

# სს კსკ დაზღვევა და მისი შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური და  
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2024 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 ..... 15

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები ..... 20

5. რისკების მართვა ..... 22

6. სადაზღვევო ამონაგები ..... 28

7. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი ..... 28

8. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი ..... 28

9. სხვა საოპერაციო ხარჯები ..... 28

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ..... 29

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები ..... 29

12. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები ..... 29

13. სხვა მიმდინარე აქტივები ..... 29

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ..... 29

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ..... 30

16. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი აქტივები ..... 31

17. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან ..... 31

18. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები ..... 32

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები ..... 32

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ..... 33

## 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 2024 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 2024 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 დამოუკიდებელი 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 გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც 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 გაუწიონ 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:

- ვადგენთ 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;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავეგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის/კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებულ 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 ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვეველობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის/კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვეველობას, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადაეკვატური 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.
- მოვიპოვეთ 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, ვადებზე 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:

- 2024 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 თანხვედნილობაზე 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 „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

11 აპრილი 2025

## 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 2024 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 2024 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 დამოუკიდებელი 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 გავცნობთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც 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 გაუწიონ 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:

- ვადგენთ 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;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ 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 ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთი მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის/კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, 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.
- მოვიპოვებთ 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, ვადგენსა 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:

- 2024 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 თანხვედნილობაზე 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 „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

11 აპრილი 2025



სს “პსპ დაზღვევა” ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	ჯგუფი		კომპანია	
		2024	2023	2024	2023
სადაზღვევო შემოსავალი	6	47,844	32,629	47,844	32,629
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	7	(45,554)	(28,884)	(45,554)	(28,884)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	8	1,339	699	1,339	699
<b>სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი</b>		<b>3,629</b>	<b>4,444</b>	<b>3,629</b>	<b>4,444</b>
სხვა საოპერაციო ხარჯები	9	(7,017)	(5,049)	(6,853)	(5,049)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10	1,159	1,068	1,159	1,068
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		462	(263)	462	(263)
<b>წმინდა მოგება/(ზარალი)</b>		<b>(1,767)</b>	<b>200</b>	<b>(1,603)</b>	<b>200</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
<b>სრული შემოსავალი/(ზარალი)</b>		<b>(1,767)</b>	<b>200</b>	<b>(1,603)</b>	<b>200</b>

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 11 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

\_\_\_\_\_

მ. კალანდაძე

ფინანსური დირექტორი

\_\_\_\_\_

ე. იასალაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

\_\_\_\_\_

ს. ბენაშვილი

10-32 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.



სს “პსპ დაზღვევა” ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	ჯგუფი		კომპანია	
		2024	2023	2024	2023
<b>აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	10,709	8,381	10,709	8,381
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	12	12,070	10,820	12,070	10,820
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	16	1,404	1,146	1,404	1,146
სხვა მიმდინარე აქტივები	13	1,389	993	1,389	993
ინვესტიციები შვილობილში		-	-	33	33
არამატერიალური აქტივები		26	32	26	32
აქტივების გამოყენების უფლება		13	138	13	138
ძირითადი საშუალებები		338	301	338	301
		<b>25,949</b>	<b>21,811</b>	<b>25,982</b>	<b>21,844</b>
<b>კაპიტალი</b>					
სააქციო კაპიტალი	1	24,950	23,450	24,950	23,450
დაგროვილი ზარალი		(13,432)	(11,665)	(14,143)	(12,540)
		<b>11,518</b>	<b>11,785</b>	<b>10,807</b>	<b>10,910</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15	13,768	8,783	13,768	8,783
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	501	958	1,245	1,866
საიჯარო ვალდებულებები		162	285	162	285
		<b>14,431</b>	<b>10,026</b>	<b>15,175</b>	<b>10,934</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>25,949</b>	<b>21,811</b>	<b>25,982</b>	<b>21,844</b>

10-32 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “პსპ დაზღვევა” ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	ჯგუფი დაგროვილი ზარალი	სულ
<b>31.12.2022</b>		<b>23,450</b>	<b>(11,865)</b>	<b>11,585</b>
სრული შემოსავალი		-	200	200
<b>31.12.2023</b>	1	<b>23,450</b>	<b>(11,665)</b>	<b>11,785</b>
კაპიტალის შევსება	1	1,500	-	1,500
სრული ზარალი		-	(1,767)	(1,767)
<b>31.12.2024</b>	1	<b>24,950</b>	<b>(13,432)</b>	<b>11,518</b>

		სააქციო კაპიტალი	კომპანია დაგროვილი ზარალი	სულ
<b>31.12.2022</b>		<b>23,450</b>	<b>(12,740)</b>	<b>10,710</b>
სრული შემოსავალი		-	200	200
<b>31.12.2023</b>	1	<b>23,450</b>	<b>(12,540)</b>	<b>10,910</b>
კაპიტალის შევსება	1	1,500	-	1,500
სრული ზარალი		-	(1,603)	(1,603)
<b>31.12.2024</b>	1	<b>24,950</b>	<b>(14,143)</b>	<b>10,807</b>

10-32 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “პსპ დაზღვევა” ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან</b>				
მიღებული სადაზღვევო პრემია	44,822	30,390	44,822	30,390
გადახდილი ზარალები	(34,394)	(21,884)	(34,394)	(21,884)
გადაზღვევიდან მიღებული თანხები	1,286	441	1,286	441
რეგრესიდან/გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული თანხები	444	436	444	436
გადახდილი პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(577)	(603)	(577)	(603)
გადახდილი ხელფასები და სხვა განაცემები	(6,100)	(3,602)	(5,037)	(2,692)
გადახდილი გადასახადები	(1,621)	(1,310)	(1,355)	(1,082)
გადახდილი სხვა ხარჯები	(3,109)	(2,705)	(4,438)	(3,843)
მიღებული პროცენტი	1,135	1,127	1,135	1,127
დეპოზიტზე თანხის წმინდა განთავსება	(1,197)	1,644	(1,197)	1,644
<b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>689</b>	<b>3,934</b>	<b>689</b>	<b>3,934</b>
გადახდილი პროცენტი	(26)	(40)	(26)	(40)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>663</b>	<b>3,894</b>	<b>663</b>	<b>3,894</b>
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>				
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(139)	(110)	(139)	(110)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	<b>(139)</b>	<b>(110)</b>	<b>(139)</b>	<b>(110)</b>
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან</b>				
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(123)	(109)	(123)	(109)
სააქციო კაპიტალის შევსება	1,500	-	1,500	-
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>1,377</b>	<b>(109)</b>	<b>1,377</b>	<b>(109)</b>
<b>წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში</b>	<b>1,901</b>	<b>3,675</b>	<b>1,901</b>	<b>3,675</b>
ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი	427	(23)	427	(23)
<b>ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	<b>8,381</b>	<b>4,729</b>	<b>8,381</b>	<b>4,729</b>
<b>ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	<b>10,709</b>	<b>8,381</b>	<b>10,709</b>	<b>8,381</b>

10-32 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 24,950,000 ცალს (2023: 23,450,000 ცალი). 1 აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 ლარი. საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიის მფლობელის შენატანით სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 1,500 ათასი ლარით. აქციების რაოდენობა შეესაბამება პროპორციულ ხმის უფლებას. 2024 და 2023 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 (ზასსკ) 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 ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის/კომპანიის ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს სურვილი აქვთ, განავითარონ საქმიანობა საქართველოში. კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისთვის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის/კომპანიის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა 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.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

### ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

#### 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები ( შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბასს 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების 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 დღის წესრიგის 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 გასაგები 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, საწარმომმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

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 გამყიდველი-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 იანვარიდან.

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.

### სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში 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 კურსი არ არსებობს გრძელვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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.

### სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

**ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში).** ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების განხორციელების შემდგომი განხილვისას, 2024 წლის მაისში, IASB-მ გამოსცა ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში. ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

**ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა:** ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

**ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია:** ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები ( მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’ ); სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს; ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე; ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

**ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები:** ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით; სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს იმაზე, თუ როგორ აღრიცხავენ საწარმოები ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტას და როგორ ხდება ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება. ცვლილებები საშუალებას აძლევს საწარმოს ვადაზე ადრე მიიღოს მხოლოდ ცვლილებები, რომლებიც ეხება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას და შესაბამის ახსნა-განმარტებებს, ხოლო დანარჩენი ცვლილებები გაითვალისწინოს მოგვიანებით. ეს განსაკუთრებით სასარგებლო იქნება იმ საწარმოებისთვის, რომლებსაც სურთ გამოიყენონ ცვლილებები ადრეულ პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებსაც აქვთ ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობა) დაკავშირებული ან მსგავსი მახასიათებლები.

**ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება.** წლიური გაუმჯობესებები შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს, აგრეთვე სტანდარტების მოთხოვნებს შორის შეუთავსებლობებს. მოცემული ცვლილებები თავმოყრილია ერთ დოკუმენტში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს:

- ჰეჯირების აღრიცხვა მათთვის, ვინც პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს (შესწორებები IFRS 1-ში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება);
- ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის გადავადებული სხვაობის აღრიცხვასთან დაკავშირებით. (ფასს 7-ის დანერგვის სახელმძღვანელოში ცვლილებები);
- აღიარების შეწყვეტის შედეგად წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი ( ფასს 7-ის ცვლილებები);
- შესავალი და საკრედიტო რისკის გამჟღავნება (ფასს 7-ის დანერგვის სახელმძღვანელოში ცვლილებები);
- საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (ფასს 9-ში შესწორებები);
- ტრანზაქციის ღირებულება (ფასს 9-ში შესწორებები);
- „დე ფაქტო აგენტის“ განსაზღვრა (ფასს 10-ში შესწორებები);
- დანახარჯმეთოდი (ბასს 7-ში შესწორებები);

**ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (ადრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები).** 2024 წლის 18 დეკემბერს IASB-მ გამოსცა ცვლილებები, რათა გაეუმჯობესებინა ფინანსური აღრიცხვა კომპანიების მიერ ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის ხელშეკრულებების ფინანსური ეფექტების შესახებ, რომლებიც ხშირად სტრუქტურირებულია როგორც ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები (PPAs). ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის ხელშეკრულებები საწარმოებს ეხმარება უზრუნველყონ ელექტროენერგიის მიღება ქარისა და მზის ენერჯის



## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

წყაროებიდან. მიმდინარე ბუღალტრული აღრიცხვის მოთხოვნები შეიძლება ადეკვატურად არ ასახავდეს, თუ როგორ აისახება ამ კონტრაქტების ეფექტი ჯგუფის მუშაობაზე იმის გათვალისწინებით, რომ ამ ხელშეკრულებების ფარგლებში მიღებული ელექტროენერჯის რაოდენობა შეიძლება განსხვავდებოდეს ამინდის პირობებთან დაკავშირებული უკონტროლო ფაქტორებიდან გამომდინარე. ამ გამოწვევაზე საპასუხოდ, IASB-მ შეიტანა მიზანმიმართული ცვლილებები ფასს 9 ფინანსურ ინსტრუმენტებში და ფასს 7 ფინანსურ ინსტრუმენტებში კერძოდ: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები, რათა გააუმჯობესოს ამ ხელშეკრულებების გამყვანება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცვლილებები მოიცავს:

- „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე;

ეს ცვლილებები ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ცვლილებების ადრეული გამოყენება დასაშვებია. თუმცა, გარკვეული იურისდიქციებისთვის, შესწორებების გამოყენებამდე საჭიროა მათი დამტკიცება.

### სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

**ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში.** ფასს 18 ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენა და გამყვანება ცვლის ბასს 1-ს ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას და სავალდებულოა წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ. ფასს 18-ს შემოაქვს მოთხოვნები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემოსავლისა და ხარჯის ერთეულების კლასიფიცირებისთვის ხუთი კატეგორიის მიხედვით. ეს კლასიფიკაცია იწვევს გარკვეული შუალედური ჯამების წარდგენას, როგორცაა, მაგალითად, შემოსავლისა და ხარჯის ყველა იმ ერთეულის ჯამი, რომლებიც მოიცავს ახალ სავალდებულო „საოპერაციო მოგება-ზარალს“ შუალედურ ჯამს.
- ინფორმაციის დაგვსება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაგვსება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამყვანება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს, შესრულებული კორექტირებით (მაგ., „კორექტირებული მოგება ან ზარალი“). საწარმოებს მოეთხოვებათ ფინანსურ ანგარიშგებაში MPM-ების გამყვანება, მათ შორის MPM-ების რეკონსილაცია ფასს სტანდარტების შესაბამისად გამოთვლილ ჯამებთან ან შუალედურ ჯამებთან.

**ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები.** 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. დაინტერესებულმა მხარეებმა სთხოვეს IASB-ს, უფლება მისცეს შვილობილ კომპანიას, ანგარიშვალდებულს დედა კომპანიის მიმართ, რომელიც იყენებს ფასს სტანდარტებს თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში, გამოიყენოს ფასს სტანდარტების შემცირებული გამყვანების მოთხოვნები საკუთარი ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ამ გამოხმაურების გათვალისწინებით, IASB-მ დაამატა პროექტი, რათა შეექმნა საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე შვილობილი კომპანიების გამყვანების გამარტივებული მოთხოვნები. პროექტი დასრულდა ფასს 19-ის გამოცემით, რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამყვანების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. მაგალითად, ფასს 19-ის მიხედვით, საწარმო, რომელსაც აქვს ოპერაციები ფასს 2-ის აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ფარგლებში, არ გამოიყენებს ფასს 2.44-52-ის გამყვანების მოთხოვნებს, რომლებიც ვრცელია, ამის ნაცვლად, საწარმო გაამყვანებს მხოლოდ ფასს 19-ის 31-34 პარაგრაფებში მოცემულ ინფორმაციას, რომელიც მოიცავს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ღონისძიებების აღწერას, აქციების ოფციონების რაოდენობას და საშუალო შეწონილ ფასებს, როგორ ხდება მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასება აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების დროს და სხვა ზოგად ინფორმაციას ფასს 2-ის ფარგლებში ოპერაციების შესახებ. ფასს 2 ამჟამად შეიცავს 991 სიტყვას მის გამყვანების

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

მოთხოვნებში, მაშინ როცა ფასს 19 შეიცავს მხოლოდ 250 სიტყვას, იმ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან მიმართებაში, რომელიც ეხება ფასს 2-ის განმარტებებს. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- საწარმო არის შვილობილი კომპანია (როგორც განსაზღვრულია IFRS 10-ის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დანართი ა-ში);
- საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს. საწარმოს აქვს საჯარო ანგარიშვალდებულება, თუ:
  - მისი სასესხო ან კაპიტალის ინსტრუმენტები ივაჭრება საჯარო ბაზარზე ან ასეთი ინსტრუმენტების გამოშვების პროცესშია; ან
  - იგი ფლობს ფართო ჯგუფის გარე პირებისთვის აქტივებს ფიდუციური (მართვის) უფლებამოსილებით, როგორც თავის ერთ-ერთ ძირითად საქმიანობას;

ჯგუფის/კომპანიის შეფასებით ცვლილებებს არ აქვს გავლენა კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სტანდარტს/ცვლილებებს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 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 აუნაზღაურებს 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 აუნაზღაუროს 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 პორტფელად 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 მოცემულ 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 2%-ზე ნაკლებს ფასს 17-ის მიხედვით 2024 წლისთვის (2023: 2%-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 ზარალს.

**გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება**

ჯგუფი/კომპანია აფასებს გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომლსაც იგი ფლობს, იმგვარადვე როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელსაც 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.

### 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 შემოსავალს 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 ფლობილ 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.

### 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 სახელშეკრულებო 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 შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სხვა მოთხოვნებს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებს და ფული და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ფულს, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, სხვა მოკლევადიან მაღალი რისკის 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 შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. სააქციო კაპიტალი აღიარდება ნომინალური ღირებულებით. სხვაობა შენატანების რეალურ ღირებულებას და აქციების ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება როგორც საემისიო კაპიტალი.

**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.

**ა) 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 აქტივისთვის 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 შეწყონილი 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



**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 პოპულაციის 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 მოთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი). ჯგუფი/კომპანია განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, რიდესაც 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.

**ბ) სასამართლო დავები**

ჯგუფი/კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისთვის განიხილავს მიმდინარე სასამართლო დავების სამართალწარმოებას, რათა შეაფასოს ანარიცხის საჭიროება და განმარტოს კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ანარიცხების შეფასებისას ჯგუფი/კომპანია ითვალისწინებს სასამართლო პროცესის მიმდინარეობას, საკანონმდებლო მოთხოვნებს, ზარალის მოსალოდნელ ოდენობას, იურისტების და შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრებას, მსგავსი დავების პრაქტიკულ შედეგებს. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ/ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

## 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 ზემოქმედება 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 კვოტური გადაზღვევა, რომლის მიზანია ჯგუფის/კომპანიის საერთო რისკის შემცირება დაზღვევის ცალკეულ 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 შექმნის დანახარჯების გადაფარვა. 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 გაცემს 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 ანდერრაიტის 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 გაანგარიშების შესაძლებლობა არის ფასების რისკის მნიშვნელოვანი შემამსუბუქებელი ფაქტორი. საცალო და კომერციულ ქონებაში ჯგუფი/კომპანია იყენებს ანალიტიკას რისკის ქვეშ მყოფი ქონების იდენტიფიცირებისთვის და რისკის შერჩევის გასაუმჯობესებლად. საცალო ვაჭრობის სფეროში

**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 აღმატება რისკის მისაღებ დონეს, ასევე შეძენილია დამატებითი ფაქტორული 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 გაზარდოს ზარალების ოდენობა და სიხშირე, არის ეპიდემიები 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:

	2024	2023
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გარეშე	88%	79%
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გათვალისწინებით	82%	75%

**სადაზღვევო რისკის მგრძობელობა**

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

	2024	2023
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის გარეშე	1,005	811
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის ჩათვლით	788	685

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 6).

**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 გადაზღვევის 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. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ მოცულობას ჯგუფი/კომპანიისთვის.

	2024	2023
	Fitch : BBB+	Fitch :BBB+
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	1,404	1,146

**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 გადამზღვევისგან მისაღები თანხები გადასახდელია 1 წლის განმავლობაში. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებს აქვთ ნულოვანი თანხები, რომლებიც გადასახდელია მოთხოვნისთანავე.

**სადაზღვევო რისკი – სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, რომ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულება მერყეობდეს უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გამო. სავალუტო კურსის ცვლილება არამატერიალურ გავლენას ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებზე. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია აშშ დოლარში და ევროში. გადაზღვევის 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) 281 ათასი ლარი (2023 წელი – 229 ათასი ლარი). 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და ხელმძღვანელობის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი 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 პოზიციაზე 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 უკუგება კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

**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 პოზიციაზე.

**საზედამხედველო მოთხოვნები** - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულია მინიმალური კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სადაზღვევო საქმიანობის განმახორციელებელი პირი საქმიანობის ყველა ეტაპზე. 2024 და 2023 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 გახსნილ 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	
	2024	2023	2024	2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10,709	8,381	10,709	8,381
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	12,070	10,820	12,070	10,820
სხვა მიმდინარე აქტივები	209	297	209	297
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>22,988</b>	<b>19,498</b>	<b>22,988</b>	<b>19,498</b>
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	501	958	1,245	1,866
საიჯარო ვალდებულებები	162	285	162	285
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>663</b>	<b>1,243</b>	<b>1,407</b>	<b>2,151</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 დონეებად დამოკიდებულია 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 შეფასების 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 გამომდინარეობს 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 და 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	
	2024	2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10,709	8,381
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	12,070	10,820
სხვა მიმდინარე აქტივები	209	297
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>22,988</b>	<b>19,498</b>

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი/კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ჯგუფი/კომპანია რისკებს აკონტროლებს ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს ფინანსურ სტრატეგიას. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი/კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიების ლიკვიდურობის ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი დაფარვა. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები შესაძლოა არ შეესაბამებოდეს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხულ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი ინფორმაცია მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც უთითებს ხელშეკრულების მიხედვით დარჩენილ მთლიან დაუდისკონტირებელ გადახდებს საპროცენტო დავალიანების ჩათვლით.

