

სს „პრივატი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2023 წლის 31 დეკემბერით დასრულებული წლისთვის

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3-5

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება 6

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 7

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება 8

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-გამარტებითი შენიშვნები 10-70

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „პრივატის“ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

სს პრივატის (ჯგუფის) 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს აღმოვაჩინეთ, რომ ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემა თანხვედრაში არაა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ით (IFRS 17) დადგენილ ახალ წესებთან, რომელიც ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვარს. ოპერაციები არ იყო აღრიცხული ფასს 17-ის შეფასების, აღიარებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად. ნაცვლად, ზოგიერთი საჭირო ინფორმაციის მართვა ხდებოდა ექსელის ცხრილების გამოყენებით. ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემაში ამ ინფორმაციის არარსებობამ გაართულა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ფასს 17-ის ზემოქმედების საფუძვლიანი შეფასება. აღნიშნულ საკითხების მატერიალური გავლენის გამო ჩვენი მოსაზრება 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია.

აუდიტს წარემართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა მნიშვნელოვან გარემოებათა აბზაცი

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის აუდიტებული იქნა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2023 წლის 18 აპრილს.

სხვა ინფორმაცია

ჯგუფის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში შესულ ინფორმაციას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ მასთან დაკავშირებულ რაიმე სახის დასკვნას.

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა ჯგუფის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 1 ოქტომბერი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ABC ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკვეთური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

1 ოქტომბერი, 2024

შპს არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტბა (SARAS-A-577214)

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	2023	გადაანგარიშებული 2022
სადაზღვევო ამონაგები	4	55,417,399	54,230,143
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(24,689,065)	(27,357,235)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე		30,728,334	30,728,334
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4	4,317,410	5,100,468
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	5	(33,170,633)	(29,354,745)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა ხარჯები		(28,853,223)	(28,853,223)
განუღმადგენელი სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		2,642,500	3,496,393
შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)	6	1,546,943	2,110,215
განუღმადგენელი მომსახურების თვითღირებულება	7	(779,554)	(1,232,453)
წმინდა არასადაზღვევო შემოსავალი		767,389	877,762
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	8	1,757,489	794,543
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი, წმინდა		(266,865)	(2,303,570)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი		(554,228)	(854,308)
აღმინისტრაციული ხარჯები		(155,944)	(118,935)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		222,393	222,393
წმინდა ფინანსური შედეგი		992,428	(2,303,275)
სხვა შემოსავალი		94,002	426,070
მოგება დაბეგვრამდე		3,728,930	1,619,188
მოგების გადასახადის ხარჯი		(838,516)	(438,893)
წმინდა მოგება		2,890,414	1,180,295
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		2,890,414	1,180,295

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

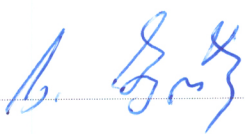
მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	2023	გადაანგარიშებული 2022
სადაზღვევო ამონაგები	4	55,417,399	54,230,143
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(24,689,065)	(27,357,235)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე		30,728,334	30,728,334
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4	4,317,410	5,100,468
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	5	(33,170,633)	(29,354,745)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა ხარჯები		(28,853,223)	(28,853,223)
განული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		2,642,500	3,496,393
შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)	6	1,546,943	2,110,215
განული მომსახურების თვითღირებულება	7	(779,554)	(1,232,453)
წმინდა არასადაზღვევო შემოსავალი		767,389	877,762
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	8	1,757,489	794,543
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი, წმინდა		(266,865)	(2,303,570)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი		(554,228)	(854,308)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(155,944)	(118,935)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		222,393	222,393
წმინდა ფინანსური შედეგი		992,428	(2,303,275)
სხვა შემოსავალი		94,002	426,070
მოგება დაბეგვრამდე		3,728,930	1,619,188
მოგების გადასახადის ხარჯი		(838,516)	(438,893)
წმინდა მოგება		2,890,414	1,180,295
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		2,890,414	1,180,295


 სოფიო ბერია
 გენერალური დირექტორი


 თამარ თაღიაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2023	გადაანგარიშებული 31.12.2022	გადაანგარიშებული 01.01.2022
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	8,090,146	12,655,597	5,073,354
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	10	19,964,000	12,671,459	11,089,834
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	11	6,286,241	7,056,197	7,971,473
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		-	97,325	-
სხვა აქტივები	12	1,738,702	1,379,419	1,274,596
საგადასახადო აქტივი		262,144	164,414	238,127
აქტივის გამოყენების უფლება		197,123	189,339	88,898
არამატერიალური აქტივები		221,512	281,652	100,698
ძირითადი საშუალებები	13	4,210,370	3,999,067	4,153,578
		40,970,238	38,494,469	29,990,558
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	16	1,120,100	1,120,100	1,120,100
გადაფასების რეზერვი		1,566,378	1,566,378	1,624,550
გაუნაწილებელი მოგება		14,837,121	12,387,470	11,349,003
		17,523,599	15,073,948	14,093,653
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	14	17,193,324	17,733,409	13,944,108
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	-	33,684
საგადასახადო ვალდებულება		842,246	54,121	27,741
საიჯარო ვალდებულებები		195,852	183,018	80,816
სხვა ვალდებულებები	15	5,215,217	5,449,973	1,810,556
		23,446,639	23,420,521	15,896,905
		40,970,238	38,494,469	29,990,558

