის ცვლილებებისა და ბუნებრივი კატასტროფებისგან. ჯანდაცვის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის ცვლილებებით, ეპიდემიით და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის/კომპანიის შემოსავლებზე.

ჯგუფის/კომპანიის სადაზღვევო კონტრაქტების ანდერრაიტინგის რისკის მართვის ძირითადი კომპონენტი არის დისციპლინირებული ანდერრაიტინგის სტრატეგია, რომელიც ორიენტირებულია ბიზნესის ხარისხის გაუმჯობესებაზე. პროდუქტის ფასდადება მიზნად ისახავს შესაბამისი პრემიების დადგენას ყოველი ტიპის სავარაუდო რისკისთვის. ანდერრაიტინგის სტრატეგია მოიცავს ჯამური ლიმიტების დადგენას კონკრეტულ რისკებზე. გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ ზემოქმედების ლიმიტებთან ერთად. აღნიშნულის მიზანია უზრუნველყოფილი დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნება, ზედმეტი ექსპოზიციის გარეშე რომელიმე გეოგრაფიულ რეგიონში. ლიმიტები დაწესებულია შესაბამისი რისკის შერჩევის კრიტერიუმების ხელშეწყობისთვის. დაზღვეულის რისკის პროფილების, პრეტენზიების გამოცდილების და საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების საპასუხოდ, ხელშეკრულების ფასის ხელახალი განგარიშების შესაძლებლობა არის ფასების რისკის მნიშვნელოვანი შემამსუბუქებელი ფაქტორი. საცალო და კომერციულ ქონებაში ჯგუფი/კომპანია იყენებს ანალიტიკას რისკის ქვემ მყოფი ქონების იდენტიფიცირებისთვის და რისკის შერჩევის გასაუმჯობესებლად. საცალო ვაჭრობის სფეროში

სს „სპს დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი/კომპანია აგროვეს მონაცემებს დაზღვეულის მართვის ჩვევების შესახებ და არეგულირებს პრემიებს რისკის დინამიური, მონაცემებით მდიდარი შეფასების საფუძველზე.

ჯგუფი/კომპანია იყენებს გადაზღვევას ცალკეულ მოვლენებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი ზარალის რისკის შესამცირებლად, მათ შორის ჭარბი ზარალის გადაზღვევის ჩათვლით, სადაც ინდივიდუალური რისკი ადამატება რისკის მისაღებ დონეს, ასევე შექმნილია დამატებითი ფაკულტატიური გადაზღვევა. ჯგუფს/კომპანიას აქვს ზარალების განხილვის დეპარტამენტი, რომლის მიზანია ზარალებთან დაკავშირებული რისკების შემცირება. ეს დეპარტამენტი იკვლევს და არეგულირებს ყველა არსებით ან საეჭვო პრეტენზიას. პრეტენზიები განიხილება ინდივიდუალურად, სულ მცირე, ყოველწლიურად და საჭიროების შემთხვევაში გათვალისწინებულია რისკის მართვის სტრატეგიაში, რათა ასახოს უახლესი ინფორმაცია ძირითადი ფაქტების, მოქმედი კანონის, სახელშეკრულებო პირობებისა და სხვა ფაქტორების შესახებ. ჯგუფი/კომპანია აქტიურად მართავს და ახორციელებს ზარალების ადრეულ ანგარიშსწორებას, რათა შეამციროს მისი ზემოქმედება არაპროგნოზირებადი მოვლენების მიმართ.

არასასიცოცხლო კონტრაქტებს ახასიათებს კატასტროფის რისკი - კატასტროფული მოვლენების შედეგად მნიშვნელოვანი ზარალის მიყენების რისკი. ამ ტიპის რისკი გავლენას ახდენს საავტომობილო და ქონების დაზღვევის პოლისებზე. ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორი, რომელსაც შეუძლია გაზარდოს ზარალების რაოდენობა და სიხშირე, არის კატასტროფული მოვლენა, როგორცაა ქარიშხალი, წყალდიდობა ან მიწისძვრა.

ყველა ტიპის სადაზღვევო პროდუქტისთვის დამახასიათებელია: პრემიის რისკი - რისკი იმისა, რომ დაზღვეულებისთვის დარიცხული პრემიები ნაკლებია ზარალების ოდენობაზე; რეზერვის რისკი - რისკი იმისა, რომ ზარალების რეზერვები არასაკმარისია ყველა ზარალის დასაფარად.

სიცოცხლის დაზღვევის პოლისებისთვის, სადაც სიკვდილი ან ინვალიდობა არის სადაზღვევო რისკი, ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდონ ზარალების ოდენობა და სიხშირე, არის უპიდემიები ან ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ადრე ან მეტ ზარალს.

ჯგუფი/კომპანია იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება სადაზღვევო ზარალების გაყოფით სადაზღვევო ამონაგებზე. ჯგუფის/კომპანიის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2023	2022
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გარეშე	79%	90%
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გათვალისწინებით	75%	87%

სადაზღვევო რისკის მგრძობელობა

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ხელშეკრულების მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, სადაზღვევო პორტფელი მგრძობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. ჯგუფი/კომპანია ზარალიანობის კოეფიციენტის ფაქტიურ მაჩვენებელს სხვა ფაქტორებთან ერთად ითვალისწინებს მომავალში სადაზღვევო ტარიფების ფორმირებისას. შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის/კომპანიის მგრძობელობას ზარალის კოეფიციენტის მიმართ 5%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში.

	2023	2022
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის გარეშე	811	491
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის ჩათვლით	685	458

ხელმძღვანელობის შეფასებით 5%-იანი ცვლილება წარმოადგენს ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაძლო ცვლილების გონივრულ საზღვრებს. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პორტფელიდან მოსალოდნელ სადაზღვევო შემოსავლების და სადაზღვევო ზარალების გონივრულ ცვლილებას.

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია არსებობს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის/კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან/და სადაზღვევო კონტრაქტების ერთობლიობაზე. რისკის კონცენტრაციის სამართავად ჯგუფი/კომპანია იყენებს გადაზღვევას. ხელმძღვანელობის შეფასების სადაზღვევო რისკების კონცენტრაციას გამოხატავს სადაზღვევო შემოსავლის განაწილება სახეობების მიხედვით (შენიშვნა 7).

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი - სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა

ჯგუფი/კომპანია არ განმარტავს ინფორმაციას სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის შესახებ, რადგან დანახარჯების ოდენობასა და გადახდის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა, როგორც წესი, გადაიჭრება ერთ წელიწადში.

სადაზღვევო რისკი – საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფინანსური ზარალის რისკი, რომელიც გამოწვეულია კონტრაქტორის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. ჯგუფს/კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოიქმნება გადახდევების ხელშეკრულების აქტივებიდან. სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი სხვა საკრედიტო რისკები არ ითვლება მნიშვნელოვანად. გადამზღვეველთა კრედიტუნარიანობა განიხილება ყოველწლიურად მათი ფინანსური სიძლიერის გადახედვით ნებისმიერი ხელშეკრულების გაფორმებამდე. გადამზღვეველთა ფინანსური ანალიზი, ხორციელდება ჯგუფის/კომპანიის საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის მიხედვით, გარე საკრედიტო რეიტინგებისა და შიდა მიმოხილვების საფუძველზე. ჯგუფის/კომპანიის პოლიტიკა არის მხოლოდ დაბალი საკრედიტო რისკის გადამზღვეველების მიღება. გადახდევების ხელშეკრულების აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ მოცულობას ჯგუფი/კომპანიისთვის.