	ჯგუფი			კომპანია		
	1 წლამდე	1-5 წელი	სულ	1 წლამდე	1-5 წელი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	501	-	501	1,245	-	1,245
საიჯარო ვალდებულებები	171	-	171	171	-	171
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები 2024</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>672</b>	<b>1,416</b>	<b>-</b>	<b>1,416</b>
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	958	-	958	1,866	-	1,866
საიჯარო ვალდებულებები	149	149	298	149	149	298
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები 2023</b>	<b>1,107</b>	<b>149</b>	<b>1,256</b>	<b>2,015</b>	<b>149</b>	<b>2,164</b>

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შემცირების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად. ჯგუფის/კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო რისკი) და ვალუტის კურსის (სავალუტო რისკი) ცვლილებებთან კავშირში.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფის/კომპანიის მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები დენომინირებულია აშშ დოლარში. ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში განთავსებულ ფინანსურ აქტივებს. ჯგუფს/კომპანიას არ აქვს ფინანსური ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში.

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,683	2,344
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	7,730	5,201
<b>სულ ფინანსური აქტივები/ წმინდა სავალუტო პოზიციის</b>	<b>13,413</b>	<b>7,545</b>

ჯგუფის/კომპანიის მგრძობელობა აშშ დოლარის მიმართ 20%-იანი მატებისა და კლების პირობებში ქართულ ლართან მიმართებაში არის მოგება/(ზარალი) 2,683 ათასი ლარი (2023: 1,509 ათასი ლარი). მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. სადაზღვევო ამონაგები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
სამედიცინო	32,434	24,405
კასკო	12,809	5,319
მესამე მხარის მიმართ პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა	2,434	2,673
სხვა	167	232
<b>სულ</b>	<b>47,844</b>	<b>32,629</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.

7. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
მომხდარი ზარალები	(42,170)	(25,932)	(42,170)	(25,932)
<b>ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები</b>				
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,983)	(2,314)	(1,654)	(1,176)
დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(315)	(391)	(315)	(391)
გასულ პერიოდებთან დაკავშირებული ცვლილებები	(62)	15	(62)	15
პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(689)	(776)	(689)	(776)
კაპიტაციის სერვისის ხარჯი	-	-	(1,329)	(1,138)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	665	514	665	514
<b>სულ</b>	<b>(45,554)</b>	<b>(28,884)</b>	<b>(45,554)</b>	<b>(28,884)</b>

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

8. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
გადაზღვევის ხარჯი	(7,718)	(3,505)
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	9,087	4,018
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(30)	186
<b>სულ</b>	<b>1,339</b>	<b>699</b>

9. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(4,603)	(2,991)	(4,523)	(2,991)
სარეკლამო ხარჯი	(612)	(593)	(612)	(593)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	(536)	(360)	(536)	(360)
დაზღვევის ზედამხედველობის ხარჯი	(341)	(338)	(341)	(338)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის ხარჯი	(213)	(248)	(213)	(248)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(170)	(130)	(170)	(130)
სხვა	(542)	(389)	(458)	(389)
<b>სულ</b>	<b>(7,017)</b>	<b>(5,049)</b>	<b>(6,853)</b>	<b>(5,049)</b>

საკონსულტაციო და სხვა პროფესიულ მომსახურებაში ფინანსურსი ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ხარჯი 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეადგენს შესაბამისად 115 ათასი ლარს (2023: 42 ათასი ლარი).



სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
შემოსავალი ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,185	1,108
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებაზე	(26)	(40)
<b>სულ</b>	<b>1,159</b>	<b>1,068</b>

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
ფული ბანკში (ლარი)	5,026	6,036
ფული ბანკში (უცხოური ვალუტა)	5,683	2,345
<b>სულ</b>	<b>10,709</b>	<b>8,381</b>

12. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
მოთხოვნების მიმდინარე ნაწილი	11,857	10,660
დარიცხული პროცენტი	213	160
<b>წმინდა მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>12,070</b>	<b>10,820</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 და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი რეზერვების სიდიდეზე. ჯგუფის/კომპანიის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

13. სხვა მიმდინარე აქტივები

	ჯგუფი და კომპანია	
	2024	2023
მოთხოვნები სავალდებულო დაზღვევის მიმართ	131	144
სხვა მოთხოვნები	78	153
<b>სულ ფინანსური მოთხოვნები</b>	<b>209</b>	<b>297</b>
მოთხოვნები რეგრესებიდან	754	383
გადახდილი ავანსები	351	179
მარაგები	75	55
საგადასახადო აქტივი	-	79
<b>სულ არაფინანსური მოთხოვნები</b>	<b>1,180</b>	<b>696</b>
<b>სულ</b>	<b>1,389</b>	<b>993</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 ფინანსური მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება.

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
სავაჭრო ვალდებულებები	217	192	961	1,100
ვალდებულება პოლისების მოზიდვიდან	131	207	131	207
გადასახდელი ხელფასები	130	559	130	559
სხვა ვალდებულება	23	-	23	-
<b>სულ</b>	<b>501</b>	<b>958</b>	<b>1,245</b>	<b>1,866</b>

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

15. 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>31.12.2022</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>
სადაზღვევო ამონაგები	47,844	-	-	47,844
<b>სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი</b>				
მომხდარი ზარალები	-	(41,867)	(303)	(42,170)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	(1,969)	-	(1,969)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(197)	135	(62)
საკურსო სხვაობის გავლენა	(57)	-	-	(57)
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>47,787</b>	<b>(44,033)</b>	<b>(168)</b>	<b>3,586</b>
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(48,153)	-	-	(48,153)
გადახდილი ზარალები	-	37,636	-	37,636
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	1,946	-	1,946
<b>31.12.2024</b>	<b>(323)</b>	<b>(13,106)</b>	<b>(339)</b>	<b>(13,768)</b>

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

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

16. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივების მოძრაობა.

	დარჩენილი გადაზღვევის პერიოდის აქტივი	ჯგუფი და კომპანია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი გადაზღვევის აქტივი		სულ
		დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებში გადაზღვევის წილი	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
<b>31.12.2022</b>	<b>560</b>	<b>524</b>	<b>25</b>	<b>1,109</b>
გადაზღვევის ხარჯი	(3,505)	-	-	(3,505)
<b>გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი</b>				
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	3,985	33	4,018
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები საკურსო სხვაობის გავლენა	(45)	203	(17)	186
<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 გადამზღვევის 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>
გადაზღვევის ხარჯი	(7,718)	-	-	(7,718)
<b>გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი</b>				
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	9,034	53	9,087
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები საკურსო სხვაობის გავლენა	(19)	2	(32)	(30)
<b>მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში</b>	<b>(7,737)</b>	<b>9,036</b>	<b>21</b>	<b>1,320</b>
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	7,569	-	-	7,569
დაფარული გადამზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	-	(8,631)	-	(8,631)
<b>31.12.2024</b>	<b>17</b>	<b>1,325</b>	<b>62</b>	<b>1,404</b>

17. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
<b>ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან</b>				
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	6,942	4,018	6,942	4,018
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	744	890
საიჯარო ვალდებულებები	162	285	162	285
<b>ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან</b>				
სადაზღვევო შემოსავალი	2,823	2,618	2,823	2,618
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(8,148)	(7,132)	(9,477)	(8,270)
საპროცენტო ხარჯი	(26)	(40)	(26)	(40)

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 იურიდიულ ფორმა.

**17. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულია კომპანიის ნაშთები და ოპერაციების შვილობილ კომპანიასთან. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას შვილობილი კომპანიის მიმართ გააჩნია სავაჭრო ვალდებულების ნაშთი 744 ათასი ლარი (2023: 908 ათასი ლარი). 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი მოიცავს შვილობილი კომპანიიდან შეძენილ კაპიტალის სერვისის მომსახურებას ჯამურად 1,329 ათასი ლარი (2023: 1,138 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 არაარსებითობიდან გამომდინარე.

უმადლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება 2024 წელს შეადგენს ჯგუფისთვის 730 ათას ლარს და კომპანიისთვის 676 ათას ლარს (2023: ჯგუფი 515 ათასი ლარი, კომპანია 463 ათასი ლარი).

**18. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები**

**პირობითი ვალდებულებები** - 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს/კომპანიას, როგორც მოპასუხეს, გააჩნია სასამართლო დავები, რომლებიც უკავშირდება: სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებას. მოსარჩელე მხარეების მიერ მოთხოვნილი ჯამური თანხა შეადგენს 128 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით დავა დასრულდება ჯგუფის/კომპანიის სასარგებლოდ. დავის არასასურველი შედეგით დასრულების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა ვარაუდობს გადაზღვევიდან პროპორციული თანხის მიღებას. ჯგუფიდან/კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი ეკონომიკური რესურსების გასვლა. აღნიშნული დავისთვის არ არის ანარიცხი აღიარებული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

**საბანკო გარანტია** - ჯგუფს/კომპანიას ქართუ ბანკში აქვს საბანკო გარანტიები 337 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2025 წელს და 8 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2026 წელს.

**გადასახადები** - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოს ინტერპრეტაციებისაგან, ჯგუფის/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. სასაგადასახო ორგანოს შეუძლია მიმოიხილოს ჯგუფის/კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

**სხვა** - ჯგუფი/კომპანია ვალდებულია სახელმწიფო საპენსიო სქემაში ჩართული თანამშრომლის სასარგებლოდ საპენსიო სააგენტოში გადარიცხოს სახელფასო ანაზღაურების 2%. 2024 დადგენილშენატანიანი პროგრამებისთვის ხარჯად აღიარებული თანხა შეადგენს ჯგუფისთვის 147 ათას ლარს, ხოლო კომპანიისთვის 133 ათას ლარს (2023 წელი: ჯგუფი 92 ათასი ლარი, კომპანია 81 ათასი ლარი).

