

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

## შინაარსი:

|                                                                               |   |
|-------------------------------------------------------------------------------|---|
| დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა.....                                           | 3 |
| მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... | 6 |
| ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....                       | 7 |
| საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....                 | 8 |
| ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....                   | 9 |

## კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ზოგადი ინფორმაცია.....                                                             | 10 |
| 2. მომზადების საფუძველი .....                                                         | 10 |
| 3. ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.....                 | 11 |
| 4. სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში .....                                               | 12 |
| 5. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....                            | 15 |
| 6. რისკების მართვა .....                                                              | 16 |
| 7. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....                                                  | 27 |
| 8. საკომისიო შემოსავალი.....                                                          | 28 |
| 9. შემოსავალი მომსახურებიდან.....                                                     | 28 |
| 10. სხვა შემოსავალი.....                                                              | 28 |
| 11. წმინდა სადაზღვევო ზარალები .....                                                  | 28 |
| 12. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები.....                                        | 29 |
| 13. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება.....                                          | 29 |
| 14. სხვა ხარჯები.....                                                                 | 29 |
| 15. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა.....                                                 | 30 |
| 16. დაბეგვრა .....                                                                    | 30 |
| 17. ძირითადი საშუალებები .....                                                        | 32 |
| 18. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი.....                                        | 33 |
| 19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები ..... | 33 |
| 20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან .....                                     | 35 |
| 21. სხვა აქტივები.....                                                                | 36 |
| 22. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები.....                               | 36 |
| 23. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....                                                  | 37 |
| 24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები .....                                               | 37 |
| 25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი .....                                           | 37 |
| 26. სხვა ვალდებულებები .....                                                          | 37 |
| 27. დაკავშირებული მხარეები .....                                                      | 38 |
| 28. პირობითი ვალდებულებები .....                                                      | 38 |
| 29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....                                    | 39 |
| 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....                          | 39 |
| კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....                                         | 48 |

## დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ასევე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის მისი კონსოლიდირებული ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე აღწერილია დასკვნის სექციაში *აუდიტორთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი “ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს” (IESBA) “პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის” (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და საქართველოში კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგების აუდიტისთვის რელევანტურ ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, და ასევე ვართ შესაბამისობაში IESBA კოდექსის სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს აუდიტორული დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

### სხვა საკითხი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის აუდიტებულ იქნა სხვა აუდიტორების მიერ რომელთაც გამოთქვეს არამოდიფიცირებული მოსაზრება იმ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 30 სექტემბერს.

### სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს წლიურ ანგარიშში არსებულ ინფორმაციას, რომელშიც შედის ნორმატიული მიზნებისთვის მომზადებული მმართველობითი ანგარიში, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს აუდიტორთა დასკვნას მასთან დაკავშირებით.

ჩვენი დასკვნა, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გავცემთ მასთან დაკავშირებით არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

ჩვენი პასუხისმგებლობა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული სხვა ინფორმაციის გაცნობას და განსაზღვრას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად, ხომ არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს.

სხვა ინფორმაციის გაცნობის შემდეგ და ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს შედეგად, ჩვენ გამოვთქვამთ აზრს იმასთან დაკავშირებით, რომ სხვა ინფორმაცია:

- არის შესაბამისობაში კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მმართველობითი ანგარიში მოიცავს ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.

**ხელმძღვანელობისა და საზედამხედველო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარდგენაზე, ფასს-ების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთი მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის უნარის შეფასებაზე, განაგრძოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ, და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს მუშაობა, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული მოქმედებებისა.

მმართველობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხს აგებენ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენს მიზანს წარმოადგენს, გონივრული რწმუნების მიღება იმის თაობაზე არის თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალი თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და აუდიტორთა დასკვნის გაცემა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ ასს-ს საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებული არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და მიიჩნევა არსებითად, თუ მათ შეუძლიათ, ცალკე ან ერთობლივად, გავლენა მოახდინონ მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე, ჩვენ:

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმის უზრუნველსაყოფად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას;

- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა ჯგუფის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაბამის ინფორმაციაზე, ან თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, ჩვენი მოსაზრებაც მოდიფიცირებული იქნება. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად ოპერაციებს და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას სამართლიანად წარდგენა;

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

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

თინათინ დავითაია

შპს „იუ ეიჩ ვაი“

თბილისი, საქართველო

2023 წლის 29 სექტემბერი

- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა ჯგუფის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაბამის ინფორმაციაზე, ან თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, ჩვენი მოსაზრებაც მოდიფიცირებული იქნება. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება, როგორც მოქმედმა საწარმომ;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მთლიან წარმოდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად ოპერაციებს და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას სამართლიანად წარდგენა;

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

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

თინათინ დავითაია

შპს „იუ ეიჩ ვაი“

თბილისი, საქართველო

2023 წლის 29 სექტემბერი



სს „პრივატი“

მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                                                          | შენიშვნა | 2022              | 2021              |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| წმინდა გამომუშავებული პრემია                                             | 7        | 26,300,675        | 20,440,362        |
| საკომისიო შემოსავალი                                                     | 8        | 1,368,480         | 1,007,710         |
| შემოსავალი მომსახურებიდან                                                | 9        | 2,110,215         | 2,554,564         |
| <b>სულ შემოსავალი</b>                                                    |          | <b>29,779,370</b> | <b>24,002,636</b> |
| სხვა შემოსავალი                                                          | 10       | 426,070           | 602,071           |
| წმინდა სადაზღვევო ზარალები                                               | 11       | (16,446,865)      | (9,967,597)       |
| აკვიზიციის ხარჯები                                                       | 12       | (2,921,419)       | (2,796,766)       |
| გაწეული მომსახურების თვითღირებულება                                      | 13       | (1,232,453)       | (1,602,389)       |
| ხელფასის ხარჯი                                                           |          | (3,704,323)       | (3,286,443)       |
| გაუფასურების ზარალი                                                      |          | (620,614)         | (613,240)         |
| სხვა ხარჯები                                                             | 14       | (2,590,158)       | (2,388,895)       |
| საპროცენტო შემოსავალი წმინდა                                             | 15       | 784,126           | 509,854           |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება                                   |          | (1,831,540)       | (816,436)         |
|                                                                          |          | <b>1,642,194</b>  | <b>3,642,795</b>  |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                                | 16       | (438,893)         | (540,934)         |
| <b>წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან</b>                           |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,101,861</b>  |
| მოგება გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებით |          | -                 | 300,931           |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                                                |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| სხვა სრული შემოსავალი                                                    |          | -                 | -                 |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                                         |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| <b>წმინდა მოგება მიკუთვნებული:</b>                                       |          |                   |                   |
| მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს                                          |          | 1,203,301         | 3,374,092         |
| არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს                                        |          | -                 | 28,700            |
| <b>წმინდა მოგება</b>                                                     |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:</b>                           |          |                   |                   |
| მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს                                          |          | 1,203,301         | 3,374,092         |
| არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს                                        |          | -                 | 28,700            |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                                         |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 29 სექტემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

|                      |       |                  |
|----------------------|-------|------------------|
| გენერალური დირექტორი | _____ | სოფიო ბერაია     |
| მთავარი ბუღალტერი    | _____ | თამარ თადიაშვილი |

10-47 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                                     | შენიშვნა | 2022              | 2021              |
|-----------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| წმინდა გამომუშავებული პრემია                        | 7        | 26,300,675        | 20,440,362        |
| საკომისიო შემოსავალი                                | 8        | 1,368,480         | 1,007,710         |
| შემოსავალი მომსახურებიდან                           | 9        | 2,110,215         | 2,554,564         |
| <b>სულ შემოსავალი</b>                               |          | <b>29,779,370</b> | <b>24,002,636</b> |
| სხვა შემოსავალი                                     | 10       | 426,070           | 602,071           |
| წმინდა სადაზღვევო ზარალები                          | 11       | (16,446,865)      | (9,967,597)       |
| აკვიზიციის ხარჯები                                  | 12       | (2,921,419)       | (2,796,766)       |
| გაწეული მომსახურების თვითღირებულება                 | 13       | (1,232,453)       | (1,602,389)       |
| ხელფასის ხარჯი                                      |          | (3,704,323)       | (3,286,443)       |
| გაუფასურების ზარალი                                 |          | (620,614)         | (613,240)         |
| სხვა ხარჯები                                        | 14       | (2,590,158)       | (2,388,895)       |
| საპროცენტო შემოსავალი წმინდა                        | 15       | 784,126           | 509,854           |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება              |          | (1,831,540)       | (816,436)         |
|                                                     |          | <b>1,642,194</b>  | <b>3,642,795</b>  |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                           | 16       | (438,893)         | (540,934)         |
| <b>წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან</b>      |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,101,861</b>  |
| მოგება გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ |          | -                 | 300,931           |
| ჯგუფთან დაკავშირებით                                |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                           |          |                   |                   |
| სხვა სრული შემოსავალი                               |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                    |          |                   |                   |
| წმინდა მოგება მიკუთვნებული:                         |          |                   |                   |
| მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს                     |          | 1,203,301         | 3,374,092         |
| არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს                   |          | -                 | 28,700            |
| <b>წმინდა მოგება</b>                                |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |
| სულ წლის სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:             |          |                   |                   |
| მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს                     |          | 1,203,301         | 3,374,092         |
| არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს                   |          | -                 | 28,700            |
| <b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>                    |          | <b>1,203,301</b>  | <b>3,402,792</b>  |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 29 სექტემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



სოფიო ბერია

მთავარი ბუღალტერი



თამარ თადიაშვილი

10-47 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

|                                                     | შენიშვნა | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                                     |          |                   |                   |
| ძირითადი საშუალებები                                | 17       | 3,999,067         | 4,153,578         |
| არამატერიალური აქტივები                             |          | 281,652           | 100,699           |
| აქტივების გამოყენების უფლება                        |          | 189,339           | 88,898            |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი             |          | 97,325            | -                 |
| აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი                       | 18       | 3,029,521         | 2,034,334         |
| გადაზღვევის აქტივები                                | 19       | 17,252,544        | 18,639,565        |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები                     |          | 164,414           | 238,127           |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან             | 20       | 16,930,694        | 19,625,962        |
| სხვა აქტივები                                       | 21       | 1,777,442         | 1,521,396         |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები     | 22       | 12,671,459        | 11,089,834        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                         | 23       | 12,655,597        | 5,073,354         |
| <b>სულ აქტივები</b>                                 |          | <b>69,049,054</b> | <b>62,565,747</b> |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                            |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                                    |          | 1,120,100         | 1,120,100         |
| ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი           |          | 1,566,378         | 1,624,550         |
| არამაკონტროლებელი წილი                              |          | -                 | -                 |
| გაუნაწილებელი მოგება                                |          | 12,987,083        | 11,925,610        |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>                        |          | <b>15,673,561</b> | <b>14,670,260</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                |          |                   |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები | 19       | 33,885,162        | 31,594,323        |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                       | 24       | 13,129,468        | 13,668,666        |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი                   | 25       | 673,751           | 679,688           |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება        |          | -                 | 33,684            |
| საგადასახადო ვალდებულებები                          |          | 54,121            | 27,754            |
| საიჯარო ვალდებულებები                               |          | 183,018           | 80,816            |
| სხვა ვალდებულებები                                  | 26       | 5,449,973         | 1,810,556         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                            |          | <b>53,375,493</b> | <b>47,895,487</b> |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>       |          | <b>69,049,054</b> | <b>62,565,747</b> |

10-47 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

|                                  | სააქციო<br>კაპიტალი | დამატებითი<br>შენატანი<br>კაპიტალში | გაუნაწილებელი<br>მოგება | გადაფასების<br>რეზერვი | არა<br>მაკონტრო-<br>ლებელი წილი | სულ               |
|----------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>2021 წლის 1 იანვარი</b>       | <b>1,080,100</b>    | <b>40,000</b>                       | <b>11,072,891</b>       | <b>1,661,255</b>       | <b>(28,700)</b>                 | <b>13,825,546</b> |
| წლის წმინდა მოგება               | -                   | -                                   | 3,374,092               | -                      | 28,700                          | 3,402,792         |
| გამოცხადებული<br>დივიდენდი       | -                   | -                                   | (2,558,078)             | -                      | -                               | (2,558,078)       |
| გადაფასების რეზერვის<br>გადატანა | -                   | -                                   | 36,705                  | (36,705)               | -                               | -                 |
| <b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b>    | <b>1,080,100</b>    | <b>40,000</b>                       | <b>11,925,610</b>       | <b>1,624,550</b>       | <b>-</b>                        | <b>14,670,260</b> |
| წლის წმინდა მოგება               | -                   | -                                   | 1,203,301               | -                      | -                               | 1,203,301         |
| გამოცხადებული<br>დივიდენდი       | -                   | -                                   | (200,000)               | -                      | -                               | (200,000)         |
| გადაფასების რეზერვის<br>გადატანა | -                   | -                                   | 58,172                  | (58,172)               | -                               | -                 |
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>    | <b>1,080,100</b>    | <b>40,000</b>                       | <b>12,987,083</b>       | <b>1,566,378</b>       | <b>-</b>                        | <b>15,673,561</b> |

10-47 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

|                                                                                | შენიშვნა | 2022              | 2021               |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                |          |                   |                    |
| მოგება დაბეგვრამდე                                                             |          | 1,606,901         | 3,642,795          |
| <i>კორექტირებები:</i>                                                          |          |                   |                    |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                           |          | 506,458           | 465,571            |
| ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში                                      |          | (14,515)          | 2,344,457          |
| გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი                  |          | 2,084,631         | (6,159,134)        |
| ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში                                         |          | 2,305,354         | 1,312,099          |
| სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი                    |          | (697,610)         | (1,724,335)        |
| ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში                                       |          | (995,187)         | 1,309,600          |
| ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი             |          | (13,325)          | (525,178)          |
| ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში                                    |          | (5,937)           | 73,018             |
| მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი                                                 |          | 1,613,082         | 613,240            |
| საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო                                            |          | (784,126)         | (509,854)          |
| ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი                                |          | (59,104)          | 5,072              |
| საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი/(მოგება)                                    |          | 1,831,540         | 816,436            |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე</b> |          | <b>7,378,162</b>  | <b>1,663,787</b>   |
| დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)                          |          | (246,523)         | 182,907            |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა                                            |          | 2,271,708         | 3,309,420          |
| საგადასახადო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)                                   |          | 62,790            | (359,657)          |
| სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა                                                  |          | (1,386,563)       | (850,050)          |
| სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)                                 |          | 3,732,855         | (365,123)          |
| <b>ფულადი ნაკადები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                       |          | <b>11,812,429</b> | <b>3,581,284</b>   |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა                          |          | (3,320,806)       | (2,742,573)        |
| დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი                                                |          | 842,741           | 236,792            |
| გადახდილი პროცენტი                                                             |          | (5,774)           | -                  |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                   |          | (497,303)         | (861,772)          |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                |          | <b>8,831,287</b>  | <b>213,731</b>     |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                              |          |                   |                    |
| ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა                       |          | (894,920)         | (196,918)          |
| ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების რეალიზაცია                   |          | 573,105           | -                  |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში</b>           |          | <b>(321,815)</b>  | <b>(196,918)</b>   |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                 |          |                   |                    |
| გადახდილი დივიდენდი                                                            |          | (200,000)         | (2,558,078)        |
| სესხის დაფარვა                                                                 |          | -                 | (204,704)          |
| საიჯარო ვალდებულების დაფარვა                                                   |          | (77,628)          | (154,752)          |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში</b>              |          | <b>(277,628)</b>  | <b>(2,917,534)</b> |
| <b>ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა / (შემცირება)</b>                              |          | <b>8,231,844</b>  | <b>(2,900,721)</b> |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>                             |          | <b>5,073,354</b>  | <b>8,426,452</b>   |
| გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე                |          | (649,601)         | (452,377)          |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                  |          | <b>12,655,597</b> | <b>5,073,354</b>   |

10-47 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

## სს „პრივატი“

### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პრივატი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწევ კომპანიას (უზრუნველყოფს მაღალი სტანდარტების სამედიცინო მომსახურებას იმ ადგილებში, რომლებიც ხასიათდება ადეკვატური სოციალური ან ჯანდაცვის ინფრასტრუქტურის ნაკლებობით) და ძირითადად საქმიანობას წარმოადგენს „ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში“-სთან დადებული გადაუდებელი სამედიცინო მომსახურების ხელშეკრულების ფარგლებში. კომპანია წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელსაც ხელმძღვანელობს და მართავს გენერალური დირექტორი. კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის წესდების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქ., №19.

სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას, რომელიც 100%-ით ფლობს სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონს“. შვილობილი საწარმოს საქმიანობა საქართველოში დაზღვევის მომსახურების მიწოდება ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. ჯგუფი ასევე 2021 წლის განმავლობაში ფლობდა შპს არმორ გრუპის 90%, რომელიც 2021 წლის დეკემბერში უსასყიდლოდ გასხვისება, რომლის საოპერაციო საქმიანობაც წარმოადგენდა სამშენებლო კონტრაქტებიდან ამონაგების მიღებას.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 90%-იანი წილის მფლობელი და მაკონტროლებელი პირია ვასილ ახრახაძე, ხოლო 10%-იანი წილის მფლობელია სოფიო ბერაია.

#### 2. მომზადების საფუძველი

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით - ანუ დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის ხელმძღვანელობას და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ჯგუფის საქმიანობა საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ჯგუფისათვის.

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა:

- 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო ფართომასშტაბიანი ომი უკრაინაში. მოცემული მოვლენების გამო რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით დაფინანსებულ კომპანიების ნაწილზე გავრცელდა სანქციები. ჯგუფს ჰყავს ორი გადამზღვეველი ქონების და საპაერო რისკების მიმართულებით, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან რუსეთის ფედერაციაში. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ერთ-ერთ გადამზღვევს დაწესებული აქვს სანქციები. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება მოცემული გადამზღვევლების ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით, რომლის შესახებაც სამოქმედო გეგმა წარუდგინა სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა ძირითადი საშუალებების მუხლის ნაწილისა. ჯგუფი იყენებს გადაფასების მოდელს „შენიშვნის“ ჯგუფისთვის და შესაბამისად, ისინი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასებულია რეალური ღირებულებით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ჯგუფის ხელმძღვანელობისაგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში.

ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ

## 2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები მოხდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-5 განმარტებით შენიშვნაში.

### რეკლასიფიკაცია

ჯგუფმა შეცვალა წინა წლის საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული და საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადების მუხლების კლასიფიკაცია. კომპანია მიიჩნევს, რომ ცვლილებები წარმოადგენს სანდო და უფრო რელევანტურ ინფორმაციას.

შემდეგი რეკლასიფიკაცია განხორციელდა ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| ფულადი ნაკადების ანგარიშგება             | რეკლასიფიკაციამდე | რეკლასიფიკაცია | რეკლასიფიცირებული თანხა |
|------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|
| ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან | (2,344,347)       | 2,558,078      | 213,731                 |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან  | (359,456)         | (2,558,078)    | (2,917,534)             |

## 3. ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ქვემოთ მოცემული ცვლილებები ძალაში შევიდა 2022 წლის 1 იანვრიდან:

შემოსულობები დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე, წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი, მითითება კონცეპტუალურ საფუძვლებზე - ბასს 16-ის, ბასს 37-ის და ფასს 3-ის მცირე ცვლილებები და ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები 2018-2020 - ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-ში და ბასს 41-ში (გამოცემულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

• ბასს 16-ის შესწორება საწარმოს უკმადავს ძირითადი საშუალებების თვითღირებულებიდან გამოქვითოს საწარმოს მიერ აქტივის დანიშნულებისამებრ მოხმარებისთვის მომზადებისას შექმნილი ერთეულის გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა. მსგავსი გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების ხარჯებთან ერთად, აღიარდება მოგება ან ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს ამ მუხლების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს შემოწმების პროცესში მყოფი აქტივის ცვეთას, რადგან ის ჯერ მზად არ არის მისი დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად. ბასს 16-ის შესწორება ასევე განმარტავს, რომ საწარმო ახორციელებს იმის შემოწმებას „ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი სათანადოდ“ მაშინ, როდესაც ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ თუ ფიზიკურ წარმადობას. აქტივის ფინანსური წარმადობა ამ შეფასებისთვის არარელევანტურია. ამგვარად, აქტივს შეუძლია ხელმძღვანელობის განზრახვის შესაბამისად ფუნქციონირება და ექვემდებარება ცვეთას სანამ არ მიაღწევს ხელმძღვანელობის მიერ განზრახულ საოპერაციო წარმადობას.

• ბასს 37-ის შესწორებები განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯების“ მნიშვნელობას. შესწორება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ხარჯები შედგება ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი (incremental) დანახარჯებისაგან და იმ სხვა ხარჯების მიკუთვნებით, რომელიც პირდაპირ კავშირშია შესრულებასთან. შესწორება ასევე განმარტავს, რომ სანამ წაგებიანი ხელშეკრულების ცალკე ანარიცხი შეიქმნება, საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების შესრულებისთვის გამოყენებული იმ აქტივების ნებისმიერი გაუფასურების ზარალს, რომელსაც ადგილი ჰქონდა, მეტად, ვიდრე იმ აქტივების, რომლებიც ხელშეკრულებისთვის არის განკუთვნილი.

• ფასს 3-ში შევიდა შესწორებები, რომლებიც მიუთითებს 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე იმისათვის, რომ განისაზღვროს, თუ რას წარმოადგენს აქტივი ან ვალდებულება საწარმოთა გაერთიანებისას. შესწორების შეტანამდე, ფასს 3 მიუთითებდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე. დამატებით, ფასს 3-ის ახალი გამონაკლისი დაემატა ვალდებულებებისა და პირობით ვალდებულებებისთვის. გამონაკლისი მიუთითებს, რომ გარკვეული ტიპის ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებებისთვის, საწარმო, ფასს 3-ის გამოყენების მაგივრად ბასს 37 ან ფასს 21 უნდა გამოიყენოს, ნაცვლად 2018 წლის კონცეპტუალური საფუძვლებისა. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, საწარმოს გარკვეული ვალდებულებები საწარმოთა გაერთიანებისას უნდა ეღიარებინა, რასაც ბასს 37-ის მიხედვით, არ აღიარებდა. ამგვარად, დაუყოვნებლივ, შესყიდვის შემდეგ, საწარმოს მოუწევდა მსგავსი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და ისეთი შემოსავლის აღიარება, რომელიც არ გამოხატავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე განმარტებულია, რომ შემსყიდველმა არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივი შესყიდვის თარიღით, როგორც ეს განსაზღვრულია ბასს 37-ით.

### 3. ახალი ახალი ან გადასინჯული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

- ფასს 9-ს შესწორება განმარტავს, თუ რომელი საზღაური უნდა იყოს შეყვანილი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის 10%-იან ტესტში. საზღაური შესაძლებელია გადახდილი იყოს მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. შესწორების მიხედვით, ის ღირებულება და საზღაური, რომელიც გადახდილია მესამე მხარეებისთვის არ შევა 10%-იან ტესტში.
- საილუსტრაციო მაგალითი 13, რომელიც თან ერთვის ფასს 16-ს, განახლდა რათა ამოღებული ყოფილიყო მეიჯარის მიერ გადახდების ილუსტრაცია, რომელიც უკავშირდებოდა საიჯარო ქონების გაუმჯობესებებს. შესწორების მიზნით საიჯარო წამახალისებლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი პოტენციური გაუგებრობის აღმოფხვრა.
- ფასს 1 იძლევა საშუალებით უფლებას როცა შვილობილი საწარმო ფასს-ებს იღებს უფრო გვიანი თარიღით, ვიდრე მშობელმა საწარმომ მიიღო. შვილობილ საწარმოს შეუძლია მისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებით შეფასება, რაც შესული იქნებოდა მისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ კონსოლიდაციის პროცედურებისთვის და საწარმოთა გაერთიანების იმ შედეგებისთვის, რომელშიც მშობელმა შეიძინა შვილობილი საწარმო, არ შესულა შესწორებები. ფასს 1-ში შევიდა შესწორებები, რათა მიეცეს ფასს 1-ის შედავით მოსარგებლე საწარმოებს იმის უფლება, რომ დაგროვილი საკურსო სხვაობებიც შეაფასოს მშობელი საწარმოს მიერ წარდგენილი თანხების გამოყენებით, მშობელი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის შესწორებები აფართოებს ზემოთ აღნიშნულ შედავას დაგროვილ საკურსო სხვაობებზე სტანდარტის პირველად გამოყენებული საწარმოებისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს შესწორება ასევე ეხება იმ მეკავშირე და ერთობლივ კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებს, რომლებმაც ისარგებლეს იმავე ფასს 1-ის შედავით.
- მოთხოვნა, რომ საწარმოებმა ბასს 41-ის მიხედვით რეალური ღირებულების შეფასებისას ამოიღონ დაბეგვრისთვის განსაზღვრული ფულადი ნაკადები, გაუქმებულია. ეს შესწორება მიზნად ისახავს დაბეგვრის შემდგომ საფუძველზე ფულადი ნაკადების დისკონტირების სტანდარტში არსებულ მოთხოვნასთან შესაბამისობაში ყოფნას.

გარდა ზემოთ აღწერილისა, არ არის მოსალოდნელი რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 4. სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში

გამოცემული იქნა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა გამოყენებაც სავალდებულოა 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, და რომელთა ვადაზე ადრე გამოყენება კომპანიას არ დაუწყია.

**ცვლილებები ფასს 16-ში იჯარა: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბრის და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ცვლილებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის სახით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ისეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე

**ერთეული ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი - ცვლილებები ბასს 12-ში (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ბასს 12-ის ცვლილებები აკონკრეტებს თუ როგორ აღირიცხოს გადავადებული გადასახადი ისეთ ტრანზაქციებზე როგორიცაა იჯარები და დეკომისიის ვალდებულებები. კონკრეტულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან როდესაც აქტივებს და ვალდებულებებს პირველად აღიარებენ. ცვლილებამდე, მათთვის ზოგჯერ გაურკვეველი იყო როდის ესარგებლათ გამონაკლისით იჯარებსა და დეკომისიის ვალდებულებებში - ტრანზაქციებში როდესაც აქტივიცა და ვალდებულებაც აღიარდება. ცვლილებამ დააზუსტა თუ რას არ უშვებს გამონაკლისი და რა მოეთხოვებათ საწარმოებს ასეთი ტრანზაქციებზე გადავადებული გადასახადის აღიარებისას.

ცვლილება ავალდებულებს კომპანიებს რომ გადავადებული გადასახადი აღიარონ ასეთი ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარებისას, რომელიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

#### 4. სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში (გაგრძელება)

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მიმდინარედ კლასიფიკაცია – ცვლილებები ბასს 1-ში (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდეგ განახლდა 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბრის, საბოლოოდ ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს მცირე ცვლილებები აზუსტებს თუ როგორ კლასიფიცირდება ვალდებულებები გრძელვადიანად ან მიმდინარედ, რაც დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არის არსებული. ვალდებულებები გრძელვადიანია თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გააჩნია იმის არსებითი უფლება რომ გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე 12 თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს, რომ ეს უფლება იყოს უპირობო. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმის შესახებ, რომ საწარმო შემდგომში გამოიყენებს ანგარიშსწორების გადავადებას არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში არსებობს, თუ საწარმო აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მდგომარეობით. ვალდებულება კლასიფიცირდება მიმდინარედ თუ პირობა დარღვეულია საანგარიშგებო თარიღისთვის ან მანამდე, იმ შემთხვევაშიც, თუ ამ პირობაზე უარი გამსესხებლისგან მიღებულია მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ.

საპირისპიროდ, სესხი კლასიფიცირდება გრძელვადიანად თუ სესხის პირობა ირღვევა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. დამატებით, ცვლილებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას იმ ვალისათვის, რომლის გადაფარვასაც კომპანია მის კაპიტალში შესაძლო გარდაქმნის გზით აპირებს. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარ წილობრივ ინსტრუმენტებს. არსებობს გამოწვევის კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კონვერტირებული იყოს საკუთარ კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც კონვერტირების არჩევის უფლება კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე შემადგენელი კომპონენტი.

**ბასს 8-ის ცვლილებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ბასს 8-ის ცვლილება აზუსტებს თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებისგან.

**ბასს 1-ის ცვლილებები და ფასს-ის პრაქტიკული მითითება 2: სააღრიცხვო პოლიტიკების განმარტებითი შენიშვნები (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ბასს 1 განახლდა რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ რომ განმარტონ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია უფრო ვრცლად ვიდრე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები. ცვლილება გვაწვდის არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებას. ცვლილება ასევე აზუსტებს რომ სააღრიცხვო პოლიტიკა არსებითია თუ, მისი გამჟღავნების გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაიგონ ფინანსური ანგარიშგების სხვა არსებითი ინფორმაცია. ცვლილებაში მოცემულია სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები რომლებიც სავარაუდოდ არსებითია საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბასს 1-ის ცვლილება ასევე განმარტავს რომ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია წარდგენილ უნდა იქნეს. თუმცა, თუ ასეთი ინფორმაცია წარდგენილია, მან არ უნდა დაფაროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია. ამ ცვლილების მხარდასაჭერად, ფასს-ის პრაქტიკული მითითება 2 „არსებითობაზე მსჯელობის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა რათა მოეცა მითითება თუ როგორ უნდა იქნას გამოყენებული არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებებში.

**ფასს 17 „სადაზღვევო კონტრაქტები“ (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს და შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ძალაში შესვლის თარიღი მოგვიანებით შეიცვალა 2023 წლის 1 იანვრით ფასს-17-ის ქვემოთ მოცემული ცვლილების მიხედვით).** ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, რათა გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ამის გამო, ინვესტორებისათვის რთული იყო მსგავსი საქმიანობების სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი სადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის. სტანდარტით მოითხოვება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფების აღიარება და აღრიცხვა: (i) მიმდინარე ღირებულების სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული დისკონტირებული ღირებულებით (სრული ფულადი ნაკადები), რომლებიც მოიცავს ყველა არსებულ ინფორმაციას სრული ფულადი ნაკადების შესახებ, ბაზარზე დაკვირვებად ინფორმაციასთან დაკვირვების გზით; დამატებით (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან გამოკლებით (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს გამოუმუშავებელ მოგებას ამ კომპანიის ხელშეკრულებებში (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). დამზღვევმა მოგება უნდა აღიაროს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისთვის პერიოდულად, როდესაც მოხდება დაზღვევით უზრუნველყოფა და ისინი თავისუფალი იქნებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტთა ჯგუფი წამგებიანი ხდება, საწარმო მაშინვე აღიარებს ზარალს.

#### 4. სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში (გაგრძელება)

ცვლილებები ფასს 17-ში და ცვლილებები ფასს 4-ში (გამოცემულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები მოიცავს რამდენიმე დაზუსტებას ფასს 17-ის დანერგვასთან დაკავშირებით, ამარტივებს სტანდარტის და მასზე გადასვლის გარკვეულ მოთხოვნებს. ცვლილებები ეხება ფასს 17-ის რვა საკითხს და მიზნად არ ისახავს სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლას. ფასს 17-ში შესულია შემდეგი ცვლილებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების მიღება) გადავადდა ორი წლით 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიურ პერიოდებამდე; ხოლო დროებითი გამოწვევების ფიქსირებული ვადა ფასს 9-ის ფასს 4-ში გამოყენების შესახებ გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიურ პერიოდებამდე.
- დაზღვევის შესაძენი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი კომპენსირება: საწარმოს მოეთხოვება რომ შეძენის დანახარჯების ნაწილი გადაანაწილოს ხელშეკრულების მოსალოდნელ განახლებებზე და ეს ხარჯები აღიაროს აქტივად მანამდე სანამ საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების განახლებებს. საწარმოს მოეთხოვება რომ შეაფასოს აქტივის ანაზღაურებადობა თითოეული ანგარიშგების თარიღისათვის და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში წარადგინოს ინფორმაცია აქტივის შესახებ.
- საინვესტიციო მომსახურებებზე მისაკუთვნებელი სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა: იდენტიფიცირებული უნდა იქნეს დაფარვის ერთეულები სარგებლის რაოდენობის და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, სადაზღვევო დაფარვის და საინვესტიციო მომსახურებისთვის, ცვლადი ანაზღაურების ხელშეკრულებებისთვის და სხვა ხელშეკრულებებისთვის „ინვესტიციის უკუგების მომსახურებაზე“ ზოგადი მოდელით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები უნდა აისახოს ფულად ნაკადებში სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, იმ დონემდე, სადამდეც საწარმო გასწევს ასეთ აქტივობებს და გააუმჯობესებს სადაზღვევო დაფარვის სარგებლებს პოლისის მფლობელებისთვის.
- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - ზარალის კომპენსირება: როდესაც საწარმო თავდაპირველი აღიარებისას აღიარებს ზარალს წაგებიანი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის ან ჯგუფისთვის დამატებითი წაგებიანი ხელშეკრულებების დამატებისას, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფლობილი ჯგუფისთვის და აღიაროს შემოსავალი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. ზარალის ოდენობა რომელიც კომპენსირდება გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებული ზარალის და მოთხოვნის პროცენტულობის გამრავლებით, რომელსაც ანაზღაურებასაც საწარმო მოელის გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა გამოყენებულ უნდა იქნეს როდესაც გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ზარალის აღიარებამდე ან იგივე დროს.
- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებები მოიცავს გამოწვევებს საკრედიტო ბარათის (ან მსგავს) ხელშეკრულებებზე და სესხის ზოგ ხელშეკრულებზე; სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ჯგუფების მაგივრად პორტფელებში; რისკის მიტიგაციის ოფციონის გამოყენებას როდესაც ფინანსური რისკების მიტიგაცია იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და არაწარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულების მოგება ან ზარალში ასახვით; სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი წინასწარი შუალედური ფინანსური ანგარიშგების შეფასებების შეცვლისას როდესაც გამოიყენება ფასს 17; სამემოსავლო გადასახადის ჩათვლის გადახდები რომლებიც დარიცხვადია პოლისის მფლობელებზე დაზღვევის ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად ხელშეკრულების შესასრულებელ ფულად ნაკადებზე; და შერჩეული გადასვლის შემსუბუქებები და სხვა მცირე ცვლილებები.