	2023	2022
	Fitch :B+	Fitch :B+
გადახდევების ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	1,146	1,109

სადაზღვევო რისკი – ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი/კომპანია ვერ შეძლებს გადაიხადოს ყველა ვალდებულება შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ჯგუფი/კომპანია ახორციელებს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულების მართვის პროცესის ნაწილს. ზარალებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება და წარმოშობილ ზარალში გადამზღვეველისგან მისაღები თანხები გადასახდელია 1 წლის განმავლობაში. სადაზღვევო და გადახდევების ხელშეკრულებებს აქვთ ნულოვანი თანხები, რომლებიც გადასახდელია მოთხოვნისთანავე.

სადაზღვევო რისკი – სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, რომ სადაზღვევო და გადახდევების ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულება მერყეობდეს უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გამო. სავალუტო კურსის ცვლილება არამატერიალურ გავლენას ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებზე. გადახდევების ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია აშშ დოლარში და ევროში. გადახდევების ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ სავალუტო რისკს.

ჯგუფის/კომპანიის მგრძობელობა აშშ დოლარის ან ევროს მიმართ 20%-იანი მატებისა და კლების პირობებში ქართულ ლართან მიმართებაში არის მოგება/(ზარალი) 229 ათასი ლარი (2022 წელი – 222 ათასი ლარი). 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და ხელმძღვანელობის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცემი კურსის შესაძლო ცვლილებას.

5.2. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

ჯგუფმა/კომპანიამ შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციანზე ახდენს გავლენას. კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფმა/კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებათ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

**5. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ჯგუფის/კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. ჯგუფის/კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

**კაპიტალის მართვის მიდგომა**

ჯგუფი/კომპანია ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროს ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად შეძლოს კაპიტალისა და პოლისის მფლობელთათვის უკუგების გაუმჯობესება. ჯგუფის/კომპანიის კაპიტალის მართვისადმი მიდგომა მოიცავს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, არსებული და მოთხოვნილი კაპიტალის ოდენობის მუდმივი შეფასებით და შესაბამისი ზომების მიღებით, რათა გავლენა მოახდინოს ჯგუფის/კომპანიის კაპიტალის პოზიციაცზე.

**საზედამხედველო მოთხოვნები** - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულია მინიმალური კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სადაზღვევო საქმიანობის განმახორციელებელი პირი საქმიანობის ყველა ეტაპზე. 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული თანხა ჯგუფისთვის/კომპანიისთვის შეადგენს 7,200 ათას ლარს. ამასთან, ჯგუფს/კომპანიას მზღვეველის საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა გააჩნდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში განსნილ ანგარიშებზე თანხა მინიმალური კაპიტალის 100%-ის ოდენობით.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, ჯგუფს/კომპანიას უნდა გააჩნდეს აქტივები სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად. აღნიშნული აქტივების შესაძლო სტრუქტურას განსაზღვრავს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ამავე მოთხოვნის შესაბამისად, ჯგუფის/კომპანიის სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველყოფის მიზნით უნდა გააჩნდეს ფული და ფულის ეკვივალენტები საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე არანაკლებ რეზერვის თანხის 10%. ჯგუფი/კომპანია სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ძირითადად იყენებდა ფულის და ფულის ეკვივალენტებს და საბანკო დეპოზიტებს.

**5.3. ფინანსური რისკების მართვა**

ჯგუფი/კომპანია თავის საქმიანობაში დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე: საკრედიტო რისკი; ლიკვიდურობის რისკი; საპროცენტო რისკი; სავალუტო რისკი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფინანსური რისკის წინაშე დგას.

	ჯგუფი		კომპანია	
	2023	2022	2023	2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,381	4,729	8,381	4,729
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	10,820	12,454	10,820	12,454
სხვა მიმდინარე აქტივები	297	316	297	316
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>19,498</b>	<b>17,499</b>	<b>19,498</b>	<b>17,499</b>
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	958	559	1,866	1,467
საიჯარო ვალდებულებები	285	394	285	394
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,243</b>	<b>953</b>	<b>2,151</b>	<b>1,861</b>

**ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება**

ჯგუფის/კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივის და ვალდებულებისთვის მოითხოვება რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულებით შეფასებისათვის ჯგუფი/კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულებას ჯგუფი/კომპანია აფასებს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

**5. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

- დონე 1: აქტიურ ბაზარზე იდენტური ერთეულის კოტირებული ფასების გამოყენებით (არაკორექტირებული)
- დონე 2: თუ ასეთი ფასი არ არსებობს, სხვა პირდაპირი ან არაპირდაპირი ემპირიული მონაცემების მიხედვით, როგორცაა ისეთი ბაზრის კოტირებული ფასი, რომელიც არ არის აქტიური იმ იდენტური ერთეულისათვის, რომელსაც სხვა მხარე ფლობს, როგორც აქტივს.
- დონე 3: არასაბაზრო მონაცემების საფუძველზე. თუ პირველ და მეორე დონეებში აღწერილი ემპირიული ფასები არ არსებობს, მაშინ ხდება შეფასების სხვა მეთოდების გამოყენება.

რეალური ღირებულების კლასიფიკაცია დონეებზე და მოკიდებულია გამოყენებული ინფორმაციის დონეზე და რეალური ღირებულების გაანგარიშებაში მის მნიშვნელობაზე. დონეებს შორის გადატანა აისახება იმ პერიოდში, როდესაც ადგილი აქვს ასეთ მოვლენას.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ჯგუფი/კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენება საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. ჯგუფი/კომპანია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გამოდინარეობს მომავალი ფულადი ნაკადიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომელიც არის ლიკვიდური და ხასიათდება მოკლევადიანობით უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

საიჯარო ვალდებულებების საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი მერყეობს იჯარებისთვის 12%-დან 14%-მდე, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტებისთვის 13%-დან 15%-მდე, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების რეალური ღირებულება მეორე დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

**საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის/კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ჯგუფის/კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია სხვა მოთხოვნებთან და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობას.

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,381	4,729
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	10,820	12,454
სხვა მიმდინარე აქტივები	297	316
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>19,498</b>	<b>17,499</b>



სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

**6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)**

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის და ფასს 9-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბრისა მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ანგარიშგებაზე:

	ჯგუფი 31.12.2022			კომპანია 31.12.2022		
	ფასს 4 ბასს 39	გადასვლა	ფასს 17 ფასს 9	ფასს 4 ბასს 39	გადასვლა	ფასს 17 ფასს 9
<b>აქტივები</b>						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,729	-	4,729	4,729	-	4,729
სამანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	12,454	-	12,454	12,454	-	12,454
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	18,662	(18,662)	-	18,662	(18,662)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	2,292	(1,183)	1,109	2,292	(1,183)	1,109
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	503	402	905	503	402	905
ინვესტიციები შვილობილში	-	-	-	33	-	33
არამატერიალური აქტივები	32	-	32	32	-	32
აქტივების გამოყენების უფლება	263	-	263	263	-	263
ბირითადი საშუალებები	276	-	276	276	-	276
	<b>39,211</b>	<b>(19,443)</b>	<b>19,768</b>	<b>39,244</b>	<b>(19,443)</b>	<b>19,801</b>
<b>კაპიტალი</b>						
სააქციო კაპიტალი	23,450	-	23,450	23,450	-	23,450
დაგროვილი ზარალი	(13,400)	1,535	(11,865)	(14,275)	1,535	(12,740)
	<b>10,050</b>	<b>1,535</b>	<b>11,585</b>	<b>9,175</b>	<b>1,535</b>	<b>10,710</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	19,640	(12,410)	7,230	20,548	(13,318)	7,230
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,196	(8,196)	-	8,196	(8,196)	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	396	163	559	396	1,071	1,467
საიჯარო ვალდებულებები	394	-	394	394	-	394
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	535	(535)	-	535	(535)	-
	<b>29,161</b>	<b>(20,978)</b>	<b>8,183</b>	<b>30,069</b>	<b>(20,978)</b>	<b>9,091</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>39,211</b>	<b>(19,443)</b>	<b>19,768</b>	<b>39,244</b>	<b>(19,443)</b>	<b>19,801</b>

სს „კსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის და ფასს 9-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ანგარიშგებაზე.