**19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა არსებითი ბალანსის შემდგომი მოვლენები

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 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“ წარმოადგენს ქართულ სადაზღვევო სექტორში ერთ-ერთ გამორჩეულ და სანდო ორგანიზაციას, რომელიც დაარსდა 2007 წელს და რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო კოდით 204545572. კომპანიის საქმიანობა ეფუძნება საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ რეგულაციებს და მოიცავს დაზღვევის მრავალმხრივ მიმართულებებს, მათ შორის როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევას. აღსანიშნავია, რომ კომპანიას არ აქვს გადაზღვევითი საქმიანობის ლიცენზია და შესაბამისად, მისი ოპერაციები შემოიფარგლება მხოლოდ უშუალო დაზღვევის მომსახურებით.

2015 წლის 18 დეკემბერს, საქართველოს „დაზღვევის შესახებ“ კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, შპს „პსპ დაზღვევა“ განახორციელა სამართლებრივი სტრუქტურის ცვლილება და დაფუძნდა ახალი იურიდიული ფორმით, როგორც სააქციო საზოგადოება – სს „პსპ დაზღვევა“. აღნიშნულმა გარდაქმნამ საშუალება მისცა კომპანიას გაეძლიერებინა თავისი კორპორაციული მმართველობა და გაზრდილიყო გამჭვირვალობა, რაც არსებითად მნიშვნელოვანია სადაზღვევო სექტორის მიმართ მომხმარებლის ნდობის შესანარჩუნებლად.

კომპანია მუდმივად ცდილობს გააძლიეროს სერვისის მიწოდების ინფრასტრუქტურა და მომხმარებლისათვის უზრუნველყოს ხელმისაწვდომი, თანამედროვე და ხარისხიანი მომსახურება. ამ მიზნის მისაღწევად, 2012 წელს შპს დაზღვევამ დააფუძნა შვილობილი კომპანია – შპს „ნიუ კლინიკა“. აღნიშნული კლინიკა დაფუძნდა სტრატეგიული მიზნით: კომპანიის დაზღვეულბისთვის საქართველოს მასშტაბით საოჯახო მედიცინის მაღალი ხარისხის მომსახურების უზრუნველყოფა. „ნიუ კლინიკა“-ს მოდელი ემყარება ოჯახის ექიმების ქსელის მეშვეობით პრევენციული და პირველადი სამედიცინო დახმარების მიწოდებას, რაც წარმოადგენს კომპანიის ხედვის არსებით ნაწილს – გააძლიეროს პირველადი ჯანდაცვა და გაზარდოს დაზღვეულთა კმაყოფილება.

სს „პსპ დაზღვევა“ წარმოადგენს მზარდ, განვითარებაზე ორიენტირებულ და ინოვაციებზე დაფუძნებულ სადაზღვევო კომპანიას, რომელიც მუდმივად ეძებს პროგრესული განვითარების შესაძლებლობებს როგორც პროდუქტის, ისე მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების მიმართულებით. კომპანიის საქმიანობის ცენტრში დგას ინდივიდუალურ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო გადაწყვეტილებების შექმნა, რაც განაპირობებს მის გამორჩეულობას ბაზარზე და განამტკიცებს მრავალწლიან პარტნიორულ ურთიერთობებს როგორც ფიზიკურ, ისე იურიდიულ პირებთან.

კომპანიის განვითარების დინამიკა მნიშვნელოვანი გარდატეხის წერტილად 2017 წელს მიიჩნევა, როდესაც განხორციელდა კორპორატიული ხედვის, მისიისა და ძირითადი ღირებულებების სრულყოფილი რევიზია. აღნიშნული პროცესის შედეგად, კომპანიამ ჩამოაყალიბა ახალი სტრატეგიული მიმართულებები, რომლებიც ეფუძნება არა მხოლოდ სადაზღვევო მომსახურების მაღალი ხარისხით მიწოდებას, არამედ ტექნოლოგიური კომპონენტის გაძლიერებას, რაც გულისხმობს ციფრული სერვისების განვითარებასა და მათ ეფექტურ ინტეგრაციას ყოველდღიურ საქმიანობაში.

2017 წლიდან დღემდე სს „პსპ დაზღვევა“ ინტენსიურად ახორციელებს სხვადასხვა მასშტაბის პროექტებს, რომლებიც მიზნად ისახავს როგორც ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაციას, ასევე მომხმარებელზე მორგებული ციფრული სერვისების დანერგვასა და დახვეწას. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიის სტრუქტურაში უკვე კარგად ჩამოყალიბებულია ტექნოლოგიური ინფრასტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს მომხმარებლისთვის სწრაფ, კომფორტულ და მარტივად ხელმისაწვდომ სადაზღვევო მომსახურებას, ციფრული განვითარების პროცესი კვლავაც გრძელდება და წარმოადგენს კომპანიის სტრატეგიის განუყოფელ ნაწილს.

განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია აღინიშნოს მზარდი ტენდენცია ტექნოლოგიური სერვისების გამოყენების თვალსაზრისით, როგორც სადაზღვევო, ისე სამედიცინო მომსახურებაში. მომხმარებლების ქცევისა და მოლოდინების ცვლილება სს „პსპ დაზღვევისთვის“ წარმოადგენს როგორც გამოწვევას, ისე შესაძლებლობას, რის გამოც კომპანია დიდ რესურსს უთმობს უსაფრთხოების, პერსონალური მონაცემთა დაცვის და სისტემური სანდოობის უმაღლესი სტანდარტების უზრუნველყოფას. ამით კომპანია ხაზს უსვამს პასუხისმგებლობას თანამედროვე ტექნოლოგიურ სივრცეში ოპერირებისას და აძლიერებს ნდობას როგორც კლიენტების, ისე პარტნიორი ინსტიტუტების მხრიდან.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

ბოლო წლების განმავლობაში სს „პსპ დაზღვევის“ მიერ დანერგილი ციფრული პლატფორმების გამოყენების მაჩვენებელი სტაბილურად მზარდია. მაგალითად, 2024 წელს:

- **სადაზღვევო ანაზღაურებების 92%** განხორციელდა ელექტრონული განაცხადების გზით;
- **ოჯახის ექიმებთან ვიზიტების 87%** დაფიქსირდა ციფრული პორტალისა და ბენეფიციარის აპლიკაციის მეშვეობით;
- **მომხმარებელთა უკუკავშირის სისტემაში** მონაწილეობა მიიღო **დაზღვეულთა 41%-მა**, რაც 2023 წელთან შედარებით 16% ზრდას ნიშნავს;
- **პერსონალური პროფილის საშუალებით საკუთარი პოლისების მართვას** აქტიურად იყენებს კომპანიის დაზღვეულთა დაახლოებით **65%**.

სს „პსპ დაზღვევა“ მოწინავე მიდგომით უყურებს სადაზღვევო სერვისების მართვას და ორგანიზებას, რაც კომპანიის სტრატეგიულ ხედვაში ცალსახად უკავშირდება პირველადი ჯანდაცვის სისტემის კერძოდ, საოჯახო მედიცინის განვითარებას. კომპანია მიიჩნევს, რომ თანამედროვე, მწყობრი და პაციენტზე ორიენტირებული საოჯახო მედიცინის სისტემის არსებობა ერთ-ერთი ყველაზე ეფექტიანი საშუალებაა, როგორც მოსახლეობის ჯანმრთელობის გაუმჯობესებისთვის, ისე სადაზღვევო ხარჯების შემცირებისა და ზარალიანობის მართვის თვალსაზრისით.

საოჯახო მედიცინა წარმოადგენს პირველ საკონტაქტო რგოლს პაციენტსა და ჯანდაცვის სისტემას შორის, რაც მას ანიჭებს გამორჩეულ მნიშვნელობას დაავადებების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენის, მართვისა და პრევენციის თვალსაზრისით. ამ გარემოებიდან გამომდინარე, სს „პსპ დაზღვევა“ აქტიურად ახორციელებს ოჯახის ექიმების პროფესიული განვითარების უწყვეტ პროცესს, რომელიც მოიცავს როგორც კლინიკური კომპეტენციების, ისე სადაზღვევო ლოგიკის გაღრმავებას. აღნიშნული მიდგომა საშუალებას იძლევა, რომ მკურნალობის დანიშნა არ ეფუძნებოდეს მხოლოდ სიმპტომატურ მართვას, არამედ ემყარებოდეს მტკიცებულებებზე დაფუძნებულ რეკომენდაციებსა და მკურნალობის საერთაშორისო პროტოკოლებს.

თანამედროვე სადაზღვევო პოლიტიკა აღარ შემოიფარგლება მხოლოდ სერვისის დაფინანსებით; ის მოითხოვს ღრმა ჩართულობას მომსახურების ხარისხში, სამედიცინო რესურსების მიზნობრივად გამოყენებასა და კლინიკური მიზანშეწონილობის კონტროლში. სწორედ აქ იკვეთება საოჯახო მედიცინის კიდევ ერთი სტრატეგიული დანიშნულება იყოს ეფექტური ფილტრი, რომელიც მართავს პაციენტის სამედიცინო საჭიროებებს ჯანდაცვის სისტემის სხვადასხვა დონეს შორის.

განსაკუთრებული აქცენტი კეთდება ისეთ კრიტიკულ საკითხებზე, როგორცაა პოლიფარმაცია და პოლიპრეგმაცია მედიკამენტების და სერვისების გადაჭარბებული დანიშვნა ექიმების მხრიდან, რაც არა მხოლოდ ზრდის სამედიცინო სერვისების არასაჭირო მოხმარებას, არამედ იწვევს პაციენტისთვის დამატებით რისკებს. ამ პრობლემის გადაჭრა სს „პსპ დაზღვევისთვის“ ნიშნავს დაზღვევის მიზანმიმართული მენეჯმენტის სტრატეგიულად დანერგვას სადაც სერვისის კლინიკური საჭიროება ეფუძნება მკაფიო სტანდარტებს და მომხმარებლის კლინიკურად აუცილებელი საჭიროების ერთობლიობას.