**გარდამავალი ოფცია მზღვევლებისთვის, რომლებიც იყენებენ ფასს 17-ს - ცვლილებები ფასს 17-ში (გამოცემულია 2021 წლის 9 დეკემბრის და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).** ფასს 17-ში გარდამავალი მოთხოვნების ცვლილება მზღვევებს აძლევს ოფცია, რომელიც მიზნად ისახავს ინვესტირებისთვის ინფორმაციის სარგებლიანობის გაუმჯობესებას ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვევების გადასვლას ფასს 17-ზე და არ ახდენს გავლენას ფასს 17-ის სხვა მოთხოვნებზე. ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გადასვლის მოთხოვნები გამოიყენება სხვადასხვა თარიღზე და გამოიწვევს შემდეგ ერთჯერად კლასიფიკაციის განსხვავებებს ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას წარმოდგენილ შედარებით ინფორმაციაში: მიმდინარე ღირებულებით შეფასებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ნებისმიერ ფინანსურ აქტივს შორის აღრიცხვის შეუსაბამობას; და თუ საწარმო ირჩევს ფასს 9-ისთვის შედარებითი ინფორმაციის გადაანგარიშებას, კლასიფიკაციის განსხვავებები შესადარის პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილ ფინანსურ აქტივებს (რომელზეც ფასს 9 არ გამოიყენება) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომლებზეც ფასს 9 გამოიყენება). ცვლილება დაეხმარება მზღვევებს თავიდან აიცილონ ეს დროებითი ბუღალტრული შეუსაბამოები და, შესაბამისად, გააუმჯობესონ შესადარის ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტირებისთვის.

#### 4. სიახლეები ბუღალტრულ აღრიცხვაში (გაგრძელება)

ის ამას ახორციელებს მზღვევლებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის შესაძლებლობის მინიჭებით. ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას, ერთეულებს, შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, მიეცემა უფლება, გამოიყენონ კლასიფიკაციის გადაფარვა ფინანსურ აქტივზე, რომლის შესახებაც საწარმო არ განახლებს ფასს 9-ის შედარებით ინფორმაციას. ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას, საწარმოებს, შესადარისი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, მიეცემა უფლება, გამოიყენონ კლასიფიკაციის გადაფარვა ფინანსურ აქტივზე, რომლისთვისაც საწარმო არ განახლებს ფასს 9-ის შესადარისი ინფორმაციას. გადასვლის ოფციონი ხელმისაწვდომი იქნება ყოველი ინსტრუმენტისთვის ცალ-ცალკე; საწარმოს მიეცემა უფლება, წარმოადგინოს შესადარისი ინფორმაცია, თითქმის ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები ამ ფინანსურ აქტივზე გამოყენებული იყო, მაგრამ არ მოეთხოვება საწარმოს, გამოიყენოს ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები; და საწარმოს, რომელიც იყენებს ფინანსურ აქტივზე კლასიფიკაციის გადაფარვას, მოეთხოვება გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის თარიღისთვის, რათა დადგინდეს, თუ როგორ მოელის საწარმო, ამ ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას, ფასს 9-ის გამოყენებით.

გარდა ზემოთ აღწერილისა, არ არის მოსალოდნელი რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 4-ში განხორციელებული ცვლილებების თანახმად, ჯგუფი იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევას - “გადავადებული მიდგომა“ ფასს 9-ის გამოყენებასთან დაკავშირებით, როგორც ჯგუფი, რომლის მთავარი საქმიანობა არის სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. ამ ცვლილების გამოყენება ნებაყოფლობითია და ჯგუფს შეუძლია გამოყენების შეწყვეტა, მანამ სანამ სადაზღვევო კონტრაქტების ახალი სტანდარტი შევა ძალაში. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით, ჯგუფი იყენებს ბასს 39-ს, ნაცვლად ფასს 9-ის გამოყენებისა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრამდე, რადგან მანამდე არ ახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას. ჯგუფი 2020 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება არ იყო ნაკლები ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%-ის. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

|                                                                                                     | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში</b>                        |                   |                   |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები                                                 | 33,885,162        | 31,594,323        |
|                                                                                                     | <b>33,885,162</b> | <b>31,594,323</b> |
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში</b>       |                   |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                       | 13,129,468        | 13,668,666        |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი                                                                   | 673,751           | 679,688           |
| სხვა ვალდებულებები                                                                                  | 5,382,530         | 1,693,812         |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, რომელიც წარმოიშვა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან           | -                 | 33,684            |
|                                                                                                     | <b>19,185,749</b> | <b>16,075,850</b> |
| <b>სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება</b>                           | <b>53,070,911</b> | <b>47,670,173</b> |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                                                            | <b>53,375,493</b> | <b>47,895,487</b> |
| <b>დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში</b> | 99.4%             | 99.5%             |

#### 5. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი 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.

ჯგუფი ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

## 5. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

### (ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

### (ბ) მოზიდვის გადავადებული ხარჯები

მოზიდვის გადავადებული ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გაცემას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის მოზიდვის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჟის პროცენტული შეფასება, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნის 32.3 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

### (გ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ხელმძღვანელობა აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

### (დ) შენობების რეალური ღირებულების განსაზღვრა

შენობების ჯგუფის რეალური ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და მსგავსი კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

### (ე) სასამართლო დავები

ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის განიხილავს მიმდინარე სასამართლო დავების სამართალწარმოებას, რათა შეაფასოს ანარიცხის საჭიროება და განმარტოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ანარიცხების შეფასებისას ჯგუფი 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 შეფასების იმ შედეგებისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

## 6. რისკების მართვა

რისკების მართვა ჯგუფის საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა ჯგუფის 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 ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. ჯგუფის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

ჯგუფმა შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფმა შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებად 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.

ჯგუფის ერთ-ერთი კომპონენტის - სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის 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 დეფოლტის რისკების მინიმიზაციისთვის. სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის.

მზღვეველის მინიმალური კაპიტალის ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა აღემატებოდეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრულ კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას.

2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს:

ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: - 4,800,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: - 7,200,000 ლარის – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

დ) გადაზღვევა: - 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

მზღვეველის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე არ უნდა იყოს სამსახურის მიერ მზღვეველისთვის დადგენილი გადახდისუნარიანობის მარჯის გაანგარიშებით მიღებული ოდენობის 1/3-ზე ნაკლები. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს.

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფი 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.

ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ანდერაიტინგის ფარგლებში ხდება პორტფელის მგრძნობელობის ანალიზი, რომელზეც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს პოლისების ზარალიანობის მაჩვენებელი. სწორად აღნიშნულის გათვალისწინებით ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე.

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტს.

|                     | 2022 | 2021 |
|---------------------|------|------|
| ზარალის კოეფიციენტი | 63%  | 49%  |

ჯგუფის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, ტვირთების, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის.

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 ჯგუფის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით. რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი.

### განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს, და ჯგუფის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. ჯგუფი ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს ჯგუფის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან.

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც ჯგუფს ინფორმაცია გააჩნია. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში ჯგუფი ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

ქვემოთ მოცემულია ცხრილი, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფი სადაზღვევო ზარალების განვითარების ანალიზს, როგორც მთლიანი, ისე წმინდა ღირებულების საფუძველზე:

| ა) ბრუტო ზარალების შეფასება                     | 2015               | 2016               | 2017                | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                | 2022                |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                      | 7,194,293          | 8,720,042          | 10,467,128          | 13,688,823          | 13,779,848          | 14,466,627          | 14,428,982          | 21,921,445          |
| ერთი წლის შემდეგ                                | 7,323,419          | 7,469,944          | 9,828,821           | 13,061,092          | 11,934,342          | 12,063,975          | 11,637,725          |                     |
| ორი წლის შემდეგ                                 | 5,834,747          | 7,544,077          | 11,401,067          | 13,672,990          | 12,802,048          | 12,002,471          |                     |                     |
| სამი წლის შემდეგ                                | 5,888,742          | 7,559,512          | 11,568,938          | 13,666,966          | 12,222,700          |                     |                     |                     |
| ოთხი წლის შემდეგ                                | 5,915,887          | 7,738,742          | 11,568,938          | 13,552,010          |                     |                     |                     |                     |
| ხუთი წლის შემდეგ                                | 5,935,973          | 7,875,901          | 11,568,938          |                     |                     |                     |                     |                     |
| ექვსი წლის შემდეგ                               | 5,956,811          | 7,868,128          |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| შვიდი წლის შემდეგ                               | 6,572,715          |                    |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| <b>ზარალების მიმდინარე შეფასება</b>             | <b>6,572,715</b>   | <b>7,868,128</b>   | <b>11,568,938</b>   | <b>13,552,010</b>   | <b>12,222,700</b>   | <b>12,002,471</b>   | <b>11,637,725</b>   | <b>21,921,445</b>   |
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                      | (4,038,285)        | (6,111,834)        | (8,042,699)         | (10,586,919)        | (9,763,757)         | (10,409,791)        | (10,134,480)        | (14,539,896)        |
| ერთი წლის შემდეგ                                | (4,900,728)        | (7,507,849)        | (9,699,374)         | (12,856,771)        | (11,274,599)        | (11,897,998)        | (11,448,955)        |                     |
| ორი წლის შემდეგ                                 | (5,066,625)        | (7,540,650)        | (11,365,862)        | (12,933,806)        | (11,357,543)        | (11,898,705)        |                     |                     |
| სამი წლის შემდეგ                                | (5,599,795)        | (7,556,620)        | (11,538,943)        | (12,956,449)        | (12,037,088)        |                     |                     |                     |
| ოთხი წლის შემდეგ                                | (5,616,812)        | (7,735,853)        | (11,539,579)        | (12,961,139)        |                     |                     |                     |                     |
| ხუთი წლის შემდეგ                                | (5,647,060)        | (7,740,853)        | (11,539,579)        |                     |                     |                     |                     |                     |
| ექვსი წლის შემდეგ                               | (5,647,060)        | (7,865,241)        |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| შვიდი წლის შემდეგ                               | (5,660,476)        |                    |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| <b>სულ გადახდები</b>                            | <b>(5,660,476)</b> | <b>(7,865,241)</b> | <b>(11,539,579)</b> | <b>(12,961,139)</b> | <b>(12,037,088)</b> | <b>(11,898,705)</b> | <b>(11,448,955)</b> | <b>(14,539,896)</b> |
| <b>ზარალების რეზერვები</b>                      | <b>912,239</b>     | <b>2,887</b>       | <b>29,359</b>       | <b>590,871</b>      | <b>185,612</b>      | <b>103,766</b>      | <b>188,770</b>      | <b>7,381,549</b>    |
| <b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში</b>     | <b>(615,904)</b>   | <b>7,773</b>       | <b>-</b>            | <b>114,956</b>      | <b>579,348</b>      | <b>61,504</b>       | <b>2,791,257</b>    |                     |
| <b>მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)</b> |                    |                    |                     |                     |                     |                     |                     |                     |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

| ბ) გადამზღვევის წილი                                                               | 2015               | 2016               | 2017               | 2018               | 2019               | 2020             | 2021               | 2022               |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                                                         | (2,456,240)        | (1,208,486)        | (469,872)          | (588,924)          | (1,504,516)        | (1,105,233)      | (1,860,791)        | (3,619,974)        |
| ერთი წლის შემდეგ                                                                   | (2,282,554)        | (704,731)          | (164,530)          | (500,896)          | (696,541)          | (635,017)        | (575,584)          |                    |
| ორი წლის შემდეგ                                                                    | (1,298,450)        | (972,924)          | (1,699,139)        | (1,115,672)        | (1,622,603)        | (606,557)        |                    |                    |
| სამი წლის შემდეგ                                                                   | (1,326,656)        | (1,175,437)        | (1,870,521)        | (1,115,672)        | (1,136,710)        |                  |                    |                    |
| ოთხი წლის შემდეგ                                                                   | (1,334,107)        | (1,352,191)        | (1,870,521)        | (1,019,354)        |                    |                  |                    |                    |
| ხუთი წლის შემდეგ                                                                   | (1,353,401)        | (1,484,353)        | (1,870,521)        |                    |                    |                  |                    |                    |
| ექვსი წლის შემდეგ                                                                  | (1,374,028)        | (1,476,580)        |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| შვიდი წლის შემდეგ                                                                  | (1,679,927)        |                    |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| <b>ზარალებში გადამზღვევის წილის მიმდინარე შეფასება</b>                             | <b>(1,679,927)</b> | <b>(1,476,580)</b> | <b>(1,870,521)</b> | <b>(1,019,354)</b> | <b>(1,136,710)</b> | <b>(606,557)</b> | <b>(575,584)</b>   | <b>(3,619,974)</b> |
| <b>ანაზღაურებულ ზარალებში გადამზღვევის წილი</b>                                    |                    |                    |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                                                         | 442,406            | 536,126            | 365,596            | 140,852            | 227,911            | 384,468          | 518,352            | 526,040            |
| ერთი წლის შემდეგ                                                                   | 653,285            | 704,730            | 114,530            | 404,173            | 353,873            | 579,057          | 526,796            |                    |
| ორი წლის შემდეგ                                                                    | 806,697            | 972,924            | 1,699,139          | 471,433            | 386,023            | 579,057          |                    |                    |
| სამი წლის შემდეგ                                                                   | 1,189,865          | 1,175,437          | 1,870,521          | 471,433            | 1,047,007          |                  |                    |                    |
| ოთხი წლის შემდეგ                                                                   | 1,198,373          | 1,352,191          | 1,870,521          | 471,433            |                    |                  |                    |                    |
| ხუთი წლის შემდეგ                                                                   | 1,216,609          | 1,352,191          | 1,870,521          |                    |                    |                  |                    |                    |
| ექვსი წლის შემდეგ                                                                  | 1,216,609          | 1,476,580          |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| შვიდი წლის შემდეგ                                                                  | 1,221,364          |                    |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| <b>სულ გადახდები</b>                                                               | <b>1,221,364</b>   | <b>1,476,580</b>   | <b>1,870,521</b>   | <b>471,433</b>     | <b>1,047,007</b>   | <b>579,057</b>   | <b>526,796</b>     | <b>526,040</b>     |
| <b>ზარალების რეზერვებში გადამზღვევის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში</b> |                    |                    |                    |                    |                    |                  |                    |                    |
| <b>მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)</b>                                    | <b>(458,563)</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>(547,921)</b>   | <b>(89,703)</b>    | <b>(27,500)</b>  | <b>(48,788)</b>    | <b>(3,093,934)</b> |
|                                                                                    | <b>305,899</b>     | <b>(7,773)</b>     | <b>-</b>           | <b>(96,318)</b>    | <b>(485,893)</b>   | <b>(28,460)</b>  | <b>(1,205,207)</b> |                    |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