	ჯგუფი და კომპანია 2022		
	ფასს 4 ბასს 39	გადასვლა	ფასს 17 ფასს 9
მთლიანი მოზიდული პრემია	32,304	(32,304)	-
გადაზღვევის წილი მთლიან მოზიდულ პრემიაში	(3,494)	3,494	-
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	(873)	873	-
გადაზღვევის წილი რეზერვის ცვლილებაში	1,764	(1,764)	-
საკომისიო შემოსავალი	497	(497)	-
სადაზღვევო ზარალების ხარჯი	(28,087)	28,087	-
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალებში	1,729	(1,729)	-
სადაზღვევო შემოსავალი	-	30,854	30,854
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	-	(29,676)	(29,676)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	-	587	587
<b>სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი</b>	<b>3,840</b>	<b>(2,075)</b>	<b>1,765</b>
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,678)	2,678	-
პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(346)	346	-
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი	(791)	791	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,672)	(1,610)	(3,282)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ზარალი</b>	<b>(1,647)</b>	<b>130</b>	<b>(1,517)</b>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	960	-	960
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი	(960)	48	(912)
<b>წმინდა ზარალი</b>	<b>(1,647)</b>	<b>178</b>	<b>(1,469)</b>
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
<b>სრული ზარალი</b>	<b>(1,647)</b>	<b>178</b>	<b>(1,469)</b>

7. სადაზღვევო ამონაგები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
სამედიცინო	24,405	21,065
კასკო	5,319	7,218
მესამე მხარის მიმართ პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა	2,673	2,243
სხვა	232	328
<b>სულ</b>	<b>32,629</b>	<b>30,854</b>

ჯგუფი/კომპანია წარმოადგენს „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სხვა სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს ქონების, სიცოცხლის, პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, სამოგზაურო, და ტვირთების დაზღვევას.

8. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი

	ჯგუფი		კომპანია	
	2023	2022	2023	2022
მომხდარი ზარალები	(25,932)	(27,654)	(25,932)	(27,654)
<b>ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები</b>				
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,314)	(2,200)	(1,176)	(827)
დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(391)	(497)	(391)	(497)
გასულ პერიოდებთან დაკავშირებული ცვლილებები	15	337	15	337
პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(776)	(375)	(776)	(375)
კაპიტაციის სერვისის ხარჯი	-	-	(1,138)	(1,373)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	514	713	514	713
<b>სულ</b>	<b>(28,884)</b>	<b>(29,676)</b>	<b>(28,884)</b>	<b>(29,676)</b>

ჯგუფი/კომპანია რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. რეგრესიდან შემოსავალი აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადაზღვევის წილის გამოკლებით.

სს „კსკ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

9. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
გადაზღვევის ხარჯი	(3,505)	(1,233)
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	4,018	1,862
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	186	(42)
<b>სულ</b>	<b>699</b>	<b>587</b>

10. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,991)	(1,851)
დაზღვევის ზედამხედველობის ხარჯი	(338)	(314)
სარეკლამო ხარჯი	(593)	(156)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(130)	(139)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	(360)	(214)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის ხარჯი	(248)	(176)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(70)	(72)
სხვა	(319)	(360)
<b>სულ</b>	<b>(5,049)</b>	<b>(3,282)</b>

საკონსულტაციო და სხვა პროფესიულ მომსახურებაში ფინანსურსი ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ხარჯი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეადგენს შესაბამისად 36 ათასი ლარს (2022: 11 ათასი ლარი).

11. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
შემოსავალი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,108	1,028
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებაზე	(40)	(68)
<b>სულ</b>	<b>1,068</b>	<b>960</b>

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
ფული ბანკში (ლარი)	6,036	3,863
ფული ბანკში (უცხოური ვალუტა)	2,345	866
<b>სულ</b>	<b>8,381</b>	<b>4,729</b>

13. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
მოთხოვნების მიმდინარე ნაწილი	10,660	12,304
დარიცხული პროცენტი	160	150
<b>წმინდა მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>10,820</b>	<b>12,454</b>

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 3 თვეზე მეტი ვადით გახსნილ დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში. დეპოზიტები განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში. ჯგუფს/კომპანიას მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი რეზერვების სიდიდეზე. ჯგუფის/კომპანიის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

14. სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	ჯგუფი და კომპანია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება		სულ
		დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
<b>31.12.2021</b>	<b>219</b>	<b>(5,837)</b>	<b>(135)</b>	<b>(5,753)</b>
სადაზღვევო ამონაგები	30,854	-	-	30,854
<b>სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი</b>				
მომხდარი ზარალები	-	(27,486)	(168)	(27,654)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	(1,324)	-	(1,324)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	218	119	337
საკურსო სხვაობის გავლენა	(74)	-	-	(74)
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>30,780</b>	<b>(28,592)</b>	<b>(49)</b>	<b>2,139</b>
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(30,328)	-	-	(30,328)
გადახდილი ზარალები	-	25,400	-	25,400
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	1,312	-	1,312
<b>31.12.2022</b>	<b>671</b>	<b>(7,717)</b>	<b>(184)</b>	<b>(7,230)</b>
სადაზღვევო ამონაგები	32,629	-	-	32,629
<b>სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი</b>				
მომხდარი ზარალები	-	(25,784)	(148)	(25,932)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	(1,567)	-	(1,567)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(146)	161	15
საკურსო სხვაობის გავლენა	28	-	-	28
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>32,657</b>	<b>(27,497)</b>	<b>13</b>	<b>5,173</b>
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(33,285)	-	-	(33,285)
გადახდილი ზარალები	-	25,058	-	25,058
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	1,501	-	1,501
<b>31.12.2023</b>	<b>43</b>	<b>(8,655)</b>	<b>(171)</b>	<b>(8,783)</b>

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არ მოიცავს წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპონენტს რადგან ჯგუფს/კომპანიას არ აქვს სადაზღვევო კონტრაქტების წაგებიანი ჯგუფი.

სს „სპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

15. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივების და ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი გადაზღვევის პერიოდის აქტივი	ჯგუფი და კომპანია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი გადაზღვევის აქტივი		სულ
		დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებში გადაზღვევის წილი	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
<b>31.12.2021</b>				
გადაზღვევის ხარჯი	69	397	17	483
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	(1,233)	-	-	(1,233)
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	1,841	21	1,862
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები საკურსო სხვაობის გავლენა	-	(29)	(13)	(42)
	(718)	-	-	(718)
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>(1,951)</b>	<b>1,812</b>	<b>8</b>	<b>(131)</b>
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	2,442	-	-	2,442
დაფარული გადამზღვევლის წილი დამდგარ ზარალებში	-	(1,685)	-	(1,685)
<b>31.12.2022</b>	<b>560</b>	<b>524</b>	<b>25</b>	<b>1,109</b>
გადაზღვევის ხარჯი	(3,505)	-	-	(3,505)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	-	3,985	33	4,018
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	203	(17)	186
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები საკურსო სხვაობის გავლენა	-	-	-	(45)
	(45)	-	-	(45)
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>(3,550)</b>	<b>4,188</b>	<b>16</b>	<b>654</b>
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	3,175	-	-	3,175
დაფარული გადამზღვევლის წილი დამდგარ ზარალებში	-	(3,792)	-	(3,792)
<b>31.12.2023</b>	<b>185</b>	<b>920</b>	<b>41</b>	<b>1,146</b>

16. სხვა მიმდინარე აქტივები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
მოთხოვნები სავალდებულო დაზღვევის მიმართ	144	199
სხვა მოთხოვნები	153	117
<b>სულ ფინანსური მოთხოვნები</b>	<b>297</b>	<b>316</b>
მოთხოვნები რეგრესებიდან	383	250
გადახდილი ავანსები	179	219
მარაგები	55	88
საგადასახადო აქტივი	79	32
<b>სულ არაფინანსური მოთხოვნები</b>	<b>696</b>	<b>589</b>
<b>სულ</b>	<b>993</b>	<b>905</b>

ჯგუფი/კომპანია განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადაზღვევის წილის გამოკლებით.