ამასთან, კომპანიის მიზანია უზრუნველყოს სამედიცინო მომსახურების გამჭვირვალე, გადამოწმებადი და ანალიზისათვის ხელმისაწვდომი მართვა, რაც განაპირობებს ფინანსური რისკების მინიმიზაციასა და ბენეფიციართა დაცვის ხარისხის ამაღლებას. ამ მიმართულებით, მიმდინარეობს მუშაობა ისეთი ტექნოლოგიური სისტემების დანერგვაზე, რომლებიც დაეხმარება ექიმებს მკურნალობის არჩევანში კლინიკური მხარდაჭერის სისტემების (CDS) და სამედიცინო შეფასების ალგორითმების სახით.

გრძელვადიან პერსპექტივაში, აღნიშნული მიდგომები, ერთად შერწყმული ციფრულ გადაწყვეტილებებთან და ინტეგრირებულ პროვაიდერულ ქსელთან, ქმნის საფუძველს ეფექტიანი, მდგრადი და მტკიცებულებებზე დაფუძნებული სადაზღვევო პოლიტიკისათვის, რომელიც პასუხობს როგორც კლიენტის, ისე სადაზღვევო რისკების ეფექტური მართვის ინტერესებს.

სადაზღვევო შემთხვევების ეფექტიანი და რაციონალური მართვა სს „პსპ დაზღვევის“ ერთ-ერთი საკვანძო პრიორიტეტია. აღნიშნული პროცესის განხორციელება წარმოუდგენელია კარგად ორგანიზებული, სტრუქტურირებული და გამჭვირვალე პროვაიდერული სისტემის კერძოდ, სამედიცინო დაწესებულებების (ე.წ. პროვაიდერი კლინიკების) აქტიური ჩართულობის გარეშე.

სს „პსპ დაზღვევა“ ხედავს პროვაიდერთან ურთიერთობას, როგორც პარტნიორობას საერთო მიზნის ბენეფიციარის ჯანმრთელობის გაუმჯობესებისა და სამედიცინო სერვისების რაციონალიზაციის მისაღწევად. კომპანიის სტრატეგია ეფუძნება პროვაიდერული ქსელის გაფართოების პარალელურად ხარისხისა და ეფექტიანობის მუდმივ მონიტორინგსა და კონტროლს. ამ მიმართულებით მოქმედების ძირითადი პრინციპებია:

- **პროვაიდერების მრავალფეროვნება და ხელმისაწვდომობა**  
კომპანია მუდმივად აფართოებს სამედიცინო დაწესებულებებთან თანამშრომლობის გეოგრაფიულ და პროფესიულ სპექტრს, რათა დაზღვეულ პაციენტს ჰქონდეს არჩევანის შესაძლებლობა ხარისხიან სამედიცინო სერვისზე ქვეყნის მასშტაბით. ეს განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია რეგიონებში, სადაც სამედიცინო ინფრასტრუქტურის დეფიციტი მეტად შესამჩნევია.
- **სამედიცინო ხარჯების კონტროლი და ზარალის მართვა**  
ზარალიანობის ზრდის ფონზე, რომელიც ხშირ შემთხვევაში უკავშირდება არასაკმარის სერვისების გამოყენებას, პროვაიდერებთან თანამშრომლობა ეფუძნება მკაცრ კონტროლის მექანიზმებს. კომპანიის მედროგრამები ითვალისწინებს კლინიკური მიზანშეწონილობის პრინციპს, რაც გულისხმობს მომსახურების დანიშნულის აუცილებლობის საფუძველიან შეფასებას, როგორც დიაგნოსტიკური, ისე თერაპიული თვალსაზრისით.
- **ხარისხისა და ეფექტიანობის ბალანსი**  
პროვაიდერთა შერჩევა და მონიტორინგი ხდება მკაფიო კრიტერიუმების საფუძველზე, მათ შორის: ექიმთა კვალიფიკაცია, ტექნიკური აღჭურვილობა, მომსახურების სიჩქარე და ზუსტობა, კლინიკური გზამკვლელების შესაბამისობა, პაციენტის უკუკავშირის შეფასებები და სხვა. აღნიშნული ინფორმაცია კომპანიის შიდა ანალიტიკურ სისტემაში ინტეგრირდება და აყალიბებს პროვაიდერის რეიტინგულ პროფილს.
- **პარტნიორული კონტრაქტები შედეგებზე დაფუძნებული მოდელით**  
ვითარდება კონტრაქტების ისეთი ფორმები, რომლებიც სამედიცინო დაწესებულებებს აძლევს მოტივაციას არა მხოლოდ სერვისების მოცულობის, არამედ მათი ხარისხის და შედეგიანობის გაუმჯობესებისთვის. კომპანიის მიზანია წახალისოს სამედიცინო პროვაიდერები, რომლებიც უზრუნველყოფენ მკურნალობის სრულ ციკლს ნაკლები გართილებებით, რეჰოსპიტალიზაციით და სხვა.
- **ინტეგრაცია საოჯახო მედიცინასთან და პრევენციულ მიდგომებთან**  
პროვაიდერებთან თანამშრომლობა კოორდინირდება საოჯახო მედიცინის ექიმებთან ეს საშუალებას აძლევს კომპანიას, მართოს პაციენტის მთლიანი ჯანდაცვის საჭიროება, თავიდან აიცილოს სერვისების დუბლირება და უზრუნველყოს პრევენციული მედიცინის რეალური დანერგვა.
- **ტექნოლოგიური სინქრონიზაცია**  
თანამედროვე ტექნოლოგიური გადაწყვეტების, მაგალითად, ელექტრონული რეფერალების, სამედიცინო სერვისების წინასწარი ავტორიზაციის და ანაზღაურების პლატფორმების საშუალებით, კომპანიამ მოახერხა პროვაიდერთან ურთიერთობის ეფექტიანობის გაუმჯობესება და დოკუმენტბრუნვის ოპტიმიზაცია.

პირველადი ჯანდაცვის, კლინიკური ხარისხის და ფინანსური მდგრადობის კავშირის გადრმაგება — ეს არის სამედიცინო დაზღვევის სტრატეგიის ძირითადი ხაზი, რომელსაც სს „პსპ დაზღვევა“ წარმატებით ატარებს. კომპანია განიხილავს პროვაიდერთან თანამშრომლობას არა როგორც მხოლოდ კონტრაქტულ ურთიერთობას, არამედ როგორც სისტემურ პარტნიორობას, რომელიც ქმნის რეალურ, შედეგზე ორიენტირებულ ცვლილებას ჯანდაცვის სივრცეში.

**2024 წლის მონაცემებით**, სს „პსპ დაზღვევა“ პროვაიდერული ქსელში ჰყავდა:

- **250+ პარტნიორი კლინიკა** ქვეყნის მასშტაბით, მათ შორის:
  - **60+ სამედიცინო დაწესებულება** თბილისსა და დიდ ქალაქებში
  - **200-მდე კლინიკა** რეგიონებში, მათ შორის მაღალმთიან და რთულად მისადგომ ტერიტორიებზე.

აღსანიშნავია, რომ ბოლო წლებში საქართველოში ჯანდაცვის სისტემაში განხორციელებულმა რიგმა სისტემურმა და პოლიტიკურმა ცვლილებებმა, განსაკუთრებით კი სახელმწიფო საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამაში **ონკოლოგიური სერვისების ანაზღაურების წესის გადახედვამ და დიაგნოზზე დაფუძნებული ანაზღაურების სისტემის (DRG – Diagnosis-Related Group) დანერგვამ**, არსებითი გავლენა იქონია კერძო სადაზღვევო სექტორზე, მათ შორის სს „პსპ დაზღვევის“ ოპერაციულ და სტრატეგიულ პროცესებზე.

აღნიშნულმა ცვლილებებმა, ერთი მხრივ, მოითხოვა არსებითი მორგება სადაზღვევო პროდუქტების დაფარვის პოლიტიკაში, ხოლო მეორე მხრივ, განაპირობა **მოთხოვნა საოპერაციო მართვის ახალ პრაქტიკებზე**, განსაკუთრებით ანაზღაურების და კონტრაქტების ადმინისტრირების კუთხით. კერძოდ:

- **DRG სისტემის დანერგვა** გულისხმობს სტაციონარული სერვისების ანაზღაურებას დაავადების ჯგუფების მიხედვით და არა მომსახურების მოცულობის საფუძველზე. ეს მოდელი მოითხოვს სადაზღვევო კომპანიებისგან უკეთ ორგანიზებულ კლინიკურ კონტროლს, მკურნალობის ეპიზოდების ზუსტ აღრიცხვასა

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

და მტკიცებულებებზე დაფუძნებულ მიდგომას — რათა მოხდეს ზარალის მართვის ეფექტიანი ბალანსი და ზედმეტი ან არასაკმარის მომსახურების თავიდან აცილება.

- **ონკოლოგიური სერვისების დაფინანსების ცვლილება** სახელმწიფო პროგრამებში მნიშვნელოვნად აისახა კლიენტების მოლოდინებზე კერძო დაზღვევის მიმართ. შედეგად, სადაზღვევო პაკეტების გადახედვა, ონკოლოგიური მედიკამენტების და პროცედურების დაფარვის წილობრივი გადანაწილება, ხდება მეტად კრიტიკულ თემად.

ამ ფონზე, სს „პსპ დაზღვევა“ ახორციელებს როგორც **პროდუქტების რესტრუქტურისაციას**, ასევე **ანალიზზე დაფუძნებული ანაზღაურების პოლიტიკის შემუშავებას**, რაც მოიცავს:

- მკურნალობის ეფექტიანობის, ხანგრძლივობისა და რესურსების გამოყენების დეტალურ შეფასებას;
- DRG-ის სტრუქტურასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას ანაზღაურების პროცესში;
- კონტრაქტების გადახედვას პროვაიდერთან, რათა შედგეს მკაფიო პასუხისმგებლობისა და ანაზღაურების ჩარჩოები.