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2023	გადაანგარიშებული 31.12.2022	გადაანგარიშებული 01.01.2022
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	8,090,146	12,655,597	5,073,354
საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	10	19,964,000	12,671,459	11,089,834
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	11	6,286,241	7,056,197	7,971,473
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		-	97,325	-
სხვა აქტივები	12	1,738,702	1,379,419	1,274,596
საგადასახადო აქტივი		262,144	164,414	238,127
აქტივის გამოყენების უფლება		197,123	189,339	88,898
არამატერიალური აქტივები		221,512	281,652	100,698
ძირითადი საშუალებები	13	4,210,370	3,999,067	4,153,578
		40,970,238	38,494,469	29,990,558
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	16	1,120,100	1,120,100	1,120,100
გადაფასების რეზერვი		1,566,378	1,566,378	1,624,550
გაუნაწილებელი მოგება		14,837,121	12,387,470	11,349,003
		17,523,599	15,073,948	14,093,653
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	14	17,193,324	17,733,409	13,944,108
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	-	33,684
საგადასახადო ვალდებულება		842,246	54,121	27,741
საიჯარო ვალდებულებები		195,852	183,018	80,816
სხვა ვალდებულებები	15	5,215,217	5,449,973	1,810,556
		23,446,639	23,420,521	15,896,905
		40,970,238	38,494,469	29,990,558



სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი



თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
31 დეკემბერი 2021	1,120,100	11,925,610	1,624,550	14,670,260
ფას 17 კორექტირება	-	(576,607)		(576,607)
31 დეკემბერი 2021 გადაანგარიშებული	1,120,100	11,349,003	1,624,550	14,093,653
წლის სრული შემოსავალი	-	1,180,295	-	1,180,295
ფულადი შენატანი კაპიტალში		(200,000)		(200,000)
გადაფასების რეზერვის გადატანა მოგებაზე	-	58,172	(58,172)	-
31 დეკემბერი 2022 გადაანგარიშებული	1,120,100	12,387,470	1,566,378	15,073,948
წლის სრული შემოსავალი		2,890,414		2,890,414
დივიდენდის გაცემა		(440,763)		(440,763)
31 დეკემბერი 2023	1,120,100	14,837,121	1,566,378	17,523,599

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
31 დეკემბერი 2021	1,120,100	11,925,610	1,624,550	14,670,260
ფას 17 კორექტირება	-	(576,607)		(576,607)
31 დეკემბერი 2021 გადაანგარიშებული	1,120,100	11,349,003	1,624,550	14,093,653
წლის სრული შემოსავალი	-	1,180,295	-	1,180,295
ფულადი შენატანი კაპიტალში		(200,000)		(200,000)
გადაფასების რეზერვის გადატანა მოგებაზე	-	58,172	(58,172)	-
31 დეკემბერი 2022 გადაანგარიშებული	1,120,100	12,387,470	1,566,378	15,073,948
წლის სრული შემოსავალი		2,890,414		2,890,414
დივიდენდის გაცემა		(440,763)		(440,763)
31 დეკემბერი 2023	1,120,100	14,837,121	1,566,378	17,523,599



სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი



თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან

	2023	2022
სადაზღვევო ამონაგებიდან მიღებული თანხა	49,173,097	52,488,500
გადახდილი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(14,762,731)	(16,572,643)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან მიღებული ფული	1,735,016	1,735,016
გადახდილი გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ხარჯები	(26,855,421)	(26,855,421)
მომსახურებიდან მიღებული თანხა		1,559,586
მიღებული დეპონირება	34,002	3,787,564
გადახდილი შრომის ანაზღაურება	(3,429,548)	(3,340,687)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(1,270,750)	(1,192,489)
გადახდილი საბანკო ხარჯები	(13,837)	(21,123)
გადახდილი იჯარა	(63,142)	(76,278)
გადახდილი კონსულტანტების და აუდიტორების მომსახურება	(77,417)	(52,187)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები	(240,970)	(181,427)
გადახდილი მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები	(35,762)	(20,290)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	1,475,466	842,741
საბანკო დანესვებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	(7,053,460)	(3,320,808)
გადახდილი საოფისე ხარჯები	(53,650)	(68,463)
სხვა გადახდილი ხარჯები	(665,006)	(1,130,744)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	(544,527)	12,150,504