| გ) ნეტო ზარალების შეფასება                                                | 2015               | 2016               | 2017               | 2018                | 2019                | 2020                | 2021                | 2022                |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                                                | 4,738,053          | 7,511,556          | 9,997,256          | 13,099,899          | 12,275,332          | 13,361,394          | 12,568,191          | 18,301,471          |
| ერთი წლის შემდეგ                                                          | 5,040,865          | 6,765,213          | 9,664,291          | 12,560,196          | 11,237,801          | 11,428,958          | 11,062,141          |                     |
| ორი წლის შემდეგ                                                           | 4,536,297          | 6,571,153          | 9,701,928          | 12,557,318          | 11,179,445          | 11,395,914          |                     |                     |
| სამი წლის შემდეგ                                                          | 4,562,086          | 6,384,075          | 9,698,417          | 12,551,294          | 11,085,990          |                     |                     |                     |
| ოთხი წლის შემდეგ                                                          | 4,581,780          | 6,386,551          | 9,698,417          | 12,532,656          |                     |                     |                     |                     |
| ხუთი წლის შემდეგ                                                          | 4,582,572          | 6,391,548          | 9,698,417          |                     |                     |                     |                     |                     |
| ექვსი წლის შემდეგ                                                         | 4,582,783          | 6,391,548          |                    |                     |                     |                     |                     |                     |
| შვიდი წლის შემდეგ                                                         | 4,892,788          |                    |                    |                     |                     |                     |                     |                     |
| <b>ზარალების მიმდინარე შეფასება</b>                                       | <b>4,892,788</b>   | <b>6,391,548</b>   | <b>9,698,417</b>   | <b>12,532,656</b>   | <b>11,085,990</b>   | <b>11,395,914</b>   | <b>11,062,141</b>   | <b>18,301,471</b>   |
| სადაზღვევო შემთხვევის წელი                                                | (3,595,879)        | (5,575,708)        | (7,677,103)        | (10,446,067)        | (9,535,846)         | (10,025,323)        | (9,616,128)         | (14,013,856)        |
| ერთი წლის შემდეგ                                                          | (4,247,443)        | (6,803,119)        | (9,584,844)        | (12,452,598)        | (10,920,726)        | (11,318,941)        | (10,922,199)        |                     |
| ორი წლის შემდეგ                                                           | (4,259,928)        | (6,567,726)        | (9,666,723)        | (12,462,373)        | (10,971,520)        | (11,319,648)        |                     |                     |
| სამი წლის შემდეგ                                                          | (4,409,930)        | (6,381,183)        | (9,668,422)        | (12,485,016)        | (10,990,081)        |                     |                     |                     |
| ოთხი წლის შემდეგ                                                          | (4,418,439)        | (6,383,662)        | (9,669,058)        | (12,489,706)        |                     |                     |                     |                     |
| ხუთი წლის შემდეგ                                                          | (4,430,451)        | (6,388,662)        | (9,669,058)        |                     |                     |                     |                     |                     |
| ექვსი წლის შემდეგ                                                         | (4,430,451)        | (6,388,661)        |                    |                     |                     |                     |                     |                     |
| შვიდი წლის შემდეგ                                                         | (4,439,112)        |                    |                    |                     |                     |                     |                     |                     |
| <b>სულ გადახდები</b>                                                      | <b>(4,439,112)</b> | <b>(6,388,661)</b> | <b>(9,669,058)</b> | <b>(12,489,706)</b> | <b>(10,990,081)</b> | <b>(11,319,648)</b> | <b>(10,922,199)</b> | <b>(14,013,856)</b> |
| <b>ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში</b>      | <b>453,676</b>     | <b>2,887</b>       | <b>29,359</b>      | <b>42,950</b>       | <b>95,909</b>       | <b>76,266</b>       | <b>139,942</b>      | <b>4,287,615</b>    |
| <b>ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა / (დეფიციტი)</b>          | <b>(310,005)</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>18,638</b>       | <b>93,455</b>       | <b>33,044</b>       | <b>1,506,050</b>    |                     |
| <b>ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება თავდაპირველ მთლიან რეზერვში</b> | <b>(154,735)</b>   | <b>1,120,008</b>   | <b>298,839</b>     | <b>567,243</b>      | <b>1,189,342</b>    | <b>1,965,480</b>    | <b>1,506,050</b>    |                     |
| <b>ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში</b>                  | <b>-3.27%</b>      | <b>14.91%</b>      | <b>2.99%</b>       | <b>4.33%</b>        | <b>9.69%</b>        | <b>14.71%</b>       | <b>11.98%</b>       |                     |

როგორც, ზარალების განვითარების ანალიზიდან ჩანს, ჯგუფს ზარალები შეფასებული აქვს კონსერვატიულად.

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატურობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე,

რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვდებოდა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილი ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტის შედეგად არ გამოვლინდა დანაკლისები.

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფს თავისი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია წარმოეშვას შემდეგი ფინანსური რისკები:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

ჯგუფი საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს ჯგუფი მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტებს, რომლებიც შესაძლოა ფინანსურ რისკებს წარმოშობდეს

|                                                                                                  | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                                        |                   |                   |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                                          | 16,930,694        | 19,625,962        |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში<br>გადაზღვევლის წილისა)            | 4,266,409         | 3,568,799         |
| სხვა აქტივები                                                                                    | 1,309,369         | 980,386           |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                                  | 12,671,459        | 11,089,834        |
| ფული და ფულის ექვივალენტები                                                                      | 12,655,597        | 5,073,354         |
|                                                                                                  | <b>47,833,528</b> | <b>40,338,335</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                   |                   |                   |
| პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები                                                     | -                 | -                 |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                    | 13,129,468        | 13,668,666        |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა,<br>გამომუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 9,395,013         | 7,089,659         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                              | 183,018           | 83,366            |
| სხვა ვალდებულებები                                                                               | 5,052,256         | 1,572,056         |
|                                                                                                  | <b>27,759,755</b> | <b>22,413,747</b> |

### ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა ჯგუფს და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. როცა შესაძლებელია, ინსტრუმენტის რეალურ ღირებულებას ჯგუფი განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ აქტივებისა და ვალდებულებების ოპერაციები მიმდინარეობს საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ინფორმაცია ფასების თაობაზე მუდმივ რეჟიმში.

თუ მოქმედ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, ჯგუფი რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში.

თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის რეალური ღირებულება.

თუ ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და რეალური ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

თავდაპირველად შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის. ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება. ჯგუფი ადგენს რეალურ ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების გაკეთებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

**დონე 1:** კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) მოქმედ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის;

**დონე 2:** მონაცემები გარდა იმისა, რაც შედის პირველ დონეში და რომლებიც თვალსაჩინოა როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მოქმედ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად მიიჩნევა; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებშიც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი არის პირდაპირ ან ირიბად თვალსაჩინო, საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე;

**დონე 3:** არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის რეალური ღირებულება განისაზღვრა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით. რეალური ღირებულების შეფასება არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ბანკებისგან მიღებული სესხები დადისკონტირებულია ჯგუფის საკუთარი საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც მიღებული აქვს ისინი. ფული და ფულის ექვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, ჯგუფის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, ჯგუფი ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე. კლიენტის კრედიტუნარიანობის მაჩვენებელია მესამე მხარის მიერ მისი შეფასება/დახასიათება (ამ ინფორმაციის მოპოვების შესაძლებლობის შემთხვევაში), და ზოგიერთ შემთხვევაში, საბანკო ისტორია.

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (ინდივიდუალური თუ იურიდიული პირები), ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე.

ჯგუფი სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნებზე ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. ანარიცხების ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც ჯგუფი ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების ნაწილი წარმოდგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

|                                                       | სადაზღვევო<br>მოთხოვნები<br>გაუფასურებამდე | საექვო<br>მოთხოვნების<br>ანარიცხი | წმინდა<br>სადაზღვევო<br>მოთხოვნები |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები<br>გაუფასურებაზე | 2,064,573                                  | (1,288,222)                       | 776,351                            |

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

|                              | სადაზღვევო<br>მოთხოვნები<br>გაუფასურებამდე | საექვო<br>მოთხოვნების<br>ანარიცხი | წმინდა<br>სადაზღვევო<br>მოთხოვნები |
|------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| ვადადამდგარი                 | 11,195,832                                 | -                                 | 11,195,832                         |
| ვადაგადაცილება 0-30 დღე      | 1,395,280                                  | (69,765)                          | 1,325,515                          |
| ვადაგადაცილება 30-60 დღე     | 505,059                                    | (50,506)                          | 454,553                            |
| ვადაგადაცილება 60-90 დღე     | 458,560                                    | (68,784)                          | 389,776                            |
| ვადაგადაცილება 90-120 დღე    | 223,551                                    | (55,888)                          | 167,663                            |
| ვადაგადაცილება 120-240 დღე   | 565,005                                    | (339,003)                         | 226,002                            |
| ვადაგადაცილება 240-360 დღე   | 130,826                                    | (91,578)                          | 39,248                             |
| 1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით | 548,765                                    | (548,765)                         | -                                  |
|                              | <b>15,022,878</b>                          | <b>(1,224,289)</b>                | <b>13,798,589</b>                  |

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

|                                                       | სადაზღვევო<br>მოთხოვნები<br>გაუფასურებამდე | საექვო<br>მოთხოვნების<br>ანარიცხი | წმინდა<br>სადაზღვევო<br>მოთხოვნები |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები<br>გაუფასურებაზე | 2,721,332                                  | (1,488,825)                       | 1,232,507                          |

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

|                              | სადაზღვევო<br>მოთხოვნები<br>გაუფასურებამდე | საექვო<br>მოთხოვნების<br>ანარიცხი | წმინდა<br>სადაზღვევო<br>მოთხოვნები |
|------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| ვადადამდგარი                 | 14,676,882                                 | -                                 | 14,676,882                         |
| ვადაგადაცილება 0-30 დღე      | 738,341                                    | (36,919)                          | 701,422                            |
| ვადაგადაცილება 30-60 დღე     | 186,134                                    | (18,613)                          | 167,521                            |
| ვადაგადაცილება 60-90 დღე     | 52,139                                     | (7,821)                           | 44,318                             |
| ვადაგადაცილება 90-120 დღე    | 22,015                                     | (5,504)                           | 16,511                             |
| ვადაგადაცილება 120-240 დღე   | 29,969                                     | (17,981)                          | 11,988                             |
| ვადაგადაცილება 240-360 დღე   | 21,195                                     | (14,836)                          | 6,359                              |
| 1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით | 304,902                                    | (304,902)                         | -                                  |
|                              | <b>16,031,577</b>                          | <b>(406,576)</b>                  | <b>15,625,001</b>                  |

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფი სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს ლიკვიდურობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| 31.12.2022                                                                                     | 1 წლამდე          | 1-დან<br>5 წლამდე | 5 წლის<br>ზემოთ | სულ               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                 |                   |                   |                 |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                  | 11,816,521        | 1,181,652         | 131,295         | 13,129,468        |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 9,395,013         | -                 | -               | 9,395,013         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                            | 99,542            | 83,476            | -               | 183,018           |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                                                   | 5,119,699         | -                 | -               | 5,119,699         |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                             | <b>26,430,775</b> | <b>1,265,128</b>  | <b>131,295</b>  | <b>27,827,198</b> |

ცხრილი გვიჩვენებს ლიკვიდურობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| 31.12.2021                                                                                     | 1 წლამდე          | 1-დან 5<br>წლამდე | 5 წლის<br>ზემოთ | სულ               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                 |                   |                   |                 |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                  | 9,182,266         | 4,153,928         | 332,472         | 13,668,666        |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 7,089,659         | -                 | -               | 7,089,659         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                            | 83,366            | -                 | -               | 83,366            |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                                                   | 1,688,800         | -                 | -               | 1,688,800         |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                             | <b>18,044,091</b> | <b>4,153,928</b>  | <b>332,472</b>  | <b>22,530,491</b> |

## სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება მერყევი იქნება სავალუტო კურსის ცვალებადობის გამო. ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. ჯგუფი არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| 31.12.2022                                                                          | ლარი              | აშშ<br>დოლარი     | ევრო           | სხვა          | სულ               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                           |                   |                   |                |               |                   |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                             | 9,256,028         | 7,438,397         | 212,102        | 24,167        | 16,930,694        |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა) | 4,266,409         | -                 | -              | -             | 4,266,409         |
| სხვა აქტივები                                                                       | 1,309,369         | -                 | -              | -             | 1,309,369         |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                     | -                 | 12,671,459        | -              | -             | 12,671,459        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                         | 8,530,589         | 4,067,835         | 34,419         | 22,754        | 12,655,597        |
|                                                                                     | <b>23,362,395</b> | <b>24,177,691</b> | <b>246,521</b> | <b>46,921</b> | <b>47,833,528</b> |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.12.2022

|                                                                                                | ლარი              | აშშ<br>დოლარი     | ევრო             | სხვა            | სულ               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                 |                   |                   |                  |                 |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                  | 3,458,901         | 9,123,979         | 445,701          | 100,887         | 13,129,468        |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 9,395,013         | -                 | -                | -               | 9,395,013         |
| სხვა ვალდებულებები                                                                             | 4,601,557         | 259,613           | 258,529          | -               | 5,119,699         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                            |                   | 183,018           |                  | -               | 183,018           |
|                                                                                                | <b>17,455,471</b> | <b>9,566,610</b>  | <b>704,230</b>   | <b>100,887</b>  | <b>27,827,198</b> |
|                                                                                                | <b>5,906,924</b>  | <b>14,611,081</b> | <b>(457,709)</b> | <b>(53,966)</b> |                   |

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31.12.2021

|                                                                                                | ლარი              | აშშ<br>დოლარი     | ევრო             | სხვა             | სულ               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                                                      |                   |                   |                  |                  |                   |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან                                                        | 8,734,048         | 10,743,984        | 145,726          | 2,204            | 19,625,962        |
| გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)                                 | 3,568,799         | -                 | -                | -                | 3,568,799         |
| გადამზღვევლის წილისა)                                                                          |                   |                   |                  |                  |                   |
| სხვა აქტივები                                                                                  | 934,562           | -                 | -                | -                | 934,562           |
| საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები                                                | -                 | 11,089,834        | -                | -                | 11,089,834        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                                    | 2,054,760         | 2,986,869         | 26,163           | 5,562            | 5,073,354         |
|                                                                                                | <b>15,292,169</b> | <b>24,820,687</b> | <b>171,889</b>   | <b>7,766</b>     | <b>40,292,511</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                                 |                   |                   |                  |                  |                   |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები                                                                  | 4,039,797         | 9,379,298         | 135,896          | 113,675          | 13,668,666        |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) | 7,089,659         | -                 | -                | -                | 7,089,659         |
| სხვა ვალდებულებები                                                                             | 1,199,284         | 177,344           | 312,172          | -                | 1,688,800         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                            | -                 | 80,816            | -                | -                | 80,816            |
| მიღებული სესხები                                                                               | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
|                                                                                                | <b>12,328,740</b> | <b>9,637,458</b>  | <b>448,068</b>   | <b>113,675</b>   | <b>22,527,941</b> |
|                                                                                                | <b>2,963,429</b>  | <b>15,183,229</b> | <b>(276,179)</b> | <b>(105,909)</b> |                   |

## სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში, 20%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში. 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და მენეჯმენტის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული მუხლების საბალანსო თანხებს და აკორექტირებს საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ ეფექტს 20%-იანი ცვლილებით.

ცხრილი გვიჩვენებს 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტის.

|               | აშშ დოლარი |             | ევრო     |        | სხვა     |        |
|---------------|------------|-------------|----------|--------|----------|--------|
| 31.12.2022    | 20%        | -20%        | 20%      | -20%   | 20%      | -20%   |
| მოგება/ზარალი | 2,922,216  | (2,922,216) | (91,542) | 91,542 | (10,793) | 10,793 |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 6. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტის.

| 31.12.2021    | აშშ დოლარი |             | ევრო     |        | სხვა     |        |
|---------------|------------|-------------|----------|--------|----------|--------|
|               | 20%        | -20%        | 20%      | -20%   | 20%      | -20%   |
| მოგება/ზარალი | 3,036,646  | (3,036,646) | (55,236) | 55,236 | (21,182) | 21,182 |

## 7. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბრის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                              | მოზიდული პრემია   | გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში | წმინდა მოზიდული პრემია | წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში | წმინდა გამომუშავებული პრემია |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| ქონება                                                                       | 17,574,811        | (13,693,425)                       | 3,881,386              | (1,101,950)                                     | 2,779,436                    |
| სამედიცინო                                                                   | 12,983,109        | -                                  | 12,983,109             | (578,774)                                       | 12,404,335                   |
| სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა* | 7,308,310         | (97,428)                           | 7,210,882              | (349,791)                                       | 6,861,091                    |
| სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა                                         | 3,227,206         | (2,467,379)                        | 759,827                | 13,434                                          | 773,261                      |
| საკრედიტო ვალდებულება                                                        | 1,856,489         | (1,623,814)                        | 232,675                | 51,889                                          | 284,564                      |
| საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა                                         | 7,081,759         | (5,742,101)                        | 1,339,658              | (57,479)                                        | 1,282,179                    |
| ვალდებულებათა შესრულება                                                      | 1,520,918         | (1,061,814)                        | 459,104                | 99,719                                          | 558,823                      |
| უბედური შემთხვევა                                                            | 453,183           | (3,183)                            | 450,000                | (9,324)                                         | 440,676                      |
| ტვირთები                                                                     | 762,868           | (482,451)                          | 280,417                | (130,333)                                       | 150,084                      |
| სამოგზაურო                                                                   | 621,062           | (48,272)                           | 572,790                | (89,595)                                        | 483,195                      |
| მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა                                          | 42,789            | (24,675)                           | 18,114                 | (10,621)                                        | 7,493                        |
| სიცოცხლის დაზღვევა                                                           | 182,829           | -                                  | 182,829                | 92,709                                          | 275,538                      |
|                                                                              | <b>53,615,333</b> | <b>(25,244,542)</b>                | <b>28,370,791</b>      | <b>(2,070,116)</b>                              | <b>26,300,675</b>            |

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბრის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                              | მოზიდული პრემია   | გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში | წმინდა მოზიდული პრემია | წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში | წმინდა გამომუშავებული პრემია |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
| ქონება                                                                       | 23,447,315        | (20,757,863)                       | 2,689,452              | 324,104                                         | 3,013,556                    |
| სამედიცინო                                                                   | 6,452,611         | -                                  | 6,452,611              | 2,643,289                                       | 9,095,900                    |
| სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა* | 4,858,864         | (497,448)                          | 4,361,416              | 312,172                                         | 4,673,588                    |
| სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა                                         | 3,701,956         | (2,678,581)                        | 1,023,375              | (77,259)                                        | 946,116                      |
| საკრედიტო ვალდებულება                                                        | 2,575,116         | (2,543,578)                        | 31,538                 | 200,099                                         | 231,637                      |
| საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა                                         | 3,154,623         | (2,132,866)                        | 1,021,757              | (57,142)                                        | 964,615                      |
| ვალდებულებათა შესრულება                                                      | 1,320,203         | (951,068)                          | 369,135                | 45,707                                          | 414,842                      |
| უბედური შემთხვევა                                                            | 308,086           | (4,771)                            | 303,315                | 194,358                                         | 497,673                      |
| ტვირთები                                                                     | 257,371           | (145,689)                          | 111,682                | (17,047)                                        | 94,635                       |
| სამოგზაურო                                                                   | 342,910           | (35,005)                           | 307,905                | (42,273)                                        | 265,632                      |
| მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა                                          | 64,005            | (63,382)                           | 623                    | 23,362                                          | 23,985                       |
| სიცოცხლის დაზღვევა                                                           | (47,124)          | -                                  | (47,124)               | 265,307                                         | 218,183                      |
|                                                                              | <b>46,435,936</b> | <b>(29,810,251)</b>                | <b>16,625,685</b>      | <b>3,814,677</b>                                | <b>20,440,362</b>            |

## სს „პრივატი“

### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 7. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

\*ჯგუფი წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდულ პოლისებზე მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 2,333,863 და 2,242,968 ლარს, შესაბამისად. მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,275,348 და 1,255,406 ლარს, შესაბამისად.