ჯგუფი/კომპანია არ აღიარებს გაუფასურების ანარიცხს რადგან არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება.

სს „ქსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფის/კომპანიის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს სათაო ოფისის იჯარას. იჯარა მიღებულია დაკავშირებული მხარისგან. იჯარის სახელშეკრულებო პერიოდი მოიცავს 60 თვიან პერიოდს და გადახდები დენომინირებულია ლარში. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით.

ჯგუფს/კომპანიას არ გააჩნია მსგავსი მახასიათებლების მქონე მიღებული სესხები მიმდინარე ან შესადარის პერიოდში. სესხის პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოიყენა დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის და შეადგენს 13%-ს.

ჯგუფს/კომპანიას აქვს მოკლევადიანი იჯარები, რომელიც ძირითადად უკავშირდება გაყიდვების ოფისებს. ასეთი იჯარების შეუქცევადი პერიოდი მერყეობს 180 დღემდე. მინიმალური საიჯარო გადასახდელები მოკლევადიანი იჯარების შეუქცევადი პერიოდისთვის ჯამურად არაარსებითია. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ასეთი იჯარების ჩანაცვლება მოკლევადიან პერიოდში მნიშვნელოვანი ჯარიმების გარეშე ადვილად შესაძლებელია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობას.

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
1 იანვარი		
ამორტიზაცია	263	388
31 დეკემბერი	(125)	(125)
	<u>138</u>	<u>263</u>

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საიჯარო ვალდებულების მოძრაობას, მოკლე და გრძელვადიან ნაწილს.

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022
1 იანვარი		
საპროცენტო ხარჯი	394	475
გადახდა	40	68
31 დეკემბერი	(149)	(149)
	<u>285</u>	<u>394</u>
ვალდებულების მოკლევადიანი ნაწილი	123	109
ვალდებულების გრძელვადიანი ნაწილი	162	285
სულ	<u>285</u>	<u>394</u>

18. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	ჯგუფი		კომპანია	
	2023	2022	2023	2022
სავაჭრო ვალდებულებები	192	349	1,100	1,257
გადასახდელი ხელფასები	559	29	559	29
ვალდებულება პოლისების მოზიდვიდან	207	181	207	181
სულ	<u>958</u>	<u>559</u>	<u>1,866</u>	<u>1,467</u>

სს „სსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

19. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

	ჯგუფი		კომპანია	
	2023	2022	2023	2022
<b>ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან</b>				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	4,018	3,920	4,018	3,920
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	140	890	1,030
საიჯარო ვალდებულებები	285	394	285	394
<b>ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან</b>				
სადაზღვევო შემოსავალი	2,618	2,608	2,618	2,608
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(7,132)	(7,246)	(8,270)	(8,619)
საპროცენტო ხარჯი	(40)	(68)	(40)	(68)

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს და კომპანიებს სადაც მაკონტროლებელი მხარეს ან მისი ოჯახის ახლო წევრს აქვს კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა. დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის განხილვისას, განიხილება თავად ურთიერთობის ხასიათი და არა მარტო მისი იურიდიული ფორმა.

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულია კომპანიის ნაშთები და ოპერაციების შეილობილი კომპანიასთან. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას შეილობილი კომპანიის მიმართ გააჩნია სავაჭრო ვალდებულების ნაშთი 890 ათასი ლარი (2022: 890 ათასი ლარი). 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი მოიცავს შეილობილი კომპანიიდან შეძენილ კაპიტალის სერვისის მომსახურებას ჯამურად 1,138 ათასი ლარი (2022: 1,373 ათასი ლარი).

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთების დაფარვა ხორციელდება ფული და ფულის ეკვივალენტებით და ურთიერთჩათვლებით.

ჯგუფის/კომპანიის მიერ მიღებული საბანკო გარანტიის თავდებს წარმოადგენენ დაკავშირებული მხარეები. თავდებობის ხელშეკრულების ეფექტი არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში არაარსებობიდან გამომდინარე.

უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება 2023 წელს შეადგენს ჯგუფისთვის 515 ათას ლარს და კომპანიისთვის 463 ათას ლარს (2022: ჯგუფი 394 ათასი ლარი, კომპანია 342 ათასი ლარი).

20. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები

**პირობითი ვალდებულებები** - 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს/კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

**საბანკო გარანტია** - ჯგუფს/კომპანიას ქართუ ბანკში აქვს საბანკო გარანტიები 247 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2023 წელს და 277 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2024 წელს.

**გადასახადები** - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოს ინტერპრეტაციებისაგან, ჯგუფს/კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოს მიერ და ჯგუფს/კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ჯგუფს/კომპანიას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახადო ორგანოს შეუძლია მიმოიხილოს ჯგუფის/კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ კომპანიის მფლობელის შენატანით სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 1,500 ათასი ლარით.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

ჯგუფი ამზადებს კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც გამოხატავს მშობელი საწარმოს ინდივიდუალურ მმართველობით ანგარიშგებას. სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის არის არაარსებითი.

საქმიანობის ზოგადი მიმოხილვა

სს „პსპ დაზღვევა“ დაფუძნდა 2007 წელს საიდენტიფიკაციო კოდი (204545572). სადაზღვევო კომპანია არის სადაზღვევო ორგანიზაცია, რომელიც ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას დაზღვევის სხვადასხვა მიმართულება/საქმიანობაში, გარდა გადაზღვევის საქმიანობისა. 2015 წლის 18 დეკემბერს დაზღვევის შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად შპს „პსპ დაზღვევა“-მ შეცვალა სამართლებრივი ფორმა და გახდა სს „პსპ დაზღვევა“. 2012 წელს სს „პსპ დაზღვევა“-მ დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „ნიუ კლინიკა“, რომლის მიზანს წარმოადგენს სადაზღვევო მომსახურების მიწოდების უზრუნველყოფისათვის საოჯახო მედიცინის მომსახურების მიწოდება ქვეყნის მასშტაბით, ოჯახის ექიმების მეშვეობით.

სს „პსპ დაზღვევა“ არის კომპანია, რომლის მიზანია პერსონალიზირებული სადაზღვევო პროდუქტები მიაწოდოს მომხმარებლებს, ჰქონდეს ემპათიური სერვისები და დარჩეს ინოვაციურად ზაზარზე. სწორედ ეს არის პსპ დაზღვევასთან მრავალწლიანი თანამშრომლობის განმაპირობებელი ფაქტორი.

კომპანია ძირითადად ოპერირებს ჯანმრთელობის კორპორატიული დაზღვევის და ავტო დაზღვევის სფეროში და მზარდი საბაზრო წილი აქვს აღნიშნულ სეგმენტებში.