მნიშვნელოვანია, რომ ზემოთ აღნიშნული სისტემური ცვლილებები საკმაოდ მაღალი ოპერაციული და ფინანსური რისკების შემცველი იყო კერძო დაზღვევისთვის. თუმცა, სს „პსპ დაზღვევა“ მოახერხა მათზე დროული რეაგირება, მართვადი ადაპტაცია და ეფექტიანი მენეჯმენტით მინიმუმამდე დაიყვანა ამ რეფორმების პირდაპირი ნეგატიური გავლენა როგორც დაზღვეულებზე, ისე ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

ამასთან, კვლავ რჩება ისეთი გამოწვევები, როგორცაა: **მომსახურების დუბლირებისა და სამედიცინო სერვისების ჭარბი უტილიზაციის მიმართულებით, DRG სისტემასთან ინფორმაციული ინტეგრაციის გაუმჯობესება და სამომავლოდ სახელმწიფო პოლიტიკის ცვლილებებზე პროაქტიური რეაგირების საჭიროება**

სს „პსპ დაზღვევა“ განაგრძობს საქმიანობას იმ პრინციპის ფარგლებში, რომელიც ეფუძნება გრძელვადიანი, ურთიერთნდობაზე და თანაბარ პირობებზე აგებული თანამშრომლობის კულტურას. კომპანია სისტემურად ინარჩუნებს მაღალი ხარისხის პარტნიორულ ურთიერთობებს როგორც კორპორატიულ, ისე ინდივიდუალურ კლიენტებთან, რაც აისახება ხელშეკრულებების განახლების მაღალი მაჩვენებლით და პარტნიორული შეთანხმებების ხანგრძლივობით.

**კომპანიის სტრატეგიული მიზანი აღარ შემოიფარგლება მხოლოდ ლოიალობის შენარჩუნებით** — არამედ გადადის მის ხარისხობრივ გადრმავებაზე. ამის მისაღწევად, პსპ დაზღვევა აქტიურად მუშაობს სადაზღვევო პროდუქტების დივერსიფიკაციაზე და ინდივიდუალურ საჭიროებებზე მორგებულ შეთავაზებების განვითარებაზე. თითოეული მომხმარებლისთვის მნიშვნელოვანი ხდება არა მხოლოდ სტანდარტული დაფარვის შეთავაზება, არამედ იმგვარი კომპლექსური სერვისის უზრუნველყოფა, რომელიც ეხმარება მათ უნიკალურ რისკებსა და პრიორიტეტებს.

აღსანიშნავია, რომ ამ მიზნის მიღწევა მოითხოვს ბაზრისა და კლიენტის ქცევის მუდმივ კვლევას. სწორედ ამიტომ, სს „პსპ დაზღვევა“ რეგულარულად ატარებს **სინდიკატურ და შიდა კვლევებს**, რომლებიც კომპანიას აძლევს საშუალებას:

- შეაფასოს კლიენტთა კმაყოფილების დონე და მომსახურების ხარისხი;
- გამოავლინოს სუსტი წერტილები, სადაც საჭირო ხდება გაუმჯობესება;
- და დაადგინოს სტრატეგიული განვითარებისთვის საჭირო მიმართულებები.

მიმდინარე გარემოში, სადაც მომხმარებელთა ქცევა და მოლოდინები მუდმივად იცვლება, ასეთი კვლევებზე დაფუძნებული მიდგომა წარმოადგენს არა მხოლოდ კონკურენტულ უპირატესობას, არამედ ეფექტიანი და მტკიცე სადაზღვევო ბრენდის შენარჩუნების საწინდარს.

სს „პსპ დაზღვევა“ თავისი საქმიანობის ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტად განიხილავს დაზღვეულთა კმაყოფილების და ლოიალობის შენარჩუნებასა და განვითარებას. კომპანიისთვის კლიენტის კმაყოფილება არ არის ერთგვარი მაჩვენებელი, არამედ სისტემური პროცესის ნაწილი, რომელიც ითვალისწინებს რეგულარულ შეფასებას, ანალიზსა და საპასუხო ქმედებებს.

**ყოველწლიურად კომპანია ატარებს მომხმარებელთა კმაყოფილების კვლევებს**, რომელიც მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მეთოდებს — მათ შორის კითხვარებს, ინდივიდუალურ ინტერვიუებს და უკუკავშირის ანალიტიკას ციფრულ არხებზე. ამ კვლევებზე დაყრდნობით მიმდინარეობს მომსახურების სრულყოფა, ახალი პროდუქტების დიზაინი და შიდა ოპერაციული პროცესების გადახედვა.

**კვლევის შედეგების ანალიზის საფუძველზე მიიღება კონკრეტული, მიზანმიმართული გადაწყვეტილებები**, რაც გამოიხატება როგორც ახალი სერვისების დანერგვაში, ასევე არსებულის დახვეწაში. კომპანიისთვის



## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

პრიორიტეტულია უკუკავშირის საფუძველზე ქმედითი რეაგირების პოლიტიკა — არა მხოლოდ უკმაყოფილების აღმოფხვრის, არამედ მაღალი კმაყოფილების განმტკიცებისთვისაც.

სს „პსპ დაზღვევის“ გრძელვადიანი სტრატეგიული ხედვა კვლავ ეფუძნება **კორპორატიული პორტფელის მდგრად ზრდასა და ხარისხობრივ გაძლიერებას**. ეს მიზანი კომპანიისთვის სტრატეგიულად მნიშვნელოვანია როგორც ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველსაყოფად, ასევე რეპუტაციული კაპიტალის განსამტკიცებლად სადაზღვევო ბაზარზე. ამ ჭრილში განხორციელდა კორპორატიული გაყიდვების სისტემური გადახედვა და სტრატეგიის სრული რეფორმა.

2024 წელს კომპანიის მიერ გატარებულმა პოლიტიკურმა და ოპერატიულმა ნაბიჯებმა მოიცვა შემდეგი ძირითადი მიმართულებები:

#### 1. გაყიდვების სისტემური რესტრუქტურირება

- გაყიდვების პროცესები დაიხარისხა სეგმენტების მიხედვით (მცირე ბიზნესი, საშუალო ბიზნესი, მსხვილი კორპორაციები);
- მენეჯერების პასუხისმგებლობები ხელახლა გადანაწილდა, რის შედეგადაც გაიზარდა მოქნილობა, სისწრაფე და ეფექტიანობა შეთავაზებების პრეზენტაციის პროცესში.

#### 2. გაყიდვების გუნდის გაძლიერება და ტრენინგი

- მნიშვნელოვნად გაიზარდა კორპორატიული გაყიდვების გუნდში ჩართულ თანამშრომელთა რაოდენობა;
- განხორციელდა ინტენსიური გადამზადების მოდულები B2B კომუნიკაციის, მოლაპარაკებების ტექნიკისა და პროდუქტის ინჟინერიის მიმართულებით;
- დაინერგა **მიღწევადობაზე დაფუძნებული შეფასების სისტემა**, რომელიც აერთიანებს როგორც გაყიდვების მაჩვენებლებს, ასევე კლიენტთან ურთიერთობის ხარისხს.

#### 3. სერვისებისა და პროდუქტების განახლება

- გადახედვა განხორციელდა **კორპორატიული დაზღვევის პაკეტების სტრუქტურასა და დაფარვაში**, რათა უკეთესად მოერგოს მომხმარებელთა საჭიროებებს;

სს „პსპ დაზღვევა“ მყარად ინარჩუნებს თავის წამყვან პოზიციას **სამედიცინო კორპორატიული დაზღვევის სეგმენტში**, რაც განპირობებულია მრავალწლიან გამოცდილებასა, მაღალი ხარისხის მომსახურებაზე და პარტნიორ კომპანიებთან ნდობაზე დაფუძნებულ ურთიერთობებზე. აღნიშნული პოზიციონირება არ არის მხოლოდ სტატიკური შედეგი, არამედ სტრატეგიულად განვითარებადი პლატფორმა, რომელიც ემყარება კლიენტზე მორგებული ინოვაციური შეთავაზებების შექმნასა და ხარისხზე ორიენტირებულ ოპერაციულ მართვას.

პარალელურად, კომპანიის სტრატეგია **მტკიცედ არის ორიენტირებული საცალო დაზღვევის მიმართულების განვითარებაზე** – რაც მოიცავს როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტებს. განსაკუთრებული აქცენტი გაკეთდა ავტო დაზღვევის ბაზარზე, რომელიც ითვლება ერთ-ერთ ყველაზე კონკურენტულ და ზრდად მიმართულებად ინდივიდუალური დაზღვევის კონტექსტში.

**2023 და 2024 წლებში**, კომპანიის მიერ განხორციელებულმა ინტეგრაციის სტრატეგიამ ავტო დაზღვევის საცალო ბაზარზე გამოიღო მეტად პოზიტიური შედეგები:

- მნიშვნელოვნად გაიზარდა დაზღვეულთა რაოდენობა;
- სადაზღვევო პრემიის მოცულობა ამ მიმართულებით წლიურად საშუალოდ **30–35%-ით** მატულობს;
- განვითარებულია ონლაინ გაყიდვის არხები და სააგენტო ქსელი.

ამ შედეგებმა ნათლად აჩვენა, რომ კომპანიის ხედვა საცალო ბაზარზე იყო **სტრატეგიულად მართებული და მორგებული მომხმარებლის მოლოდინებზე**, რაც ასევე აისახება ბენეფიციართა კმაყოფილების მაჩვენებლებზე.

**პსპ დაზღვევის გეგმა** – ამ შედეგებზე დაფუძნებით, გააგრძელოს საცალო მიმართულების დივერსიფიკაცია და გააფართოს შეთავაზებები სხვა ინდივიდუალურ დაზღვევის პროდუქტებშიც, როგორცაა სიცოცხლის, სამედიცინო და ქონებრივი რისკების დაზღვევა.

კომპანიის ხედვა საცალო დაზღვევაში ეფუძნება **მოქნილ, გამჭვირვალე და მომხმარებელზე მორგებულ პროდუქტებს**, რომელთა განვითარებაც ხდება ბაზრის კვლევისა და მომხმარებელთა ქცევის ანალიზზე დაყრდნობით.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

პსპ დაზღვევა განიხილავს საცალო დაზღვევის მიმართულებას როგორც სტრატეგიულად მნიშვნელოვან ბერკეტს კომპანიის მთლიანად მდგრადი ზრდისთვის და სამომავლო კონკურენტუნარიანობის განმტკიცებისთვის.