#### 8. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                 | 2022             | 2021             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 25) | 1,362,543        | 1,080,728        |
| გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 25)                 | (673,751)        | (679,688)        |
| ამორტიზაცია (შენიშვნა 25)                                       | 679,688          | 606,670          |
|                                                                 | <b>1,368,480</b> | <b>1,007,710</b> |

#### 9. შემოსავალი მომსახურებიდან

შემოსავალი მომსახურებიდან ძირითადად უკავშირდება საქართველოში ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების ფაგრლებში გაწეულ პატრულირების მომსახურებას. 2022 წელს კომპანიის შემოსავალი ასევე მოიცავს რამდენიმე კლინიკაში რეანიმაციული საწოლების დარეზერვებას და პაციენტების ტრანსპორტირებას, ასევე, კოვიდ-19 ლაბორატორიული ტესტირების მომსახურების უზრუნველყოფას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, შემოსავლებთან დაკავშირებულ გარიგებებში იგი არის მარწმუნებელი, რადგან ჯგუფს აქვს აღებული შესასრულებელი ვალდებულება გარიგებაში, აქვს კონტროლი ფასწარმოქმნის პოლიტიკაზე და ატარებს საკრედიტო რისკებს.

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 15.121-ით გათვალისწინებული პრაქტიკული მიზანშეწონილობა და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

#### 10. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                         | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| პირგასამტეხლოდან მიღებული შემოსავალი                                    | 307,170        | 46,713         |
| ძს გასვლიდან მიღებული მოგება                                            | 59,104         | -              |
| ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი                | 13,325         | 323,097        |
| გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია                                          | 9,857          | 4,725          |
| 2021 წლამდე მოქმედ პოლისებზე Ground risk-ის გამო ვალდებულების შემცირება | -              | 202,081        |
| სხვა                                                                    | 36,614         | 25,455         |
|                                                                         | <b>426,070</b> | <b>602,071</b> |

#### 11. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                   | 2022                | 2021                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| დარეგულირებული ზარალები                                                           | (16,677,157)        | (11,733,910)        |
| ზარალების რეზერვებში ცვლილება                                                     | (2,305,354)         | (1,312,099)         |
| რეგრესები                                                                         | 513,424             | 608,986             |
| სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში | <b>(18,469,087)</b> | <b>(12,437,023)</b> |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

11. წმინდა სადაზღვევო ზარალები (გაგრძელება)

|                                                                                                                | 2022                | 2021               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში                                                                     | 1,324,612           | 745,091            |
| ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი                                                             | 697,610             | 1,724,335          |
| <b>გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში</b> | <b>2,022,222</b>    | <b>2,469,426</b>   |
| <b>წმინდა სადაზღვევო ზარალები</b>                                                                              | <b>(16,446,865)</b> | <b>(9,967,597)</b> |

12. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები

სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                            | 2022               | 2021               |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| აკვიზიციის ხარჯები                                         | (3,916,606)        | (1,487,166)        |
| აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (შენიშვნა 18)              | 3,029,521          | 2,034,334          |
| აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია (შენიშვნა 18) | (2,034,334)        | (3,343,934)        |
|                                                            | <b>(2,921,419)</b> | <b>(2,796,766)</b> |

13. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

გაწეული მომსახურების თვითღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                         | 2022               | 2021               |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| სახელფასო ხარჯი                         | (418,295)          | (1,239,744)        |
| ლაბორატორიული და სამედიცინო მომსახურება | (261,615)          | (83,525)           |
| შუამავლის მომსახურების ხარჯები          | (180,279)          | -                  |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                    | (135,725)          | (107,931)          |
| ტრანსპორტირების ხარჯი                   | (112,387)          | (127,574)          |
| სხვა                                    | (124,152)          | (43,615)           |
|                                         | <b>(1,232,453)</b> | <b>(1,602,389)</b> |

14. სხვა ხარჯები

მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                             | 2022               | 2021               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოსაკრებელი | (536,298)          | (441,594)          |
| პროფესიული მომსახურება                                      | (270,084)          | (422,634)          |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                        | (370,733)          | (357,640)          |
| სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საოპერაციო ხარჯები            | (204,544)          | (215,883)          |
| საკომუნიკაციო და კომუნალური                                 | (212,492)          | (182,101)          |
| საოფისე ხარჯი                                               | (109,923)          | (72,553)           |
| რემონტი                                                     | (108,015)          | (26,978)           |
| სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი                              | (92,477)           | (129,892)          |
| საწევრო გადასახადი                                          | (53,190)           | (48,796)           |
| საგადასახადო ხარჯი გარდა მოგების გადასახადისა               | (41,448)           | (39,319)           |
| საწვავის ხარჯი                                              | (28,096)           | (18,777)           |
| იჯარა                                                       | (26,435)           | (41,590)           |
| საბანკო მომსახურება                                         | (23,923)           | (17,612)           |
| წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯი                       | (18,948)           | (23,804)           |
| სხვა                                                        | (493,552)          | (349,722)          |
|                                                             | <b>(2,590,158)</b> | <b>(2,388,895)</b> |

\* 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების ღირებულება შეადგენს 59,787 და 69,890 ლარს, შესაბამისად.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 15. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                               | 2022           | 2021            |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>                 |                |                 |
| დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები             | 456,403        | 349,582         |
| საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან | 300,810        | 176,249         |
| გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები       | 32,687         | -               |
|                                               | <b>789,900</b> | <b>525,831</b>  |
| <b>საპროცენტო ხარჯები</b>                     |                |                 |
| საპროცენტო ხარჯები ნასესხები სახსრებიდან      | -              | (3,666)         |
| საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებიდან     | (5,774)        | (12,311)        |
|                                               | <b>(5,774)</b> | <b>(15,977)</b> |
|                                               | <b>784,126</b> | <b>509,854</b>  |

#### 16. დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                              | 2022             | 2021             |
|------------------------------|------------------|------------------|
| მიმდინარე მოგების გადასახადი | (569,902)        | (663,073)        |
| დროებითი სხვაობის ეფექტი     | 131,009          | 122,139          |
|                              | <b>(438,893)</b> | <b>(540,934)</b> |

ცხრილი გვიჩვენებს მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაციას.

|                                    | 2022             | 2021             |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| მოგება დაბეგვრამდე                 | 1,707,227        | 3,309,601        |
| მოგების გადასახადის განაკვეთი      | 15%              | 15%              |
| თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი | (256,084)        | (496,440)        |
| მუდმივი სხვაობების ეფექტი          | (182,809)        | (44,494)         |
| მოგების გადასახადის ხარჯი          | <b>(438,893)</b> | <b>(540,934)</b> |

ცხრილი გვიჩვენებს გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების რეკონსილაციას:

|                                       | 2022            | 2021             |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>1 იანვარი</b>                      | <b>(33,684)</b> | <b>(155,823)</b> |
| <b>მოგებაში და ზარალში ასახული</b>    |                 |                  |
| მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი | 131,009         | 122,139          |
| <b>სხვა სრულ შემოსავალში ასახული</b>  |                 |                  |
| მოგების გადასახადის ხარჯი             | -               | -                |
| <b>31 დეკემბერი</b>                   | <b>97,325</b>   | <b>(33,684)</b>  |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 16. დაბეგვრა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებას დროებითი სხვაობების მიხედვით:

|                                                       | აქტივი         | ვალდებულება      | წმინდა        | აღრიცხული მოგება/ზარალი |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------------|
| მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები       | -              | (564,594)        | (564,594)     | 25,436                  |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან               | 688,821        | -                | 688,821       | 93,092                  |
| სხვა აქტივები                                         | 11,074         | -                | 11,074        | (1,080)                 |
| აქტივების გამოყენების უფლება                          | -              | (28,401)         | (28,401)      | (15,066)                |
| საიჯარო ვალდებულება                                   | 27,453         | -                | 27,453        | 15,331                  |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები   | -              | (37,028)         | (37,028)      | 13,296                  |
| <b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)</b> | <b>727,348</b> | <b>(630,023)</b> | <b>97,325</b> | <b>131,009</b>          |
| გადახურვა                                             | (727,348)      | 727,348          | -             | -                       |
| <b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა</b>  | <b>-</b>       | <b>97,325</b>    | <b>97,325</b> | <b>131,009</b>          |

ცხრილი გვიჩვენებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებას დროებითი სხვაობების მიხედვით:

|                                                       | აქტივი         | ვალდებულება      | წმინდა          | აღრიცხული მოგება/ზარალი |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------------|
| მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები       | -              | (590,030)        | (590,030)       | 11,981                  |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან               | 595,729        | -                | 595,729         | 91,986                  |
| სხვა აქტივები                                         | 12,154         | -                | 12,154          | 768                     |
| აქტივების გამოყენების უფლება                          | -              | (13,335)         | (13,335)        | (13,335)                |
| საიჯარო ვალდებულება                                   | 12,122         | -                | 12,122          | 12,122                  |
| სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები   | -              | (50,324)         | (50,324)        | 18,617                  |
| <b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)</b> | <b>620,005</b> | <b>(653,689)</b> | <b>(33,684)</b> | <b>122,139</b>          |
| გადახურვა                                             | (620,005)      | 620,005          | -               | -                       |
| <b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა</b>  | <b>-</b>       | <b>(33,684)</b>  | <b>(33,684)</b> | <b>122,139</b>          |

\*წარმოადგენს სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონის“ დაბეგვრამდე მოგების მაჩვენებელს, რადგან მისი მშობელი საწარმო ფუნქციონირებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელის ფარგლებში, რომელიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის (არაფინანსური სექტორი) აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

17. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ისტორიული ღირებულება          | შენიშვნა         | ავიჯი            | ოფისის<br>აღჭურვილობა | კომპიუტერულ<br>ი ტექნიკა | სატრანსპორტო<br>საშუალებები | სხვა             | სულ                |
|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------|
| <b>2021 წლის 1 იანვარი</b>    | <b>3,736,000</b> | <b>167,024</b>   | <b>322,361</b>        | <b>429,801</b>           | <b>363,109</b>              | <b>173,038</b>   | <b>5,191,333</b>   |
| შემოსვლა                      | -                | 7,282            | 10,907                | 107,394                  | 67,238                      | 11,880           | 204,701            |
| გასვლა                        | -                | -                | -                     | -                        | (55,614)                    | (16,021)         | (71,635)           |
| <b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>3,736,000</b> | <b>174,306</b>   | <b>333,268</b>        | <b>537,195</b>           | <b>374,733</b>              | <b>168,897</b>   | <b>5,324,399</b>   |
| შემოსვლა                      | 255,606          | 470              | 11,820                | 132,578                  | 152,499                     | 240,285          | 793,258            |
| გასვლა                        | (610,922)        | -                | -                     | -                        | (28,028)                    | (15,873)         | (654,823)          |
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>3,380,684</b> | <b>174,776</b>   | <b>345,088</b>        | <b>669,773</b>           | <b>499,204</b>              | <b>393,309</b>   | <b>5,462,834</b>   |
| <b>დაგროვილი ცვეთა</b>        |                  |                  |                       |                          |                             |                  |                    |
| <b>2021 წლის 1 იანვარი</b>    | -                | (89,838)         | (245,544)             | (305,138)                | (181,019)                   | (104,396)        | (925,935)          |
| მიმდინარე წლის ცვეთა          | (88,918)         | (30,111)         | (31,671)              | (53,903)                 | (69,488)                    | (16,222)         | (290,313)          |
| გასვლა                        | -                | -                | -                     | -                        | 34,479                      | 10,948           | 45,427             |
| <b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>(88,918)</b>  | <b>(119,949)</b> | <b>(277,215)</b>      | <b>(359,041)</b>         | <b>(216,028)</b>            | <b>(109,670)</b> | <b>(1,170,821)</b> |
| მიმდინარე წლის ცვეთა          | (93,873)         | (30,205)         | (24,305)              | (82,117)                 | (96,045)                    | (32,618)         | (359,163)          |
| გასვლა                        | 30,201           | -                | -                     | -                        | 20,143                      | 15,873           | 66,217             |
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>(152,590)</b> | <b>(150,154)</b> | <b>(301,520)</b>      | <b>(441,158)</b>         | <b>(291,930)</b>            | <b>(126,415)</b> | <b>(1,463,767)</b> |
| <b>საბალანსო ღირებულება</b>   |                  |                  |                       |                          |                             |                  |                    |
| <b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>3,647,082</b> | <b>54,357</b>    | <b>56,053</b>         | <b>178,154</b>           | <b>158,705</b>              | <b>59,227</b>    | <b>4,153,578</b>   |
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>3,228,094</b> | <b>24,622</b>    | <b>43,568</b>         | <b>228,615</b>           | <b>207,274</b>              | <b>266,894</b>   | <b>3,999,067</b>   |

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების შენობების ჯგუფისთვის იყენებს გადაფასების მოდელს. შეფასება განხორციელდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, რომელსაც აქვს შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და გამოცდილება მსგავსი აქტივების შეფასებაში. ძირითადი საშუალებების შეფასება განხორციელდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის იერარქიაში მე-3 დონის ინფორმაციის საფუძველზე, კერძოდ კი საბაზრო მეთოდის გამოყენებით, რადგან შეფასების თარიღისთვის არსებობდა საკმარისი რაოდენობის რეგისტრირებული გაყიდვების და შეთავაზებების შესახებ ინფორმაცია.

## სს „პრივატი“

### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 17. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების შენობების ჯგუფისთვის იყენებს გადაფასების მოდელს. შეფასება განხორციელდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, რომელსაც აქვს შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და გამოცდილება მსგავსი აქტივების შეფასებაში. ძირითადი საშუალებების შეფასება განხორციელდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის იერარქიაში მე-3 დონის ინფორმაციის საფუძველზე, კერძოდ კი საბაზრო მეთოდის გამოყენებით, რადგან შეფასების თარიღისთვის არსებობდა საკმარისი რაოდენობის რეგისტრირებული გაყიდვების და შეთავაზებების შესახებ ინფორმაცია.

შეფასების პროცესში შემფასებლებმა გამოიყენეს ანალოგები, რომელთა ღირებულებების კორექტირება მოხდა შესაფასებელ ობიექტებსა და ანალოგებს შორის განსხვავებების გათვალისწინების მიზნით. ჯგუფმა შენობების შეფასება განხორციელა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენობების საბალანსო ღირებულება თვითღირებულების მოდელის მიხედვით 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,654,973 და 1,688,748 ლარს, შესაბამისად.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ძირითადი საშუალებების ქვეჯგუფი „შენობების“ ნაწილი (53.4 კვ.მ.) დატვირთულია იპოთეკით სს ტერა ბანკის სასარგებლოდ.