2023 წელი ზოგადად სს „პსპ დაზღვევა“-სთვის სრული ტრანსფორმაციის წელი იყო, პირველ კვარტალში კომპანიაში დაინერგა სტრატეგიული მართვის სისტემა, რაც გულისხმობს ყველა სტრუქტურული ერთეულისთვის და ყველა თანამშრომლისთვის ინდივიდუალური ბიზნეს-მიზნების და ბიზნეს ამოცანების ფორმირებას, რომელთა შეფასების საფუძველზეც ხდება თანამშრომელთა ზონუსირება და ინდივიდუალური განვითარების გეგმების შედგენა.

სს „პსპ დაზღვევა“-ს ტრანსფორმაციას საფუძველად ედო კომპანია „ACT გლობალის“ მიერ ჩატარებული რაოდენობრივი და თვისობრივი კვლევები როგორც ავტო დაზღვევის, ისე ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით და რომლიდანაც გამოჩნდა როგორც კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეები, ისე ის მიმართულებები, რომლებიც უნდა განვითარებინა კომპანიას. შედეგად მივიღეთ სტრატეგიული განვითარების ახალი დოკუმენტი, რომლის მიხედვითაც ტრანსფორმაცია 4 სფეროს შეეხო: ზოგადი სტრატეგიის და ხედვის ტრანსფორმაცია, ორგანიზაციული კულტურის ტრანსფორმაცია, ბრენდის ტრანსფორმაცია და ციფრული ტრანსფორმაცია.

ახალი სტრატეგიული დოკუმენტის საფუძველზე მოხდა 3 წლიანი საინვესტიციო გეგმის ფორმირება, რომელიც მოწონებული იქნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და რომლის საფუძველზეც კომპანიის მიზანია შემდეგი 3 წლის მანძილზე გააორმაგოს საკუთარი სადაზღვევო პორტფელი.

ახალი სტრატეგიის შესაბამისად მცირე ცვლილებები განიცადა ორგანიზაციულმა სტრუქტურამ, რომელშიც, ბიზნესის განვითარების დეპარტამენტი გადაკეთდა კორპორატიული გაყიდვების დეპარტამენტად და აქცენტი გაკეთდა აგრესიულ გაყიდვებზე, მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების სამსახურები განცალკევდა იმისთვის, რომ ორივე მიმართულებას შესაბამისი ყურადღება დათმობოდა.

სტრუქტურული ცვლილებების შემდეგ მაღალი დონის და გამოცდილი სპეციალისტებით სრულად დაკომპლექტდა მარკეტინგის სამსახური. სამსახურმა მუშაობის პირველივე თვეში გააფორმა გარე მომსახურების ხელშეკრულება საქართველოში ერთ-ერთ ყველაზე წარმატებულ კომპანიასთან, რომელთან თანამშრომლობითაც მოხდა კომპანიის შუალედური რებრენდინგი, შეიცვალა ე.წ. „ბრენდბუქი“ და განახლდა ყველა ატრიბუტიკა როგორც ფიზიკურ, ისე ციფრულ სივრცეში. მარკეტინგის სამსახურმა 2023 წელს განახორციელა 4 წარმატებული კამპანია, რომლის შედეგად დაინტერესებული პირების რაოდენობა მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

ციფრული ტრანსფორმაციის სტრატეგიის შესაბამისად კომპანიაში შეიქმნა და ასევე მაღალი დონის სპეციალისტებით დაკომპლექტდა ბიზნეს-ანალიტიკოსების ჯგუფი, რომელთაც 2 მთავარი ამოცანა განესაზღვრათ: 1. კომპანიის ბიზნეს-პროცესების სრული აღწერა და ოპტიმიზაცია იმ მიზნით, რომ საომომავლოდ მოხდეს ძირითადი საოპერაციო სისტემის უფრო თანამედროვე და ეფექტურით ჩანაცვლება, და 2. მიმდინარე IT პროცესების და დავალებების აჩქარება, რაც გამოიხატებოდა მაგალითად ქრონიკული რეცეპტორული მედიკამენტების გამოწერის ავტომატიზაციაში, ჯენერიკ მედიკამენტების სისტემაში ავტომატურად ასახვაში და მოთხოვნადი პროვიდერების სისტემის ავტომატიზაციაში.



სს „სპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

2023 წლის განმავლობაში სს „სპ დაზღვევა“ განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობდა მის ერთ-ერთ მთავარ სტრატეგიულ პრიორიტეტს - ემპათიური სერვისების განვითარებას, სერვისების გაუმჯობესების მიმართულებით რამდენიმე მნიშვნელოვანი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული და გადაიდგა შემდეგი ნაბიჯები:

- სამედიცინო მომსახურების მომწოდებლებს (პროვაიდერებს) დაემატა განსაკუთრებით მოთხოვნადი კლინიკები (მედიკლაბი, ავერსის კლინიკა, მარდალეიშვილის კლინიკა, ამერიკული ჰოსპიტალი თბილისში);
- სტანდარტული გამონაკლისებიდან ამოღებული იქნა და კონტრაქტში შევიდა სტენტის, იმპლანტის და ენდოპროთეზის ანაზღაურება, ლაზეროქირურგია და რეპროდუქტოლოგია, არარეგისტრირებული მედიკამენტები და ბიოლოგიურად აქტიური დანამატები;
- სტანდარტულ საკომუნიკაციო არხებს დაემატა WhatsApp და Viber-ი, რამაც ასევე დააჩქარა კომუნიკაციის და დოკუმენტბრუნვის სიჩქარე;
- ოჯახის ექიმებს დაემატა ონლაინ ექიმი, რომელიც განსაზღვრულ სიმპტომატიკის პაციენტებს ონლაინ ემსახურება და აძლევს დანიშნულებას.
- წლის განმავლობაში დაზღვეულთა პერსონალური მენეჯერების რაოდენობა გაიზარდა 20 %-ით, რითაც საშუალება მოგვეცა წლის ბოლოსთვის პერსონალური/VIP მენეჯერი ჰყოლოდა დაზღვეულთა 51 %-ს.

წლის განმავლობაში შეიქმნა 2 ახალი პროდუქტი: „მარტივი ავტო დაზღვევა“ და „SME ქვარი“, მარტივი ავტო დაზღვევა არის პროდუქტი, რომელიც რისკების ფიქსირებული, 10 ათას ლარიანი ლიმიტის დაფარვას გულისხმობს და თვეში ფიქსირებულ, 54 ლარიან პრემიას ითვალისწინებს. პროდუქტი დიდი პოპულარობით სარგებლობს მომხმარებლებში და მის კომუნიკაციას მნიშვნელოვანი რესურსები დაეთმო მთელი წლის განმავლობაში.

„SME ქვარი“ არის ჯანმრთელობის დაზღვევის პაკეტი მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებისთვის (10-დან 50 კაცამდე), რომელიც 4 პაკეტს სთავაზობს კომპანიებს 35 ლარიდან 95 ლარის ჩათვლით და რომლის საშუალებითაც ისინი ისეთივე სადაზღვევო პირობებს იღებენ, როგორც დიდი კომპანიები. ეს პროდუქტიც პოპულარულია მიზნობრივ სეგმენტში და მის პოპულარიზაციას ხელი შეუწყო სტატიებმა, ინტერვიუებმა და სპონსორებმა ტელევიზიებზე და ონლაინ სივრცეში.

2023 წელს ტრადიციულად დიდი ყურადღება დაეთმო ადამიანური რესურსების განვითარების და კმაყოფილების თემას. მეორე კვარტლიდან მოხდა თანამშრომელთა ხელფასების მასობრივი მატება და მისი გათანაბრება საბაზრო პირობებთან. წლის განმავლობაში გაიზარდა სამტატო თანამშრომელთა რაოდენობა 127-მდე. საკადრო გაძლიერება შეეხო ოურიდიულ, ანდერრაიტინგის და გადაზღვევის, ადამიანური რესურსების, საოპერაციო ფინანსურ და ავტო გაყიდვების დეპარტამენტებს.