სს „პსპ დაზღვევა“ ადამიანურ რესურსებს განიხილავს როგორც სტრატეგიულ ღირებულებასა და გრძელვადიანი წარმატების ფუნდამენტურ საფუძველს. კომპანიის ადამიანური კაპიტალის პოლიტიკა ორიენტირებულია კვალიფიციური კადრების მოზიდვაზე, არსებული თანამშრომლების პროფესიული განვითარების უზრუნველყოფასა და კორპორატიული კულტურის გამყარებაზე, რაც კომპანიის მდგრადი და ინოვაციური წინსვლის მთავარ განმაპირობებელ ფაქტორად იქცა.

კომპანიის გუნდის კონკურენტუნარიანობა განპირობებულია რამდენიმე მნიშვნელოვანი კომპონენტით:

- თანამშრომლების მაღალი პროფესიული სტანდარტები და ეთიკური პასუხისმგებლობა;
- კორპორატიული ღირებულებებისადმი ერთგულება;
- მოქნილი მენეჯმენტის სტრუქტურა, რომელიც ხელს უწყობს თანამშრომელთა ჩართულობას და ინიციატივის გამოხატვას;
- ლოიალობა და თანამშრომლობის ხანგრძლივობა, რაც ქმნის ცოდნის შენარჩუნების და გადაცემის მყარ სისტემას.

სს „პსპ დაზღვევა“ დაგეგმილი აქტივობები შეუფერხებლად განახორციელა, რაც მიზნად ისახავდა თანამშრომელთა პროფესიული უნარების გაძლიერებასა და ახალი კომპეტენციების განვითარებას. **2024 წლის განმავლობაში კომპანიამ განახორციელა რამდენიმე მნიშვნელოვანი ტრენინგპროგრამა.**

გარდა ამისა, სს „პსპ დაზღვევა“ აქტიურად თანამშრომლობს უნივერსიტეტებთან და პროფესიული განათლების ცენტრებთან, რითაც ხელს უწყობს ახალ თაობას მიიღოს პრაქტიკული გამოცდილება სადაზღვევო სფეროში. კომპანია უზრუნველყოფს:

- სტაჟირების პროგრამებს სტუდენტებისთვის, რომლებიც მორგებულია რეალურ სამუშაო პროცესებზე;
- კარიერული განვითარების შესაძლებლობებს ახალგაზრდებისთვის, მათ შორის დასაქმების პერსპექტივით;
- მონაწილეობას დასაქმების ფორუმებში, საგანმანათლებლო პროგრამებში და საჯარო ლექციებში.

ამ მიდგომით, სს „პსპ დაზღვევა“ არა მხოლოდ ზრდის კომპანიის შიგნით პროფესიონალთა ბაზას, არამედ ემსახურება ფართო საზოგადოებრივ მიზანს დაზღვევის სფეროს მომავალი თაობის ჩამოყალიბებასა და სექტორის განათლებულ განვითარებას.

საცალო ავტო დაზღვევა წარმოადგენს ერთ-ერთ მნიშვნელოვან და მზარდ მიმართულებას სს „პსპ დაზღვევის“ სტრატეგიაში. მიუხედავად იმისა, რომ მთლიან ბაზარზე დაზღვევის შეღწევადობის დონე (პენეტრაცია) კვლავ დაბალია, კომპანიამ მოახერხა ამ სეგმენტში მნიშვნელოვანი პროგრესის მიღწევა, რაც აისახება როგორც გაყიდვების მაჩვენებლებში, ისე მომხმარებელთა კმაყოფილებაში და მომსახურების სტანდარტებში.

ბოლო წლებში გადადგმული ნაბიჯები მოიცავს:

- სააგენტო ქსელის განვითარებასა და გაფართოებას;
- ავტო დაზღვევის პროდუქტების გამრავალფეროვნებას;
- ციფრული არხების ინტეგრაციას.

კომპანიის წარმატება განსაკუთრებით გამოიხატა ზარალის რეგულირების მაღალი სტანდარტების დანერგვაში, რომელიც გულისხმობს:

- სწრაფი რეაგირების სისტემას ავტომომხმარებელთა შემთხვევებზე;
- ერთიანი ელექტრონული პლატფორმის გამოყენებას ზარალის დოკუმენტაციისთვის და სერვისების კოორდინაციისთვის;
- ზარალის ანალიზისა და ტენდენციების მონაცემებზე დაფუძნებულ მართვას, რაც ზრდის გადაწყვეტილებების ხარისხს და ამცირებს არაეფექტურ ხარჯებს.

სადაზღვევო სექტორში ფინანსური მდგრადობის, გადამხდელუნარიანობისა და რეპუტაციული საიმედოობის ერთ-ერთი კვაკუთხედი არის ეფექტური რისკმართველობა და სწორი გადაზღვევის პოლიტიკა. სს „პსპ დაზღვევა“ აღიარებს, რომ რისკების დივერსიფიცირება არ წარმოადგენს ერთჯერად ღონისძიებას, არამედ გრძელვადიანი, სისტემური პროცესია, რომელიც გავლენას ახდენს კომპანიის მთელ ბიზნესმოდელზე – დაწყებული პროდუქტების დიზაინიდან, დამთავრებული ანაზღაურების პროცესების მართვით.

## სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

### კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

ამ თვალსაზრისით, კომპანიის სტრატეგია ორიენტირებულია შემდეგ მექანიზმებზე:

- **რისკის იდენტიფიცირება, კვალიფიციური ანალიზი და კატეგორიზაცია** – ფინანსური და აქტუარული რისკების გაფრთხილებით მართვა;
- **ზღვრულ პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული პოლიტიკის დანერგვა**, რომელიც იცავს კომპანიას მსხვილი ზარალისაგან;
- **გადაზღვევის მექანიზმების სწორი შერჩევა**, საერთაშორისო სტანდარტებზე დაყრდნობით.

აღსანიშნავია, რომ სს „პსპ დაზღვევა“ 2024 წელს გააგრძელა **გადაზღვევ კომპანია VIG Re-სთან**, რომელიც ფლობს **BBB+(Fitch) რეიტინგს**. ეს პარტნიორობა წარმოადგენს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ სტანდარტზე დაფუძნებულ თანამშრომლობას და უზრუნველყოფს კომპანიის ქონებრივი და პასუხისმგებლობის რისკების ეფექტიან გადაზღვევას. **VIG Re-სთან თანამშრომლობის ფარგლებში:**

- გადაზღვევით არის დაფარული კომპანიის ძირითადი რისკების პორტფელი (მათ შორის – ქონებრივი, პროფესიული, საყოველთაო პასუხისმგებლობა);
- შენარჩუნებულია რისკის მართვის პირობები, რომლებიც სარგებელს აძლევს როგორც კაპიტალურ მდგრადობას, ისე პროდუქტის ფასების კონკურენტუნარიანობას;
- ხელშეკრულება ითვალისწინებს რისკის გადანაწილების სქემას, რაც ამცირებს კომპანიის მიერ სამომავლოდ ზარალის სრულად გაწევის რისკს.

გადაზღვევის ეფექტიანი პოლიტიკის არსებობა კომპანიისთვის წარმოადგენს **დამატებით გარანტიას**, რომ ნებისმიერი მასშტაბური მოვლენის ან სისტემური რისკის შემთხვევაში, შესაძლებელი იქნება ვალდებულებების დროული და სრული შესრულება დაზღვეულის მიმართ – რაც წარმოადგენს პსპ დაზღვევის რეპუტაციული პოლიტიკის ერთ-ერთ მთავარ ღერძს.

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

სს „პსპ დაზღვევა“ თავისი დაფუძნების დღიდან ქმნის სტაბილურ, ხარისხზე და ნდობაზე დაფუძნებულ სადაზღვევო პრაქტიკას. კომპანიას გააჩნია **700-ზე მეტი კომპანიის მომსახურების გამოცდილება** და **300,000-ზე მეტი ბენეფიციარისთვის** სადაზღვევო სერვისის მიწოდების მდგრადი ისტორია. ეს მაჩვენებლები ადასტურებს კომპანიის როგორც ოპერაციულ მოცულობას, ისე კლიენტურაზე მორგებულ მიდგომებს.

**კომპანია წარმატებით ოპერირებს როგორც კერძო კორპორატიული მომხმარებლის, ისე სახელმწიფო სექტორის მიმართულებით**, მათ შორის მონაწილეობს მსხვილ სახელმწიფო შესყიდვებსა და ტენდერებში. მნიშვნელოვანი კომპეტენცია შეძენილია სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტების დიზაინში, ასევე დიდ მოცულობაზე მორგებული კონტრაქტების ადმინისტრირებაში.

კომპანიის სტრატეგია ეყრდნობა არა მხოლოდ ფინანსურ მაჩვენებლებს, არამედ იმ **არაფინანსურ ფაქტორებს**, რომლებიც განსაზღვრავენ მისი რეპუტაციის, პარტნიორული ურთიერთობების, სოციალური პასუხისმგებლობისა და ტექნოლოგიური ინოვაციების ხარისხს. მათ შორის გამოირჩევა:

- გრძელვადიანი კონტრაქტების წილი პორტფელში;
- მაღალი დონის მომხმარებელთა კმაყოფილება და ლოიალობა;
- ინოვაციური პროდუქტების წილი ახალ გაყიდვებში;
- ციფრული არხების წილი სერვისის მიწოდებაში და რეგულირების პროცესში.

### კომპანიის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

კომპანია აგრძელებს ინვესტირებას UX/UI გაუმჯობესებასა და მომხმარებლისთვის პლატფორმის მაქსიმალურად მოქნილ და ინტუიციურ გამოყენებადობაში. ციფრული კომუნიკაციის გაძლიერებასთან ერთად, მნიშვნელოვანია ხაზგასმით აღვნიშნოთ პერსონალური მონაცემთა დაცვის უსაფრთხოების მაღალი სტანდარტები, რაც კომპანიისთვის წარმოადგენს ეთიკური და რეგულატორული ვალდებულების უმთავრეს კომპონენტს.