#### 18. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი

პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                             | 2022             | 2021             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 იანვარი</b>                                            | <b>2,034,334</b> | <b>3,343,934</b> |
| გადავადებას დაქვემდებარებული მოზიდვის ხარჯები (შენიშვნა 12) | 3,916,606        | 1,487,166        |
| ამორტიზაცია (შენიშვნა 12)                                   | (2,921,419)      | (2,796,766)      |
| <b>31 დეკემბერი</b>                                         | <b>3,029,521</b> | <b>2,034,334</b> |

#### 19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                                           | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები</b>                                |                   |                   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი                                                           | 24,490,149        | 24,504,664        |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი                                    | 8,430,850         | 6,430,024         |
| მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი                                          | 964,163           | 659,635           |
|                                                                                           | <b>33,885,162</b> | <b>31,594,323</b> |
| <b>გადაზღვევის აქტივები</b>                                                               |                   |                   |
| გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში                                        | 12,986,135        | 15,070,766        |
| გადაზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში                 | 3,788,042         | 3,226,266         |
| გადაზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში                       | 478,367           | 342,533           |
|                                                                                           | <b>17,252,544</b> | <b>18,639,565</b> |
| <b>გადაზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები</b> |                   |                   |
| გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი                                                           | 11,504,014        | 9,433,898         |
| განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი                                    | 4,642,808         | 3,203,758         |
| მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი                                          | 485,796           | 317,102           |
|                                                                                           | <b>16,632,618</b> | <b>12,954,758</b> |

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებებისა და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალოზის.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

**19. სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)**

**გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი**

**გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო**

**ნაშთი 1 იანვრისთვის**

მოზიდული პრემია

ბრუტო გამოუმუშავებული პრემია

**ნაშთი 31 დეკემბრისთვის**

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| <b>24,504,664</b> | <b>22,160,207</b> |
| 53,615,333        | 46,435,936        |
| (53,629,848)      | (44,091,479)      |
| <b>24,490,149</b> | <b>24,504,664</b> |

**გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში**

**ნაშთი 1 იანვრისთვის**

გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში

გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი

**ნაშთი 31 დეკემბრისთვის**

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| <b>15,070,766</b> | <b>8,911,632</b>  |
| 25,244,542        | 29,810,251        |
| (27,329,173)      | (23,651,117)      |
| <b>12,986,135</b> | <b>15,070,766</b> |

**გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო**

**ნაშთი 1 იანვრისთვის**

მოზიდული პრემია, ნეტო

ნეტო გამოუმუშავებული პრემია

**ნაშთი 31 დეკემბრისთვის**

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| <b>9,433,898</b>  | <b>13,248,575</b> |
| 28,370,791        | 16,625,685        |
| (26,300,675)      | (20,440,362)      |
| <b>11,504,014</b> | <b>9,433,898</b>  |

**ზარალების რეზერვი, ბრუტო:**

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

**სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის**

წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)

წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება

მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება

მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება

**სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის**

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

| 2022             | 2021             |
|------------------|------------------|
| 659,635          | 619,432          |
| 6,430,024        | 5,158,128        |
| <b>7,089,659</b> | <b>5,777,560</b> |
| (2,137,261)      | (1,599,430)      |
| (2,938,934)      | (1,382,973)      |
| 21,921,445       | 14,428,982       |
| (14,539,896)     | (10,134,480)     |
| <b>9,395,013</b> | <b>7,089,659</b> |
| 964,163          | 659,635          |
| 8,430,850        | 6,430,024        |

**ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი:**

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

**სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის**

წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)

წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება

მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება

მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება

**სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის**

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

| 2022             | 2021             |
|------------------|------------------|
| 342,533          | 346,484          |
| 3,226,266        | 1,497,980        |
| <b>3,568,799</b> | <b>1,844,464</b> |
| (798,572)        | (226,739)        |
| (1,597,752)      | 608,635          |
| 3,619,974        | 1,860,791        |
| (526,040)        | (518,352)        |
| <b>4,266,409</b> | <b>3,568,799</b> |
| 478,367          | 342,533          |
| 3,788,042        | 3,226,266        |

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

| ზარალების რეზერვი, ნეტო                                                | 2022             | 2021             |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის            | 317,102          | 272,948          |
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის      | 3,203,758        | 3,660,148        |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის</b>                    | <b>3,520,860</b> | <b>3,933,096</b> |
| წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)                             | (1,338,689)      | (1,372,691)      |
| წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება                                 | (1,341,182)      | (1,991,608)      |
| მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება | 18,301,471       | 12,568,191       |
| მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება                                  | (14,013,856)     | (9,616,128)      |
| <b>სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის</b>                 | <b>5,128,604</b> | <b>3,520,860</b> |
| მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის         | 485,796          | 317,102          |
| განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის   | 4,642,808        | 3,203,758        |

#### ძირითადი პირობები და დაშვებები

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, ტვირთების, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები ძირითადად 12-თვიანია.

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 32-ე განმარტებით.

#### 20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                     | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან   | 17,087,451        | 18,752,909        |
| საკომისიოს მოთხოვნები გადაზღვევიდან | 2,355,754         | 2,768,454         |
|                                     | <b>19,443,205</b> | <b>21,521,363</b> |
| მინუს: გაუფასურების რეზერვი         | (2,512,511)       | (1,895,401)       |
|                                     | <b>16,930,694</b> | <b>19,625,962</b> |

ჯგუფი ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საექვო ვალების რეზერვს. ცხრილი გვიჩვენებს ცვლილებას გაუფასურების რეზერვებში:

|                                                                                  | 2022               | 2021               |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>1 იანვარი</b>                                                                 | <b>(1,895,401)</b> | <b>(1,746,140)</b> |
| ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში | (620,614)          | (613,240)          |
| უიმედო მოთხოვნების ჩამოწრა                                                       | 3,504              | 463,979            |
| <b>31 დეკემბერი</b>                                                              | <b>(2,512,511)</b> | <b>(1,895,401)</b> |

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

დამატებითი ინფორმაცია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 21. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                        | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>              |                  |                  |
| მოთხოვნები რეგრესებიდან                | 2,569,425        | 1,440,300        |
| გაცემული სესხები                       | 386,591          | -                |
| მოთხოვნები მომსახურების მიწოდებიდან    | 137,470          | 265,197          |
| სხვა მოთხოვნები                        | 387,284          | 468,413          |
|                                        | <b>3,480,770</b> | <b>2,173,910</b> |
| <br>                                   |                  |                  |
| გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე        | (2,171,401)      | (1,193,512)      |
|                                        | <b>1,309,369</b> | <b>980,398</b>   |
| <br>                                   |                  |                  |
| <b>არაფინანსური აქტივები</b>           |                  |                  |
| გადახდილი ავანსები*                    | 318,349          | 414,937          |
| გაყიდვის მიზნით შეძენილი უძრავი ქონება | 124,850          | 124,850          |
| სხვა აქტივები                          | 69,764           | 61,428           |
| გადარჩენილი ქონება                     | 28,939           | 18,569           |
|                                        | <b>541,902</b>   | <b>619,784</b>   |
| <br>                                   |                  |                  |
| გაუფასურების რეზერვი ავანსებზე         | (73,829)         | (78,786)         |
|                                        | <b>468,073</b>   | <b>540,998</b>   |
|                                        | <b>1,777,442</b> | <b>1,521,396</b> |

\* აღნიშნული მუხლიდან 112,812 ლარი შეადგენს ააიპ სავალდებულო დაზღვევის ცენტრში წინასწარგაწეულ ხარჯებს.

ცხრილი გვიჩვენებს ცვლილებას რეგრესების გაუფასურების რეზერვებში:

|                            | 2022               | 2021               |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>1 იანვარი</b>           | <b>(1,193,512)</b> | <b>(820,108)</b>   |
| <br>                       |                    |                    |
| უიმედო მოთხოვნების ჩამოწრა | 14,579             | 36,910             |
| რეზერვის ზრდა              | (992,468)          | (410,314)          |
| <br>                       |                    |                    |
| <b>31 დეკემბერი</b>        | <b>(2,171,401)</b> | <b>(1,193,512)</b> |

## 22. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                    | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| ძირი               | 12,447,242        | 10,724,440        |
| დარიცხული პროცენტი | 224,217           | 365,394           |
|                    | <b>12,671,459</b> | <b>11,089,834</b> |

ჯგუფის დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-6 განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

**23. ფული და ფულის ეკვივალენტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                   | 31.12.2022        | 31.12.2021       |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში | 8,473,223         | 2,026,828        |
| ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში  | 4,125,008         | 3,018,594        |
| ფული სალაროში                                     | 57,366            | 27,932           |
|                                                   | <b>12,655,597</b> | <b>5,073,354</b> |

**24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები**

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                   | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| ვალდებულება გადამზღვევების წინაშე | 11,331,461        | 12,129,753        |
| გადასახდელი საკომისიო             | 1,798,007         | 1,538,913         |
|                                   | <b>13,129,468</b> | <b>13,668,666</b> |

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებებისგან. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-6 განმარტებით შენიშვნაში.

**25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი**

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                                | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 იანვარი</b>                                               | <b>679,688</b> | <b>606,670</b> |
| გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 8) | 1,362,543      | 1,080,728      |
| ამორტიზაცია (შენიშვნა 8)                                       | (1,368,480)    | (1,007,710)    |
| <b>31 დეკემბერი</b>                                            | <b>673,751</b> | <b>679,688</b> |

**26. სხვა ვალდებულებები**

სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                   | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>    |                  |                  |
| დეპონირებული თანხები              | 4,585,367        | 1,191,198        |
| სხვა ვალდებულებები                | 518,964          | 471,724          |
| ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები | 15,368           | 25,878           |
| <b>არაფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                  |
| მიღებული ავანსები                 | 330,274          | 121,756          |
|                                   | <b>5,449,973</b> | <b>1,810,556</b> |

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

სხვა ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-6 განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“

## კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

### 27. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებს. როდესაც ხდება დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის ანალიზი, გაითვალისწინება არა მხოლოდ ურთიერთობის იურიდიული ფორმა, არამედ მისი არსი.

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| 31 დეკემბერი 2022                         | დამფუძნებელი | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა<br>დაკავშირებული<br>მხარე | შესაბამისი<br>მუხლის მთლიანი<br>თანხა |
|-------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება</b> |              |                            |                                |                                       |
| გადასახდელი საკომისიო                     | -            | 256,017                    | 259,193                        | 13,129,468                            |
| გაცემული სესხები                          | -            | 58,778                     | 327,814                        | 1,777,442                             |

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| 31 დეკემბერი 2021                         | დამფუძნებელი | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | სხვა<br>დაკავშირებული<br>მხარე | შესაბამისი<br>მუხლის მთლიანი<br>თანხა |
|-------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება</b> |              |                            |                                |                                       |
| გადასახდელი საკომისიო                     | -            | 82,515                     | -                              | 13,668,666                            |

ცხრილი გვიჩვენებს წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახულ ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან.

|                                                         | 2022                                                  |                                          | 2021                                                  |                                          |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                         | ოპერაციები/ნა<br>შთები<br>დაკავშირებუ<br>ლ მხარეებთან | შესაბამისი<br>მუხლის<br>მთლიანი<br>თანხა | ოპერაციები/ნა<br>შთები<br>დაკავშირებუ<br>ლ მხარეებთან | შესაბამისი<br>მუხლის<br>მთლიანი<br>თანხა |
| უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა<br>მოკლევადიანი გასამრჯელოები | 849,044                                               | 3,704,323                                | 496,005                                               | 3,286,443                                |
| გადასახდელი საკომისიო                                   | 515,210                                               | 13,129,468                               | 82,515                                                | 13,668,666                               |

### 28. პირობითი ვალდებულებები

#### სასამართლო დავები

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის რამდენიმე სასამართლო დავაში, სადაც ჯამური სადავო თანხა 6,191,373 ლარია. მოსარჩელები ჯგუფისგან მოითხოვენ სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოქმნილი ზარალების ანაზღაურებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოსარჩელების მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ამ სარჩელებთან დაკავშირებით ეკონომიკური სარგებლის გადინება არ მოხდება ჯგუფიდან შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი მოცემულ თანხებთან მიმართებაში.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან მომავალ ფუნქციონირებაზე.

სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და პრეტენზიების გათვალისწინება ხდება შესაბამისი ტექნიკური რეზერვის შექმნისას.

#### საბანკო გარანტია

ჯგუფს აქვს საბანკო გარანტია სს ლიბერთი ბანკში, რომლის მოქმედების ვადა სრულდება 2023 წლის იანვარში. გარანტიის მოცულობა შეადგენს 3,700,000 ლარს.

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 28. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

### გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, მენეჯმენტის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო

ორგანოების მიერ და კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. კომპანიას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

## 29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ჯგუფის მფლობელებზე გაიცა 207,725 ლარის დივიდენდი.

## 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი.

როდესაც კომპანია ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა. იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაზიარებასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ნებისმიერი დამატებითი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანიას ამჟამად აქვს, ან არ აქვს უნარი, მართოს შესაბამისი საქმიანობა ისეთ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებების მიღება საჭირო, მათ შორის ხმის მიცემის გამოცდილება წინა პარტნიორების კრებებზე.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც კომპანია კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ კომპანიაზე წყდება.

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

არამაკონტროლებელი წილი არის შვილობილი კომპანიის საქმიანობის წმინდა შედეგების და წმინდა კაპიტალის ნაწილი, რომელსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს მშობელი კომპანია. არამაკონტროლებელი წილი წარმოადგენს ჯგუფის კაპიტალის ცალკე კომპონენტს. არამაკონტროლებელი წილი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასებულია ინვესტირებული საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილით.

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოთა გაერთიანება

ფასს 3 არ გამოიყენება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის (ფასს 3 -ის 2 (გ) პუნქტი). იქიდან გამომდინარე, რომ არ არსებობს სტანდარტი, რომელიც სპეციალურად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის გამოიყენება, ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს სააღრიცხვო პოლიტიკა აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის ბასს 8-ის 10-12 პუნქტის შესაბამისად.

მსჯელობის დროს ხელმძღვანელობამ უნდა მიმართოს და გაითვალისწინოს შემდეგი წყაროების გამოყენების შესაძლებლობა იერარქიულად:

- სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მოთხოვნები და მითითებები, რომლებიც დაკავშირებულია მსგავს და მონათესავე საკითხებთან; და
- სტრუქტურულ საფუძვლებში მოცემული აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების განმარტებები, მათი აღიარების კრიტერიუმები და შეფასების კონცეფციები.

ხელმძღვანელობას ასევე შეუძლია მხედველობაში მიიღოს უკანასკნელი ოფიციალური დოკუმენტები, რომლებიც ეკუთვნის სტანდარტების დამდგენ სხვა ორგანიზაციას, რომელიც იყენებს მსგავს კონცეპტუალურ ბაზას სააღრიცხვო სტანდარტების შექმნისას, ასევე სხვა სააღრიცხვო ლიტერატურა და დარგში მიღებული პრაქტიკა იმდენად, რამდენადაც ისინი არ ეწინააღმდეგება ზემოთ ჩამოთვლილ წყაროებს.

ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს ისეთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის საფუძველზეც მიიღება ინფორმაცია, რომელიც:

ა) შეესაბამება მომხმარებლების ეკონომიკური გადაწყვეტილებების საჭიროებას; და

ბ) საიმედოა იმ თვალსაზრისით, რომ ფინანსური ანგარიშგება:

- სამართლიანად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას;
- გამოხატავს ოპერაციების, სხვა მოვლენების ან პირობების ეკონომიკურ შინაარსს და არა ფორმას;
- ნეიტრალურია, ე.ი. თავისუფალია სუბიექტური დამოკიდებულებისაგან;
- არის წინდახედული; და
- არის დასრულებული ყველა არსებით ასპექტში.

აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის, ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ჯგუფი იყენებს საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდს. ამ მეთოდის მიხედვით, შემძენი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება უნდა მომზადდეს გადმოცემული საწარმოს საბალანსო ღირებულებების გამოყენებით და არა აქტივების და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებამდე აფასებით.

გადმოცემის დღის მდგომარეობით სხვაობა გადახდილ საზღაურსა და წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსურ ანგარიშგებაში უნდა აისახოს კაპიტალის ცვლილებით: უნდა მოხდეს გაუნაწილებელი მოგების დაკორექტირება ან განცალკევებული რეზერვის შექმნა. ოპერაციის შედეგად არ ხდება გუდვილის აღიარება.

ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ჯგუფის მიერ საბალანსო ღირებულებები განისაზღვრა გადმოცემული საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებიდან.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ჯგუფმა შეიძინა 90%-იანი წილი შპს არმორ გრუპში, რომელიც ახორციელებს სამშენებლო სამუშაოებს.

#### 30.1 შეფასების და წარდგენის ვალუტა

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

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 ანგარიშებზე. უცხოურ

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის

შესაბამისად. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი საკურსო სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

ცხრილი გვიჩვენებს 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულ ბოლო გაცვლით კურსს.

|                          | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|------------|------------|
| ლარი/1 აშშ დოლარი        | 2.7020     | 3.0976     |
| ლარი/1 ევრო              | 2.8844     | 3.5040     |
| ლარი/1 შვეიცარული ფრანკი | 2.9322     | 3.3772     |

### 30.2 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

ჯგუფი აფორმებს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ატარებს სადაზღვევო ან ფინანსურ რისკს, ან ორივეს ერთად. სადაზღვევო ხელშეკრულება ისეთი ხელშეკრულებაა, რომლის დროსაც მზღვეველი თავის თავზე იღებს პოლისის მფლობელის მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს. ასეთი ხელშეკრულება შეიძლება ასევე ატარებდეს ფინანსურ რისკსაც. სადაზღვევო რისკის არსებითობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის მოხდენის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ეფექტის მოცულობაზე.