სერვისის მიმწოდებელი თანამშრომლებისთვის მთავარ გამოწვევად დასახელდა ემპათიურობის უნარის გაძლიერება, რის შესაბამისადაც, მოხდა ჯამში 30 თანამშრომლის გადამზადება ამ უნარის გასაძლიერებლად. გაყიდვების თანამშრომლებისთვის ცალკე დაიგეგმა და ჩატარდა ტრენინგი ეფექტიან გაყიდვებში, ცალკეული თანამშრომლებისთვის საჭიროების მიხედვით ასევე დაიგეგმა და ჩატარდა ტრენინგები ექსელის პროგრამაში. ცალკე აღნიშვნის ღირსია, რომ კომპანიამ დაიწყო მმართველობითი ანგარიშგების სრულყოფა, რისთვისაც ანგარიშგების დეპარტამენტიდან ერთ თანამშრომელს ჩაუტარდა ტრენინგი PowerBI-ს პროგრამაში და ამ ტრენინგის შემდეგ მოხდა გარკვეული ანგარიშგების გადატანა ამ პროგრამაში სატესტო რეჟიმში.

დაზღვეულთა რაოდენობის საგრძნობი მატების გამო მნიშვნელოვანი დატვირთვა განიცადა კომპანიის სატელეფონო ცენტრმა, რის გამოც მოხდა მისი ოპტიმიზაცია, სიცოცხლის და არა სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტების ცენტრების გაერთიანება. ასევე ცვლილებები შევიდა სატელეფონო ცენტრის პროგრამულ უზრუნველყოფაში, რამაც განაპირობა შემომავალი ზარებზე მოცდის დროის მნიშვნელოვანი შემცირება.

ცალკე აღნიშვნის ღირსია კომპანიის პროდუქტების და პროექტების მიმართულების გაძლიერება, რომელიც კომპანიის ერთ-ერთი სტრატეგიული მიზნიდან - ინოვაციურობიდან გამომდინარეობს. ამ მიმართულებით დაკომპლექტება სს „სპ დაზღვევა“ 2023 წლის ბოლოს მოახერხა და შემდეგი წლიდან მნიშვნელოვან სიახლეებს ველით ამ მიმართულებით.

რისკების დივერსიფიცირება და მართვა სადაზღვევო კომპანიის საქმიანობაში ფუნდამენტალური პრინციპია. ფინანსური სტაბილურობის და გადამხდელუნარიანობის მაღალი სტანდარტის შესანარჩუნებლად, ასევე სადაზღვევო ბაზრისთვის კონკურენტული პროდუქტების შეთავაზების მიზნით კომპანიამ 2023 წელს განაახლა გადაზღვევის კონტრაქტი VIG-სთან და გადაზღვეული იქნა ავტო დაზღვევის სრული პორტფელი, რითაც მნიშვნელოვნად დააბალანსა რისკები.

2023 წლის დეკემბრის მონაცემებით ნიუ კლინიკაში დასაქმებულთა რაოდენობამ შეადგინა 129, აქედან საოჯახო მედიცინის სერვისის მიმწოდებელია 117 (ექიმი - 100, ასისტენტი - 17), ადმინისტრაციის წარმომადგენელი - 12.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

#### კომპანიის კონკურენტული მდგომარეობა ბაზარზე და საქმიანობის ძირითადი არა-ფინანსური მაჩვენებლები

დაფუძნების დღიდან სს „პსპ დაზღვევა“ გააჩნია 700-ზე მეტი კომპანიის მომსახურების გამოცდილება და 300,000-ზე მეტი მოსარგებლისათვის სადაზღვევო მომსახურების მიწოდების პრაქტიკა. კომპანია წარმატებით ახორციელებს, როგორც კორპორატიულ სადაზღვევო მომსახურებებს, ასევე გააჩნია დიდი გამოცდილება მსხვილ სახელმწიფო შესყიდვებში/ტენდერებში მონაწილეობის და კონტრაქტების მართვის, როგორც სიცოცხლის, ასევე არა-სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით.

2023 წლის ძირითად მიზანს წარმოადგენდა ზარალიანობის კოეფიციენტის შემცირება და გაყიდვების ზრდა. ორივე კუთხით კომპანიას მნიშვნელოვანი წარმატება ჰქონდა, კერძოდ, ზარალიანობის ჯამური კოეფიციენტი მნიშვნელოვნად შემცირდა წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით. ეს მაჩვენებლები ძირითადად მიღწეული იქნა მსხვილი ზარალიანი კონტრაქტების შეწყვეტით და ახალი, უფრო ჯანსაღი პორტფელის შექმნით.

სს „პსპ დაზღვევისთვის“ ტრადიციულია მომხმარებელბთან ხანგრძლივი საქმიანი ურთიერთობები, გამონაკლისი არც 2023 წელი ყოფილა, როდესაც ჯანმრთელობის დაზღვევის პორტფელის 76% განახლდა, თუმცა, აღსანიშნავია ისიც, რომ პორტფელის 24% ახალმა კომპანიებმა შეადგინა, რაც მოზიდვის კარგ მაჩვენებლად ითვლება.

ავტო დაზღვევაში პორტფელის სიახლიდან გამომდინარე (რეალურად საცალო ავტო დაზღვევის პროექტი 2022 წელს გაეშვა) განახლებები ნაკლებია და ძირითადი პორტფელი ახალ მოზიდვებზე მოდის.

#### კომპანიის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

2023 წლის პირველი კვარტალი მთლიანად დაეთმო კომპანიაში სტრატეგიული მართვის სისტემის დანერგვას, მეორე და მესამე კვარტალი მნიშვნელოვანი იყო ახალი სტრატეგიის ფორმირების კუთხით. ბოლო კვარტალში კი მოხდა ახალი სტრატეგიის შესაბამისად ტრანსფორმაციის პროცესის დაგეგმვა.

სხვა მიმართულებით მნიშვნელოვანი პროექტები იყო:

- მომსახურების სტანდარტის გადახედვა და მისი გაუმჯობესება ემპათიური სერვისების მიწოდების კუთხით;
- ახალი პროვაიდერების დამატება მომხმარებელთა მოთხოვნების გათვალისწინებით;
- ელექტრონული პორტალის მობილური ვერსიის გაშვება;
- კომპანიაში მარკეტინგის, საკადრო, ადმინისტრაციული და საოპერაციო სერვისების გაერთიანება (ცალ-ცალკე სერვისები არსებობდა მომსახურების სახეობების მიხედვით)
- მენეჯმენტის საინფორმაციო სისტემის განახლება;
- ყოველკვირეული რეპორტინგის სისტემის აწყობა დირექტორატების მიხედვით;
- პროგრეს-რეპორტების სისტემის გამართვა;
- ფრონტის თანამშრომლების დამატებითი მოტივაცია ემპათიური სერვისების მიწოდებისთვის.