ამ მიმართულებით, **სს „პსპ დაზღვევა“ 2025 წელს იწყებს ტექნოლოგიური ტრანსფორმაციის ახალ ფაზას**, რომლის ფარგლებში დაგეგმილია **ახალი Core სადაზღვევო სისტემის დანერგვა**, რომელიც შეცვლის და გააუმჯობესებს კომპანიაში მოქმედ ბექ-ოფის და ოპერაციულ პროცესებს. აღნიშნული სისტემა ხელს შეუწყობს პროცესების ავტომატიზაციას, მოქნილ ანგარიშგებას, რისკების დროულ იდენტიფიცირებას და მომსახურების მიწოდების სიჩქარის ზრდას როგორც კორპორატიულ, ისე საცალო კლიენტებთან.

გარდა ამისა, იგეგმება **ახალი ციფრული პლატფორმების განვითარება**, რომლებიც მიზნად ისახავს ბენეფიციარებისთვის სერვისების თვითმომსახურების შესაძლებლობების გაფართოებას, მათ შორის:

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

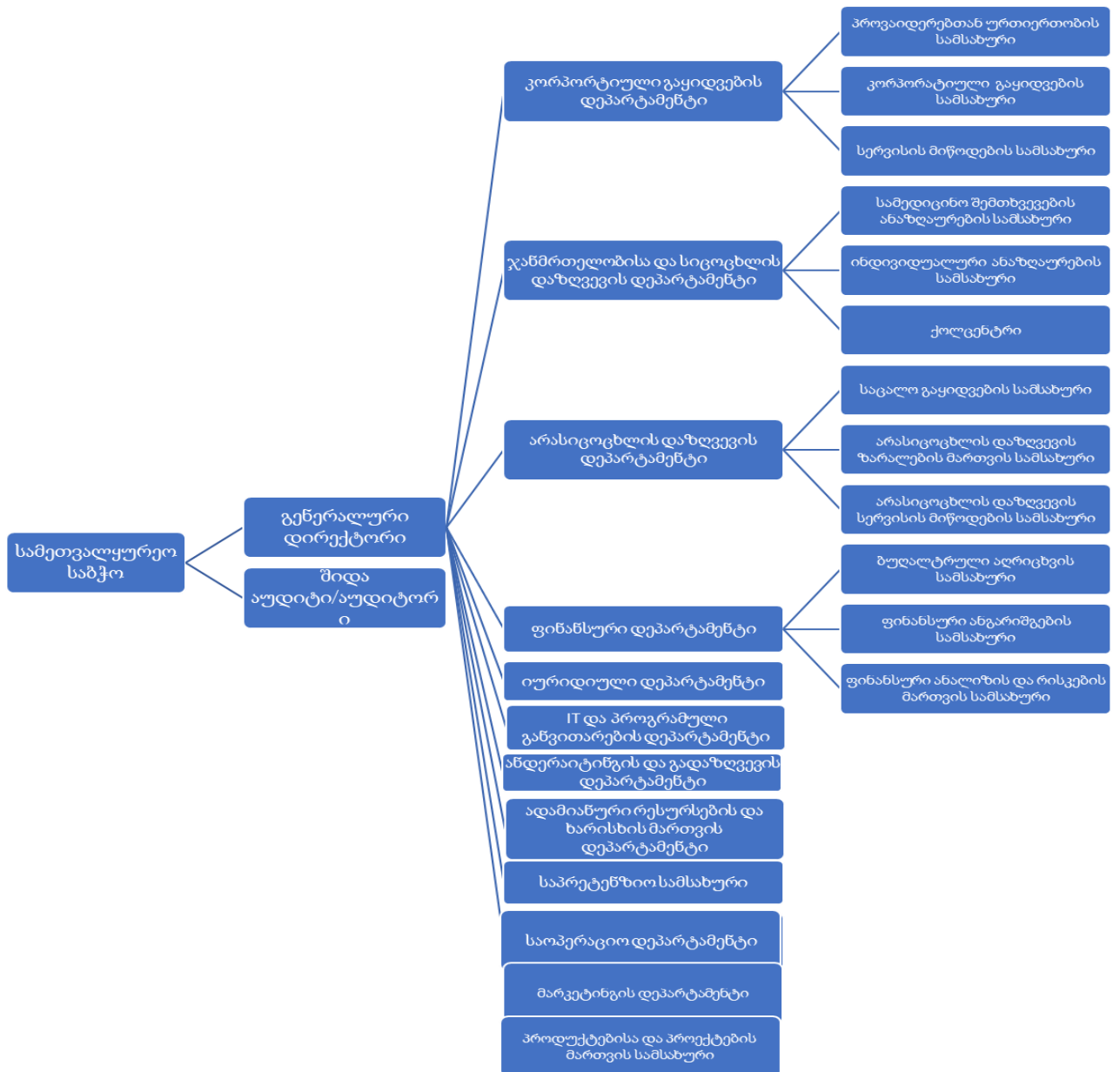
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

- ონლაინ განაცხადებისა და პოლისების ავტომატური დამუშავება;
- ციფრული ზარალის რეგულირება და სტატუსის თვალყურისდევნება რეალურ დროში;
- ინტეგრირებული ჩატბოტები და კონსულტაციის ციფრული არხები;
- პერსონალიზებული კაბინეტები დაზღვეულთათვის.

ამ მასშტაბური ცვლილებების შედეგად კომპანია იმედოვნებს, რომ მნიშვნელოვნად გააუმჯობესებს ოპერაციულ ეფექტიანობასა და მომხმარებელთა გამოცდილებას, რაც პოზიტიურად აისახება კმაყოფილების მაჩვენებლებზე და ბაზრის პოზიციონირებაზე ტექნოლოგიური ლიდერობის თვალსაზრისით.

კომპანიის შიდა სტრუქტურა



**სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი**

**კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება**

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

**ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ**

სს „პსპ დაზღვევის“ 2024 წლის საქმიანობის შედეგების შემაჯამებელი კონსოლიდირებული/ინდივიდუალური შედეგი შემდეგია:

	ჯგუფი		კომპანია	
	2024	2023	2024	2023
მთლიანი მარჟა (გადაზღვევის გათვალისწინებით)	8%	14%	8%	14%
უკუგება აქტივებზე	-7%	1%	-6%	1%
უკუგება კაპიტალზე	-15%	2%	-15%	2%

მთლიანი მარჟა = სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი / სადაზღვევო შემოსავალი

უკუგება აქტივებზე = სრული შემოსავალი/(ზარალი) / მთლიან აქტივებზე

უკუგება კაპიტალზე = სრული შემოსავალი/(ზარალი) / მთლიან კაპიტალზე

მიმდინარე პერიოდის შედეგების გაუარესება გამოწვეულია იმ ფაქტორით, რომ ჯგუფმა მიმდინარე პერიოდში მნიშვნელოვნად გაზარდა სადაზღვევო შემოსავლები, რასაც მოყვა სადაზღვევო ზარალების უფრო მაღალი პროცენტული ზრდა.

**ინფორმაცია საკუთარი აქციების შექმნის შესახებ**

2024 წელს კომპანიამ გამოუშვა დამატებითი აქციები, რითაც სააქციო კაპიტალი გაზარდა 1,500 ათასი ლარით.

**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 ფაქტიური 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 დაზღვევას“ მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, უბედური 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.

**სს „სპს დაზღვევა“ ჯგუფი**

**კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება**

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

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

1. თანამშრომლების მხრიდან თაღლითობა;
2. თაღლითობა კლიენტისა და პროვაიდერის მხრიდან;
3. 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, პროვაიდერებთან თანამშრომლობა ეფუძნება მკაცრ კონტროლის მექანიზმებს. კომპანიის მედპროგრამები ითვალისწინებს კლინიკური მიზანშეწონილობის პრინციპს, რაც გულისხმობს მომსახურების დანიშნის აუცილებლობის საფუძვლიან შეფასებას, როგორც დიაგნოსტიკური, ისე თერაპიული თვალსაზრისით.

3. 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 ბაზის ბოროტად გამოყენების რისკს მნიშვნელოვნად ამცირებს სპეციალური სადაზღვევო პროგრამა, რომელსაც იყენებს კომპანია. პროგრამა ითვალისწინებს მონაცემების 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.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 11 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი	_____	მ. კალანდაძე
ფინანსური დირექტორი	_____	ე. იასაღაშვილი
მთავარი ბუღალტერი	_____	ს. ბენაშვილი

სს „პსპ დაზღვევა“ ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

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

1. თანამშრომლების მხრიდან თაღლითობა;
2. თაღლითობა კლიენტისა და პროვაიდერის მხრიდან;
3. კიბერ შეტევის რისკი;

საოპერაციო რისკების თავიდან ასაცილებლად კომპანია მიმართავს სხვადასხვა ღონისძიებებს.

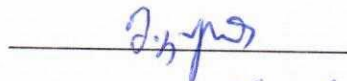
1. თანამშრომლების მხრიდან თაღლითობის რისკის შესამცირებლად კომპანიას რისკის შემცველი საქმიანობები დაყოფილი და გადანაწილებული აქვს სხვადასხვა თანამშრომელზე, რომლებიც დამოუკიდებლად განიხილავენ საკითხს, ადასტურებენ და ავტორიზაციას უკეთებენ მას პროგრამულად. გარდა ამისა, კომპანიას ჰყავს შიდა აუდიტის სამსახური, 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, პროვაიდერებთან თანამშრომლობა ეფუძნება მკაცრ კონტროლის მექანიზმებს. კომპანიის მედპროგრამები ითვალისწინებს კლინიკური მიზანშეწონილობის პრინციპს, რაც გულისხმობს მომსახურების დანიშვნის აუცილებლობის საფუძვლიან შეფასებას, როგორც დიაგნოსტიკური, ისე თერაპიული თვალსაზრისით.

3. 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 მეთოდების სისტემაზე. რაც შეეხება გარედან განხორციელებული კიბერ შეტევის რისკის შესამცირებლად კომპანიის ინფორმაციული ტექნოლოგიების სამსახური იყენებს სხვადასხვა პროგრამულ კიბერუსაფრთხოების მექანიზმებს.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 11 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



მ. კალანდაძე

ფინანსური დირექტორი



ე. იასლაშვილი

მთავარი ბუღალტერი



ს. ბენაშვილი