ჯგუფის მიერ გამოშვებული საკონტრაქტო გარანტიები წარმოადგენს ვალდებულებათა შესრულების გარანტიებს. ვალდებულებათა შესრულების გარანტიები შეიძლება იყოს შემდეგი სახის:

- საავანსო გარანტია უზრუნველყოფს ბენეფიციარის მიერ პრინციპალისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საავანსო გადახდების სათანადო გამოყენებას ან გადახდას, იმ შემთხვევაში, როდესაც ავანსების გადახდა ხდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სამუშაოების დაწყებამდე, მომსახურების გაწევამდე ან საქონლის მიწოდებამდე. როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწევის ან საქონლის მიწოდების პარალელურად.
- შესრულების გარანტია იცავს ბენეფიციარს ფინანსური ზარალისგან იმ შემთხვევაში, თუ პრინციპალი ვერ შეძლებს ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობებისა და ვალდებულებების შესრულებას.
- სატენდერო გარანტიები გამოიყენება იმისთვის, რათა შესაძლებლობა მიეცეს პირს, გააკეთოს შეთავაზება პოტენციურ ხელშეკრულებაზე და ტენდერში მოგების შემთხვევაში, გახდეს ხელშეკრულების მონაწილე პირი. იმ შემთხვევაში, თუ ტენდერის მონაწილე ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს, ბენეფიციარი მხარე უზრუნველყოფილია ტენდერის თანხის ოდენობით, რაც კონტრაქტის მთლიანი ღირებულების პროცენტულ მაჩვენებელს წარმოადგენს.
- საბაჟო გარანტიები (ან ფინანსური რისკების დაზღვევის პოლისი) უზრუნველყოფს საბაჟო და აქციზის გადასახადების, ასევე იმპორტის და რე-ექსპორტის გადასახადების სათანადო დეკლარირებას და დროულ გადახდას შესაბამის ორგანოებში (დროებითი შემოტანის, ტრანზიტთან დაკავშირებული პროცედურების შემთხვევაში და ა.შ.)
- საკონტრაქტო გარანტიები აისახება, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

### 30.3 მოზიდვის გადავადებული ხარჯები

საკომისიო და მოზიდვის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კლასიფიცირდება, როგორც არამატერიალური აქტივები. ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. მოზიდვის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში სადაზღვევო პრემიის გამომუშავების პროპორციულად;

მოსალოდნელი მოგების მარჯა დამოკიდებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მოსალოდნელ შედეგებზე, რომელთა გადახედვა და გაანალიზებაც ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის. მოზიდვის გადავადებული ხარჯების საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგებასა და ზარალში.

**30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**30.4 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი**

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს ჯგუფი ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია მოზიდვის გადავადებული ხარჯებითა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით. ადეკვატურობის ტესტისთვის ჯგუფი იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალებისა და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე სადაზღვევო ვალდებულებების უზრუნველყოფისთვის საჭირო აქტივებიდან მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების მიმდინარე შეფასებებს. აღნიშნული შეფასებებიდან წარმოშობილი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი გაუფასურება აღიარდება შემდეგნაირად: თავდაპირველად ხდება შესაბამისი მოზიდვის გადავადებული დანახარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

**30.5 გადაზღვევის კონტრაქტები**

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც ჯგუფს წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

**30.6 სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები**

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვევო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

*(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება*

ზოგიერთი სახის სადაზღვევო კონტრაქტი ჯგუფს უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). ჯგუფს ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეგრესივად ასევე განიხილება, როგორც სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

#### 30.7 სადაზღვევო ზარალების ვალდებულებები

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

##### (i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას ჯგუფი ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაკმაყოფილებაზე.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება ჯგუფი ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

##### (ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა ხდება ჯგუფის გამოცდილებიდან გამომდინარე. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი რეზერვების ოდენობა ჯგუფის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში ჯგუფი ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

#### 30.8 ფინანსური ინსტრუმენტები

##### ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ყოფს შემდეგ კატეგორიებად შემენილი აქტივის ხასიათისა და მიზნობრიობიდან გამომდინარე:

- სესხები და მოთხოვნები
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში სესხების და მოთხოვნების კატეგორია წარმოდგენილია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნებით, გადაზღვევის აქტივებით (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა), სხვა ფინანსური მოთხოვნებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

აღნიშნული აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელები და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და მომსახურების გაწევის, ან სესხების გაცემის დროს, მაგრამ მოიცავს ასევე სხვა ტიპის საკონტრაქტო მონეტარულ აქტივებსაც. სესხებისა და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული გარიგების დანახარჯები, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შესყიდვის, ემისიის ან რეალიზაციის პირდაპირ დანახარჯებს, ხოლო შემდგომი აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ მოვლენამ/მოვლენებმა გავლენა მოახდინა ინვესტიციიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე.

გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

გაუფასურების რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ჯგუფიდან გასვლა; ან (იი) ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომლის დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და პოტენციური შესაძლებლობაც გააჩნია საწარმოს, გარდა იმისა:

- (ა) რომლებსაც ჯგუფი თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც ჯგუფი განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; და
- (გ) რომლებსაც მიესადაგება განმარტება - სესხები და მოთხოვნები.

ფინანსურ ანგარიშგებაში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოდგენილია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სახით.

### ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. ჯგუფის პოლიტიკა თითოეული სახეობის ფინანსურ ვალდებულებაზე შემდეგია:

- (ა) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური ვალდებულება, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს:

- (i) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამოიყენება;
- (ii) თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

- (ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებს (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა), სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს, საიჯარო ვალდებულებებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### 30.9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, სხვა პირდაპირ დანახარჯებს და აქტივის დემონტაჟთან, ლიკვიდაციასა და ადგილმდებარეობის აღდგენასთან დაკავშირებული ნებისმიერი აუცილებელი მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასებას. შესაბამისი ვალდებულება აღიარდება, როგორც ანარიცხი.

მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეკეთებასა და შენარჩუნებასთან, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც წარმოიშვა.

ჯგუფი მხოლოდ „შენიშვნის“ ჯგუფისთვის იყენებს აღრიცხვის გადაფასების მოდელს. ძირითადი საშუალებების ჯგუფი „შენიშვნის“ თავდაპირველი თვითღირებულებით აღიარების შემდეგ აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის მიწუს ამ თარიღისათვის დაგროვილი აკუმულირებული ცვეთა.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში ჩართულ ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც წინა პერიოდში კონკრეტული ძირითადი საშუალების გადაფასების დეფიციტი აისახა მოგება-ზარალში და ხდება მისი კომპენსირება, ამ შემთხვევაში გადაფასების ზრდა აისახება მოგება-ზარალში მხოლოდ წინა პერიოდის კომპენსირების მოცულობით. ყველა სახის გადაფასების დეფიციტი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაფასების დეფიციტი პირდაპირ

ქვითავს იმავე აქტივზე წინა პერიოდში აღიარებულ გადაფასების რეზერვს, და გამოიქვითება ძირითადი საშუალების გადაფასების რეზერვიდან იმ ზღვრული ოდენობით რა ოდენობითაც არის გადაფასების რეზერვი შექმნილი. წინა პერიოდის გადაფასების რეზერვის არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცვეთის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის ღირებულების განაწილებას დარჩენილი მომსახურების ვადაზე. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და მომსახურების ვადის გადახედვა, და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

#### 30.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით არსებული არამატერიალური აქტივების ამორტიზირება ხდება შვიდი წლის განმავლობაში.

#### მომსახურების გაწვიდან მიღებული ამონაგები

ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლისა და/ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი მოელის ამ საქონლისა და მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ჯგუფი იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

ჯგუფი შემოსავალს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

ჯგუფის მოცემული შემოსავალი ძირითადად მოიცავს სამედიცინო და მასთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებას. შემოსავალი მომსახურებების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში შესრულებული სამუშაოს გამოკვლევის მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მომსახურების მიწოდება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის ძირითადად ხორციელდებოდა ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიისთვის.

ჯგუფის შემოსავლის საკონტრაქტო ღირებულება არის ფიქსირებული და შესაბამისად, კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით. ჯგუფი მთლიან საკონტრაქტო ფასს თითოეულ შესასრულებელ მოვალეობაზე ანაწილებს მათი ინდივიდუალური გასაყიდი ფასის მიხედვით.

#### გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფმა გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

- არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები; და
- ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

#### 30.11 დაბეგვრა

მშობელი და შვილობილი საწარმოსთვის მოქმედებს მოგების გადასახადით დაბეგვრის განსხვავებული მიდგომა. კერძოდ, სს „პრივატისთვის“ მოქმედებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელი, რომელიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს:

- დივიდენდების გაცემა
- სხვაობა ხელშეკრულების თანხასა და რეალურ ღირებულებას შორის
- ხარჯები, რომლებიც არ მიეკუთვნება ეკონომიკურ საქმიანობას
- უსასყიდლოდ გადაცემები და საჩუქრები
- ლიმიტს ზემოთ გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯები

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. დივიდენდის გამოცხადების გარდა, სხვა მავალდებული მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის მოგების გადასახადს აღიარდება მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში - „გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა“.

საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან სს „პრივატისთვის“ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა. სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონისთვის“ მოქმედებს მოგების გადასახადის დაბეგვრის ძველი მოდელი. შესაბამისად, მისი პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს.

სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონისთვის“ გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

### 30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

#### გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

#### 30.12 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს. ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს. თუ ეკონომიკური სარგებელი მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება რამდენიმე სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების საფუძველზე.

#### 30.13 სახელფასო განაცემები

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი მომსახურება მიიღო ჯგუფმა დასაქმებულისგან.

#### 30.14 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ განმარტებით შენიშვნებში.

#### 30.15 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ჯგუფში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

სს პრივატი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022 წელი

## შინაარსი

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....                             | 50 |
| საქმიანობის მიმოხილვა .....                                                                  | 50 |
| ჯგუფის კომპანიების ფილიალები .....                                                           | 50 |
| ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა.....                                                       | 51 |
| ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები .....              | 52 |
| ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ.....                     | 53 |
| ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ .....                                           | 54 |
| დამატებითი განმარტებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ ..... | 54 |
| ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....                                                      | 54 |

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის მიმოხილვა

სს „პრივატი“

სს „პრივატი“ დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწევ კომპანიას. აღსანიშნავია, რომ სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება ერთი იურიდიული მხარის (ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში) დაკვეთის საფუძველზე წინასწარ შეთანხმებული პირობების მიხედვით. 2017 წლის 15 აგვისტოდან ფლობს სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობის ლიცენზიას (სალიცენზიო მოწმობა № 002251) და 2017 წლის 15 სექტემბრიდან ეწევა სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობას. სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას და ფლობს სს „სადაზღვეო კომპანია უნისონის“ 100% იან წილს.

სს „სადაზღვეო კომპანია უნისონი“

საქმიანობის მიმოხილვა

ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე სს სადაზღვეო კომპანია უნისონი 2011 წლიდან ოპერირებს და ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის. კომპანია სადაზღვეო პროდუქტების სრული სპექტრით არის წარმოდგენილი და მომხმარებლებს სთავაზობს, ავტოტრანსპორტის დაზღვევას, ჯანმრთელობის და სიცოცხლის დაზღვევას, დაზღვევას უბედური შემთხვევისაგან, ტურისტულ დაზღვევას, პასუხისმგებლობის დაზღვევას, ფინანსური რისკების დაზღვევას და რა თქმა უნდა ქონების დაზღვევას. სწორედ ქონების დაზღვევის მიმართულებით სს სადაზღვეო კომპანია უნისონი პირველივე წლიდან ბაზრის მნიშვნელოვან წილს იკავებს, დაარსების პირველივე წლიდან ლიდერობს და მუდმივად ზრდის პოტენციალს. სწორედ ამიტომ მოზიდული პრემიის მონაცემებით სტაბილურად იკავებს მნიშვნელოვან და წამყვან პოზიციას - (იხილეთ ბმული <https://www.insurance.gov.ge/ka/Statistics/Index/1.>)

გადაზღვევის მიმართულებით უნისონის მრავალწლიანმა და სტაბილურმა თანამშრომლობამ A რეიტინგის მქონე მსოფლიოს სხვადასხვა კომპანიებთან განაპირობა, რომ ის მუდამ ერთ-ერთი საუკეთესო შეთავაზებებით არის ბაზარზე წარმოდგენილი. სწორედ ეს სტაბილური თანამშრომლობა და პოზიციონერობა იძლევა საშუალებას წლიდან წლამდე გაიზარდოს ფრონტინგული კონტრაქტების მოცულობა. 2021 წელთან შედარებით ამ ზრდამ 7,1 მლნ ლარი შეადგინა.

მომხმარებლებებისათვის დაზღვევის სრული სპექტრის შეთავაზება ასევე გულისხმობს სერვისის მიღების უფრო სრულყოფილ მექანიზმს. ბოლო წლების განმავლობაში ამ მიმართულებით გადამდგმულმა ნაბიჯებმა მნიშვნელოვნად იმოქმედა სამედიცინო მიმართულების წამოწევაში, როგორც საცალო ასევე მსხვილი კორპორატიული კლიენტების ჭრილში. დაინერგა პერსონალური მენეჯერების მომსახურება, რამაც უფრო მოქნილი, სწრაფი და კომფორტული გახადა სამედიცინო სერვისების მიღების და ანაზღაურების პროცესი. შეიქმნა კორპორატიულ კლიენტთა მომსახურების ჯგუფი, რომელიც გულისხმობს კლიენტებისთვის ადმინისტრირების ნაწილში „ერთი ფანჯრის პრინციპით“ კომპანიასთან კომუნიკაციას. გაიზარდა პროვაიდერთა რაოდენობა, როგორც სამედიცინო ასევე არასამედიცინო მიმართულებით.

სს სადაზღვეო კომპანია უნისონი მოქმედებს პრინციპით „იცნობდე შენს კლიენტს“, რაც ხელს გვიწყობს ჩვენი კლიენტების რისკების შეფასებაში და მათზე მორგებული პროდუქტის შეთავაზებაში. ასევე მნიშვნელოვანი როლი უჭირავს თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენებით ახალი ელექტრონული სერვისების შეთავაზებას, გამარტივებული პროცედურების დანერგვას, კომუნიკაციის არაერთი არხის გამოყენებას. ეს ყველაფერი ამაღლებს დაზღვევის კულტურას, ხდის დაზღვევას უფრო აღქმადს, გასაგებსა და ხელმისაწვდომს.

ზემოთაღნიშნული სიახლეების და ცვლილებების გათვალისწინებით 2022 წლის განმავლობაში განახლდა კომპანიის ელექტრონული გვერდი და მობილური აპლიკაცია. მნიშვნელოვან ცვლილებას წარმოადგენს მოდული „გახდი აგენტი“, რომელიც საშუალებას იძლევა ნებისმიერი მოქალაქისთვის ხელმისაწვდომი იყოს აგენტად რეგისტრაცია, მომხმარებელთათვის უნისონის პროდუქტების შეთავაზება და რეალიზაცია მარტივი ელექტრონული ფორმით.

ჯგუფის კომპანიების ფილიალები

2022 წელში სს პრივატი ფლობდა 1 წარმომადგენლობით ოფისს:

- ქ. თბილისი, გამსახურდიას გამზირი #34/აღ.ყაზბეგის გამზირი #2
- ქ. თბილისის საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქუჩა #19

2022 წელში უნისონი ფლობდა 2 ფილიალს:

- თბილისი, დავით გამრეკელის ქუჩა #19
- ბათუმი, დემეტრე თავდადებული ქუჩა #31

მომხმარებლებს ფილიალებიდან შეუძლიათ მიიღონ მსგავსი მომსახურება რაც სათაო ოფისიდან. კომპანია მომავალში გეგმავს გაფართოებას რეგიონების დიდ ქალაქებში.