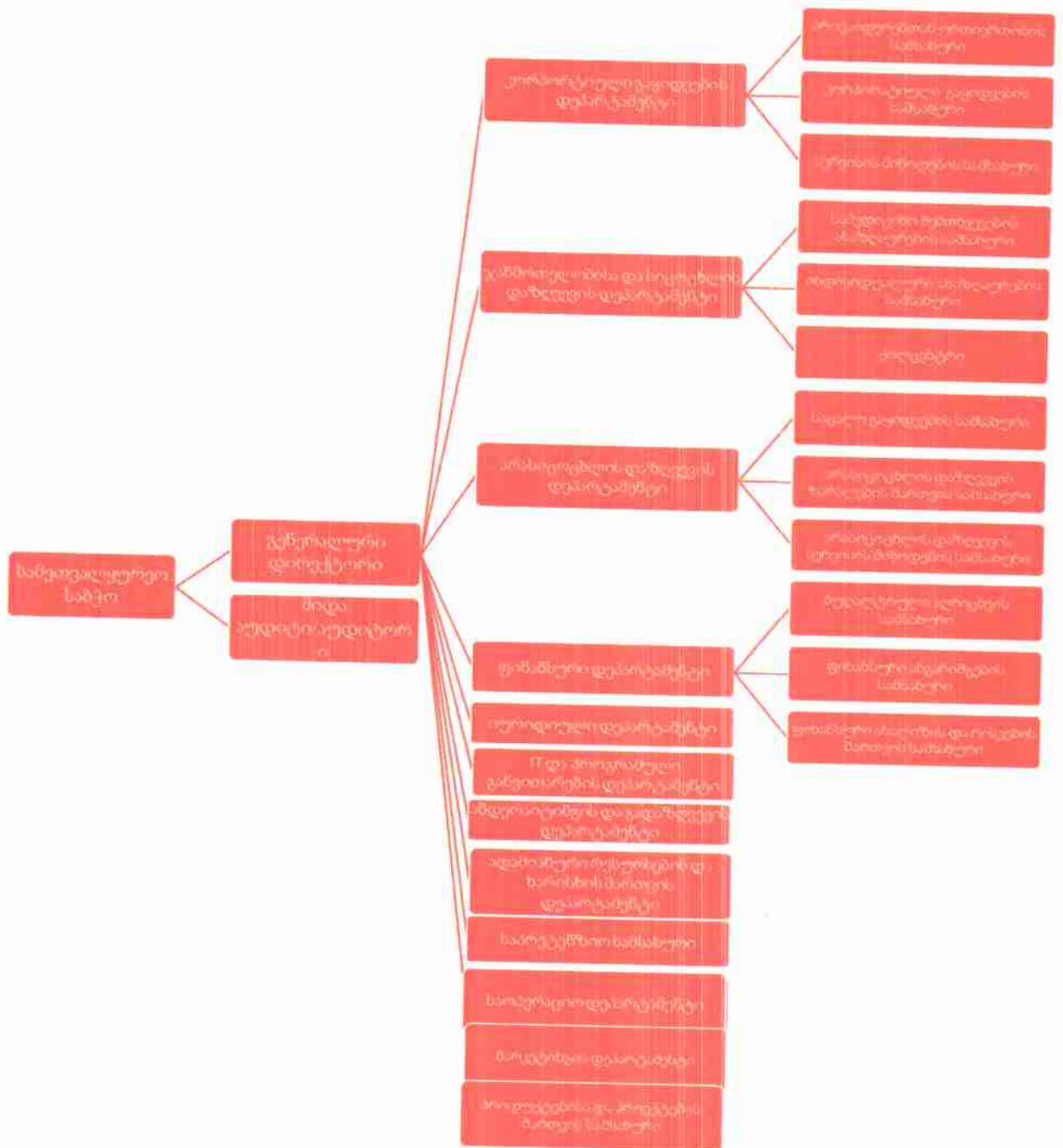
2024 წელს ძირითადი ყურადღება დაეთმო კომპანიის ტრანსფორმაციის პროცესს ოთხივე ძირითადი მიმართულებით და ახალი კორპორატიული კულტურის ფორმირებას, ახალი ბრენდით ბაზარზე გასვლას და ოპერირების დაწყებას, რაც სრულ რებრენდინგს ნიშნავს.

მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმო გაყიდვების პროცესს, აიტი და ფიზიკური ინფრასტრუქტურის განახლებას, იგეგმება ახალი საოპერაციო სისტემის შექმნა და ახალ საოფისე ფართში გადასვლა, რაც მნიშვნელოვნად ააჩქარებს შესაძლებლობებს.

#### კომპანიის შიდა სტრუქტურა

2023 წელს კომპანიის ორგანიზაციული მოწყობის მოდელში განხორციელდა გარკვეული ცვლილებები: კერძოდ, ბიზნესის განვითარების დეპარტამენტი გადაკეთდა კორპორატიული გაყიდვების დეპარტამენტად და აქცენტი გაკეთდა აგრესიულ გაყიდვებზე, მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების სამსახურები განცალკევდა იმისთვის, რომ ორივე მიმართულებას შესაბამისი ყურადღება დათმობოდა.

კომპანიის შიდა სტრუქტურა



**სს „ჰსპ დაზღვევა“ ჯგუფი**

**კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება**

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

**კომპანიის ფილიალები და მომსახურების მიწოდების განვითარება**

2023 წლის განმავლობაში ახალი სერვის ცენტრი გაიხსნა ქალაქ ბათუმში, რომელიც აჭარის რეგიონის მოსახლეობას ძირითადად ავტო დაზღვევის პროდუქტს სთავაზობს, ფილიალი ყოველთვიურად 100 ათას ლარამდე პრემიას იზიდავს. კომპანია შემდეგში კვლავ აქტიურად იმუშავებს სადაზღვევო სერვისებისადმი გეოგრაფიული ხელმისაწვდომობის კრიტერიუმების განვითარებაზე.

**ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ**

სს „ჰსპ დაზღვევის“ 2023 წლის საქმიანობის შედეგების შემაჯამებელი კონსოლიდირებული შედეგი შემდეგია:

(ათას ლარში)

	ჯგუფი და კომპანია	
	2023	2022*
სადაზღვევო ამონაგები	32,629	30,854
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(28,884)	(29,676)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	699	587
სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი	4,444	1,765
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(5,049)	(3,282)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ზარალი	(605)	(1,517)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,068	960
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი	(263)	(912)
წმინდა მოგება/(ზარალი)	200	(1,469)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
სრული შემოსავალი/(ზარალი)	200	(1,469)

	2023	2022
მთლიანი მარგა (გადაზღვევის გათვალისწინებით)	14%	6%
უკუგება აქტივებზე	2%	-13%
უკუგება კაპიტალზე	1%	-7%

მიმდინარე პერიოდის შედეგების გაუმჯობესება გამოწვეულია იმ ფაქტორით, რომ ჯგუფმა მიმდინარე პერიოდში გაზარდა სადაზღვევო შემოსავლები, შეწყვიტა ზარალიანი კონტრაქტები და გააჯანსაღა სადაზღვევო პორტფელია

**კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები**

2023 წელი განსაკუთრებით აქტიური იყო კვლევებისა და განვითარების მიმართულებით, მეორე კვარტალში ჩატარდა მომხმარებლების მასშტაბური რაოდენობრივი და თვისობრივი კვლევა როგორც ავტო დაზღვევის, ისე სამედიცინო დაზღვევის მიმართულებით, რამაც კომპანიას სწორი ორიენტირების განსაზღვრის საშუალება მისცა. მეოთხე კვარტალში ჩატარდა ხარისხისა და ხარისხობრივი პარამეტრების (CSAT, NPS Score) სინდიკატური კვლევა, რომელიც ზედიზედ მეორე წელია რაც ჩატარდა და კომპანიას საშუალება მისცა საკუთარ შედეგებთან, ბაზართან და კონკურენტებთან მიმართებაში გაეზომა ხარისხობრივი პარამეტრები.

როგორც აღვნიშნეთ, 2023 წლის განმავლობაში კომპანიაში შემუშავდა და დაინერგა 2 ახალი პროდუქტი, „მარტივი ავტო დაზღვევა“ და „SME ქვარი“, რომელთაც განსაკუთრებული დადებითი გამოხმაურება ჰქონდა ბაზრის შესაბამისი სეგმენტების მხრიდან.

**ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ**

2023 წლის განმავლობაში ჰსპ დაზღვევა-ს კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა.

**დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ**

აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

### რისკები და შემაფერხებელი გარემოებები

დაზღვევის ბაზარი ყოველწლიურად ვითარდება მომსახურების მიწოდების, მომსახურების ახალი სტანდარტების და სხვა გარემოებების გათვალისწინებით. თუმცა მეორეს მხრივ, იზრდება კონკურენცია ახალი მოთამაშეების ბაზარზე შემოსვლის გამო. სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებაში გამომდინარე იქედან, რომ დაზღვეულთა რაოდენობა არ იზრდება სხვა ჯანდაცვითი პროგრამების არსებობის გამო, იზრდება კონკურენცია არსებულ დაზღვეულთა მოცულობაში. აღსანიშნავია გარემოება, რომ მოთხოვნა გაუმჯობესებულ სადაზღვევო მომსახურებებზე და პირობებზე იზრდება, ხოლო კონკურენციის გამო დაზღვევის პრემიის ფასი იკლებს. სიცოცხლის დაზღვევის განვითარების მიმართულებაში რისკად და შემაფერხებელ გარემოებად შეიძლება განისაზღვროს კონკურენციის მაღალი ხარისხი და დაზღვეულთა რაოდენობის ზრდის ძალიან მცირე დინამიკა.

მნიშვნელოვანია არა-სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულების სხვა სავალდებულო დაზღვევის სახეობების შემოღება/გაფართოება, რომელიც იურიდიული და ფიზიკური პირების რისკების დაზღვევის/მართვის გარანტიებს აყალიბებს, ასევე, სადაზღვევო ინდუსტრიის განვითარების მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორია.

კომპანიის საოპერაციო საქმიანობიდან გამომდინარე მისი ძირითადი საოპერაციო რისკი არის სადაზღვევო რისკი. სადაზღვევო რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტობრივ ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

სს „პსპ დაზღვევა“ მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, უზედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12- თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე. სადაზღვევო რისკის მართვის შესახებ იხილეთ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნა 5.

სადაზღვევო სფერო, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი, ბაზარზე მკაცრად კონტროლირებადი სფეროა, ამიტომ, სახელმწიფო თავად ახდენს მის წინაშე არსებული რისკების კონტროლს სხვადასხვა რეგულირებებით, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს რისკებს. ასევე, კომპანიას შექმნილი აქვს სავალდებულო რეზერვი დაზღვევის სახელმწიფო სამსახურის ბრძანების შესაბამისად და გადანაწილებული აქვს ის საქართველოს მასშტაბით მოქმედ სხვადასხვა ბანკში.

გარდა სადაზღვევო რისკებისა, კომპანიის წინაშე დგას სხვა საოპერაციო რისკებიც, როგორებიცაა:

1. თანამშრომლების მხრიდან თაღლითობა;
2. თაღლითობა კლიენტისა და პროვაიდერის მხრიდან;
3. მარეგულირებელი გარემოს ცვლილება
4. კიბერ შეტევის რისკი;

საოპერაციო რისკების თავიდან ასაცილებლად კომპანია მიმართავს სხვადასხვა ღონისძიებებს.

1. თანამშრომლების მხრიდან თაღლითობის რისკის შესამცირებლად კომპანიას რისკის შემცველი საქმიანობები დაყოფილი და გადანაწილებული აქვს სხვადასხვა თანამშრომელზე, რომლებიც დამოუკიდებლად განიხილავენ საკითხს, ადასტურებენ და ავტორიზაციას უკეთებენ მას პროგრამულად. გარდა ამისა, კომპანიას ჰყავს შიდა აუდიტის სამსახური, რომლის საქმიანობაც, ფინანსური ინფორმაციის კონტროლთან ერთად მოიცავს კომპანიაში მიმდინარე პროცესების აუდიტსაც.

2. კლიენტების მხრიდან თაღლითობა პოლისის დარეგისტრირების პროცესში შედარებით მაღალი ალბათობით შესაძლოა დადგეს ავტო დაზღვევის სახეობაში. ამის თავიდან ასაცილებლად თითოეული დაზღვევის ობიექტი დაზღვევამდე სურათდება და იტვირთება პროგრამაში. პროცესი კონტროლდება სპეციალური მონიტორინგის სამსახურის მიერ. ასევე, დარეგულირებამდე თითოეული ზარალი რამდენიმე საფეხურს გადის და თითოეული დოკუმენტი მოწმდება სხვადასხვა თანამშრომლის მიერ. რაც შეეხება პროვაიდერების მხრიდან თაღლითობას, კომპანიას პროვაიდერებთან დადებული ხელშეკრულებების მიხედვით უფლება აქვს ნებისმიერ დროს შეამოწმოს სწორია თუ არა მის მიერ მოწოდებული ანგარიში. კომპანიაში არსებობს ცალკე ექსპერტიზის სამსახური, რომელიც სპეციალურად ამისთვის არის შექმნილი და პერიოდულად უშუალოდ ადგილზე გასვლით ამოწმებს სხვადასხვა პროვაიდერის მიერ მოწოდებულ ანგარიშს და საჭიროების შემთხვევაში ასწორებს თანხას.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

4. 2023 წელს დაემატა სამართლებრივი რეგულირების რისკები, როდესაც 2 სამთავრობო დადგენილების/დადგენილებაში ცვლილების შეტანის შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა სადაზღვევო სექტორის სამედიცინო სერვისების მიწოდების ხარჯები. კერძოდ, მთავრობის 36-ე დადგენილებაში ცვლილებები მიზნად ისახავს ორმაგი დაზღვევის ქონის შემთხვევაში პირველ რიგში გამოყენებული იქნას კერძო დაზღვევის ლიმიტები, რამაც მნიშვნელოვნად გაზარდა კერძო სადაზღვევო კომპანიების მიერ გაწეული ხარჯები განსაკუთრებით საპენსიო და პედიატრიული ასაკის პაციენტებში. მთავრობის მეორე დადგენილებამ, მედიკამენტებზე ე.წ. „რეფერენტული ფასების შემოღებამ“ კი გააძვირა სადაზღვევო კომპანიების მიერ მედიკამენტებზე გაწეული ხარჯები. ამ ტიპის რისკების შემცირების მიზნით კომპანია მუდმივად ახორციელებს სამართლებრივი გარემოს მონიტორინგს და მათი ხარჯებზე გავლენა შეაქვს სადაზღვევო პოლისების ფასებში.

5. კიბერ შეტევებთან დაკავშირებული რისკები, გლობალურ ციფრულ ტექნოლოგიებზე გადასვლასთან ერთად იზრდება და წარმოადგენს ყველაზე სერიოზულ საოპერაციო საშიშროებას, რომელიც ფინანსურ სისტემას ემუქრება. მონაცემთა ბაზის დაუცველობამ შესაძლოა მნიშვნელოვნად აზარალოს კომპანია. კიბერ შეტევის რისკი კომპანიას უდგას როგორც შიდა, ასევე გარე დონეზე. შიდა დონეზე, ანუ თანამშრომლების მხრიდან მონაცემთა ბაზების ბოროტად გამოყენების რისკს მნიშვნელოვნად ამცირებს სპეციალური სადაზღვევო პროგრამა, რომელსაც იყენებს კომპანია. პროგრამა ითვალისწინებს მონაცემებზე წვდომის გარკვეულ შეზღუდვებს სხვადასხვა დეპარტამენტების მხრიდან. ასევე კომპანიიდან მონაცემების გატანის შესაზღუდად აიტი სამსახურს დაყენებული აქვს გარკვეული შეზღუდვები მეილების სისტემაზე, რაც შეეხება გარედან განხორციელებული კიბერ შეტევის რისკის შესამცირებლად კომპანიის ინფორმაციული ტექნოლოგიების სამსახური იყენებს სხვადასხვა პროგრამულ კიბერუსაფრთხოების მექანიზმებს.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 11 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



მ. გაფრინდაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ა. ასათიანი

მთავარი ბუღალტერი