სს „პრივატი“

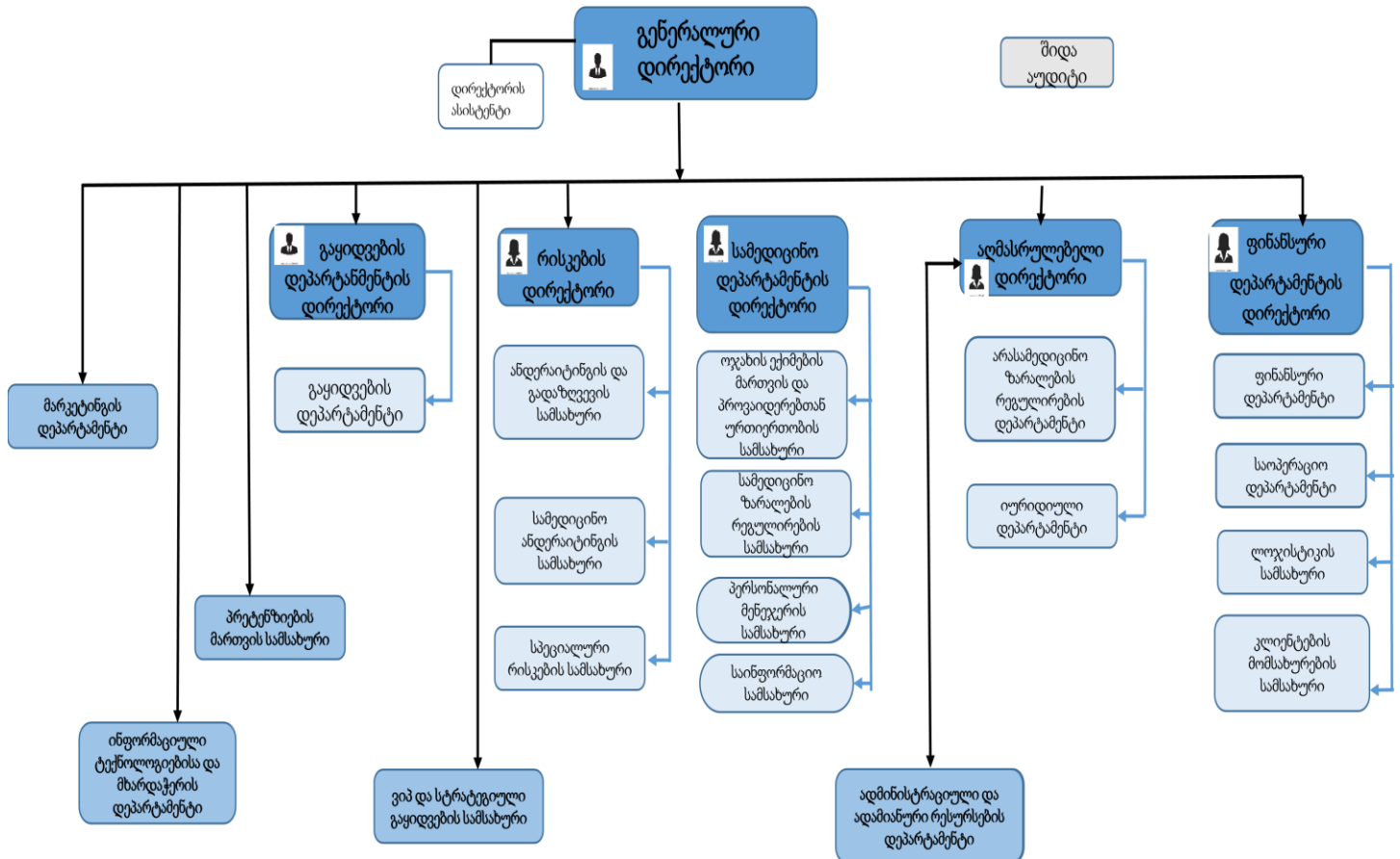
მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი



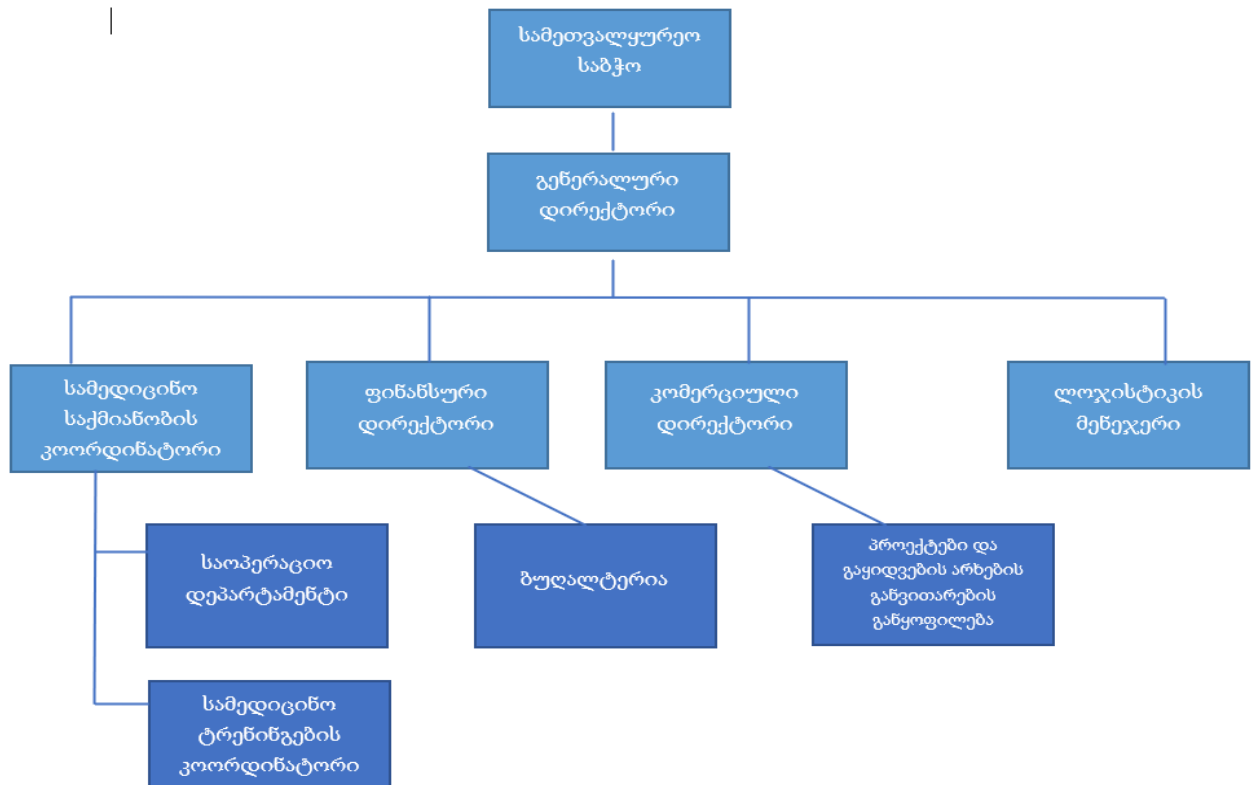
სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

სს „პრივატი“



### ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის, როგორც მუდმივად მზარდი და განვითარებაზე ორიენტირებული კომპანიის ძირითად მიზანს წარმოადგენს საქმიანობის გაფართოება, როგორც კორპორატიული, ასევე ინდივიდუალური მიმართულებით.

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი პროდუქტების სრული სპექტრით და მომსახურების მიწოდების თანამედროვე ელემენტებით არის წარმოდგენილი. თუმცა ბაზარზე არსებული პოზიციის შენარჩუნებისა და გაუმჯობესების მიზნით საჭიროა მუდმივად განახლებული და ახალი შეთავაზებებით შეძლოს საკუთარი კლიენტების შენარჩუნება და ახალი კლიენტების მოზიდვა.

თანამედროვე ციფრულ სამყაროში ხელმისაწვდომობა და სიმარტივე ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პირობაა მომხმარებელთათვის, ამ მიზნით განახლდა კომპანიის ვებ გვერდი, რომლის საშუალებითაც შესაძლებელია:

- არაერთი პროდუქტის გამარტივებული წესით შეძენა;
- პირადი კაბინეტის დახმარებით პოლისების მართვა და სერვისების დისტანციური მიღება;
- თავისუფალ აგენტად დარეგისტრირება და პოლისების რეალიზაცია;
- სიახლეების გაცნობა და სხვა;

კომპანიაში მუდმივად მიმდინარეობს ბაზრის კვლევის პროცესი, რომელზე დაყრდნობითაც ვითარდება არსებული პროდუქტები და იქმნება ახალი შეთავაზებები. 2022 წელს ავტოტრანსპორტის დაზღვევის სწორედ ერთ ასეთ პროდუქტს ჩაეყარა საფუძველი, „კასკო 50/50“. აღნიშნული პროდუქტი გულისხმობს უზარალობის შემთხვევაში განახევრებულ პრემიას.

2022 წელს დასრულდა 2021 წელს კომპანიაში დაწყებული ახალი სტანდარტების და მოთხოვნების შესაბამისად აიტი ინფრასტრუქტურის სრულად განახლება:

სასერვერო ინფრასტრუქტურა (Servers);

- ქსელური ინფრასტრუქტურა (Networking);
- სისტემური უსაფრთხოება (Security);

მიღწეული შედეგები კი ასე გამოიყურება:

## სს „პრივატი“

### მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

- გაუმჯობესდა ინფორმაციის დაცულობა;
- სარგებების უწყვეტობა;
- უზრუნველყოფილ იქნა სარეზერვო ასლების (Backup) წარმოება;
- დაინერგა სერვერების მონიტორინგის სისტემები.

სისტემური უსაფრთხოების მიმართულებით იგეგმება, ინფორმაციული სისტემების აუდიტისა და კონტროლის ასოციაცია “ISACA” -ს გამოცემული “COBIT” სტანდარტების გათვალისწინება, რომელიც საშუალებას მოგვცემს საინფორმაციო ტექნოლოგიებთან დაკავშირებულ პროცესებში ხელი შეუწყოს უწყვეტის ბიზნესს პროცესებს მოთხოვნების შესრულებას კერძოდ:

- ინფორმაციის ეფექტური გამოყენებას;
- რესურსების ეფექტურ განაწილებას;
- კონფიდენციალურობას;
- ინფორმაციის დაცვას არა ავტორიზირებული წვდომისა და გამჟღავნებისგან;

წინა წლების მსგავსად 2022 წლის პრიორიტეტებში იყო განსაზღვრული, ციფრული მიმართულებების განვითარება, რაც დინამიური პროცესია და 2023 წელშიც მნიშვნელოვან საკითხს წარმოადგენს კომპანიის ზრდისა და განვითარების გზაზე. თანამედროვე ტექნოლოგიები მუდმივად ვითარდება და ახალ შესაძლებლობებს იძლევა მომსახურების სფეროში, სწორედ ამ შესაძლებლობების გამოყენებით გეგმავს კომპანია, უფრო მოქნილი, მარტივი და ხელმისაწვდომი გახადოს სადაზღვევო პროდუქტები და სერვისები.

კომპანიამ განავითარა ონლაინ გაყიდვის არხები, როგორც საკუთარ, ისე პარტნიორ ორგანიზაციებში, რამაც საშუალება მისცა ჰქონოდა ბაზრის დიდ ნაწილზე წვდომა და მომხმარებლისთვის მეტი კომფორტი შეეთავაზებინა.

„იცნობდე შენს კლიენტს“ პრინციპზე დაყრდნობით, კორპორატიული კლიენტებისათვის კომპანიაში შეიქმნა მომსახურების ჯგუფი, რათა ერთი ფანჯრის პრინციპით მოხდეს კლიენტის საჭიროებების, მოთხოვნებისა და მომსახურების მართვა.

### ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური კოეფიციენტები შემდეგია:

|                              | 2022       | 2021       | ცვლილება |
|------------------------------|------------|------------|----------|
| მოზიდული პრემია              | 53,615,333 | 46,435,936 | 15%      |
| წმინდა გამომუშავებული პრემია | 26,300,675 | 20,440,362 | 29%      |
| წმინდა სადაზღვევო ზარალები   | 16,446,865 | 9,967,597  | 65%      |
| მოგება დაბეგვრამდე           | 1,642,194  | 3,642,794  | -55%     |
| წმინდა მოგება                | 1,203,301  | 3,402,791  | -65%     |

|                                                                                                                    | 2022 | 2021 | ცვლილება |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|----------|
| ზარალიანობის კოეფიციენტი - წმინდა ზარალები/წმინდა გამომუშავებული პრემია                                            | 63%  | 49%  | 28%      |
| წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტი - წმინდა დამდგარი ზარალები + აკვიზიცია + ადმინ. ხარჯები/სულ სადაზღვევო შემოსავალი | 74%  | 54%  | 35%      |
| დაბეგვრამდე მოგების მარჟა - მოგება დაბეგვრამდე/სულ სადაზღვევო შემოსავალი                                           | 6%   | 15%  | -64%     |
| წმინდა მოგების მარჟა - წმინდა მოგება/სულ სადაზღვევო შემოსავალი                                                     | 4%   | 14%  | -71%     |

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები შემდეგია:

|                                   | 2022    | 2021    | ცვლილება |
|-----------------------------------|---------|---------|----------|
| აქტიური პოლისების რაოდენობა       | 186,991 | 126,533 | 48%      |
| ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა | 151,513 | 119,165 | 27%      |

## სს „პრივატი“

### მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

სადაზღვევო საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს დამდგარი ვალდებულებების დროულად შესრულება და სადაზღვევო ვალდებულებების დადგენილ ვადაში ანაზღაურება.

### ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჯგუფის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და/ან გასხვისება.

### დამატებითი განმარტებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

### ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

#### საოპერაციო რისკები

დაზღვევა არის ფინანსური ინტრუმენტი, იმისათვის რომ დაიცვას დაზღვეული (კორპორატიული თუ ინდივიდუალი კლიენტი) გაუთვალისწინებელი ფინანსური დანახარჯებისაგან. სწორედ საქმიანობის ამ სპეციფიკიდან გამომდინარეობს ის ძირითადი რისკი რის წინაშეც დგას კომპანია არის სადაზღვევო რისკი. იმ შემთხვევაში თუ სადაზღვევო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასებას გადააჭარბებს ზარალების მოცულობა კომპანიას შესაძლებელია წარმოეშვას აღნიშნული რისკი.

აღნიშნულ რისკის შემცირების ძირითადი მექანიზმებია:

- ანდერაიტინგის სამსახურის მიერ რისკის კრიტერიუმების განსაზღვრა და შეფასება
- რისკების მისაღებ დონემდე განეიტრალეების უზრუნველყოფის მიზნით, თანამშრომლობა რეიტინგულ გადამზღვევლებთან

სადაზღვევო რისკების განეიტრალეების მიზნით, კომპანია ასევე ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. სამედიცინო/არასამედიცინო მიმართულება უნისონის პორტფელში წმინდა გამომუშავების კუთხით 50/50 პროპორციით არის განაწილებული. ამასთან, არასამედიცინო მიმართულებაში შიდა დივერსიფიცირება ქონებას, საპაერო/საზღვაო და ავტო სტრანსპორტის მიმართულებით რისკების დაბალანსების მნიშვნელოვან ბერკეტს იძლევა. აღნიშნული შესაძლებელია ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ინვესტორებთან, გადამზღვევლებთან და მსხვილ კლიენტებთან მოლაპარაკებისას.

კომპანიისთვის მნიშვნელოვან რისკს წარმოადგენს სადაზღვევო ბაზარზე არსებული მძაფრი კონკურენცია, რაც შეიძლება გახდეს შემოსავლის შემცირების მიზეზი. ამ კუთხით განსაკუთრებულ საფრთხეს შეიცავს ბანკების მიერ დაფუძნებული სადაზღვევო კომპანიები რომელთაც წვდომა აქვთ ბანკების კლიენტების ბაზებზე და ფინანსურ რესურსებზე. წლიდან წლამდე მსგავსი კომპანიების ბაზრის წილი მნიშვნელოვნად იზრდება. დიდი ალბათობაა იმასა, რომ საშუალოვადიან პერსპექტივაში მივიღოთ იგივე ოლიგოპოლიური სურათი რაც ჩამოყალიბდა საბანკო ბაზარზე. აღნიშნული რისკის შესამცირებლად კომპანია მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს კლიენტის ლოიალურობის ზრდას, ნერგავს სხვადასხვა ინოვაციურ პროდუქტებს და ზრდის არსებული პროდუქტების ხელმისაწვდომობას. 2021 წელს მიღებულ იქნა კანონი, რომლის მიხედვითაც ბანკებს აქვთ ვალდებულება კლიენტს შესთავაზონ მინიმუმ 3 სადაზღვევო კომპანიის პოლისი და კონკურენტულ გარემოში გააკეთონ არჩევანი, ეს ნაწილობრივ შეამცირებს ზემოაღნიშნულ რისკებს.

#### ფინანსური რისკები

კომპანია, თავისი საქმიანობის პროცესში დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე: საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი და სავალუტო რისკი.

#### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შესრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

სს „პრივატი“

## მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე.

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი სახეობების, გეოგრაფიული არეების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე. სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის მენეჯმენტი ახორციელებს სისტემატიურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

### სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2022 წელს კომპანიას ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 29 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

\_\_\_\_\_

სოფიო ბერაია

მთავარი ბუღალტერი

\_\_\_\_\_

თამარ თადიაშვილი

სს „პრივატი“

## მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე.

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი სახეობების, გეოგრაფიული არეების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე. სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის მენეჯმენტი ახორციელებს სისტემატიურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

### სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2022 წელს კომპანიას ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 29 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



სოფიო ბერია

თამარ თაღიაშვილი