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

სესხის გაცემა	(120,000)	(355,972)
შეძენილი ძირითადი საშუალებები	(496,529)	(644,110)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	-	579,790
არამატერიალური აქტივების შეძენა და მოვლა	(123,595)	(123,595)
სხვა წინასწარ გადახდილი ხარჯები	(2,452,721)	(2,611,236)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	(100,750)	(497,303)
მიღებული ავანსები	44,557	174,283
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	(3,249,038)	(3,641,835)

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა	(108,651)	(86,825)
გადახდილი დივიდენდი	(413,225)	(190,000)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან/ (გამოიყენება).	(308,651)	(521,876)
სავალუტო კურსის ცვლილებების ეფექტი	(250,010)	(649,601)
ფული და ფულის ექვივალენტები წმინდა ზრდა/(კლება)	(4,577,739)	(4,565,451)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	12,566,506	12,655,597
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	7,988,767	8,090,146

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

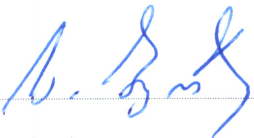
მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2023	2022
საღაზღვევო ამონაგებიდან მიღებული თანხა	49,173,097	52,488,500
გადახდილი საღაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(14,762,731)	(16,572,643)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან მიღებული ფული	1,735,016	1,735,016
გადახდილი გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ხარჯები	(26,855,421)	(26,855,421)
მომსახურებიდან მიღებული თანხა		1,559,586
მიღებული დეპონირება	34,002	3,787,564
გადახდილი შრომის ანაზღაურება	(3,429,548)	(3,340,687)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(1,270,750)	(1,192,489)
გადახდილი საბანკო ხარჯები	(13,837)	(21,123)
გადახდილი იჯარა	(63,142)	(76,278)
გადახდილი კონსულტანტების და აუდიტორების მომსახურება	(77,417)	(52,187)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები	(240,970)	(181,427)
გადახდილი მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები	(35,762)	(20,290)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	1,475,466	842,741
საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	(7,053,460)	(3,320,808)
გადახდილი საოფისე ხარჯები	(53,650)	(68,463)
სხვა გადახდილი ხარჯები	(665,006)	(1,130,744)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	(544,527)	12,150,504
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
სესხის გაცემა	(120,000)	(355,972)
შეძენილი ძირითადი საშუალებები	(496,529)	(644,110)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	-	579,790
არამატერიალური აქტივების შეძენა და მოვლა	(123,595)	(123,595)
სხვა წინასწარ გადახდილი ხარჯები	(2,452,721)	(2,611,236)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	(100,750)	(497,303)
მიღებული ავანსები	44,557	174,283
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	(3,249,038)	(3,641,835)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა	(108,651)	(86,825)
გადახდილი დივიდენდი	(413,225)	(190,000)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან/ (გამოიყენება).	(308,651)	(521,876)
სავალუტო კურსის ცვლილებების ეფექტი	(250,010)	(649,601)
ფული და ფულის ექვივალენტები წმინდა ზრდა/(კლება)	(4,577,739)	(4,565,451)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	12,566,506	12,655,597
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	7,988,767	8,090,146



სოფიო ბერია

გენერალური დირექტორი



თამარ თაღიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პრივატი“ - 404392082 (შემდგომში „ჯგუფი“) დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწვანებულ (უზრუნველყოფს მაღალი სტანდარტების სამედიცინო მომსახურებას იმ ადგილებში, რომლებიც ხასიათდება ადევნებული სოციალური ან ჯანდაცვის ინფრასტრუქტურის ნაკლებობით) და ძირითადად საქმიანობას წარმოადგენს „ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში“ -სთან დადებული გადაუდებელი სამედიცინო მომსახურების ხელშეკრულების ფარგლებში. ჯგუფია წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელსაც ხელმძღვანელობს და მართავს გენერალური დირექტორი. ჯგუფია საქმიანობას ეწევა საქართველოს

კანონმდებლობისა და ჯგუფის წესდების შესაბამისად. ჯგუფის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქ., №19.

სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ ჯგუფს, რომელიც 100%-ით ფლობს სს „სადაზღვევო ჯგუფია უნიონს“. შეიღობილი საწარმოს საქმიანობა საქართველოში დაზღვევის მომსახურების მიწოდება ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის 90%-იანი წილის მფლობელი და მკონტროლებელი პირია ვასილ ახრახაძე (საქართველოს მოქალაქე), ხოლო 10%-იანი წილის მფლობელია სოფიო ბერაია (საქართველოს მოქალაქე).

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

2.1 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის („ბასსკ“) მიერ გამოცემული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბერს.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას, ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მუხლები წარმოდგენილია ლიკვიდურობის მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში. ისტორიული ღირებულება ეფუძნება აქტივების სანაცვლოდ მიღებულ ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა რომლითაც აქტივი შეიძლება გაიყვალოს, ან ვალდებულება დაიფაროს საქმის მცოდნე, გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით განხორციელებულ ოპერაციაში. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად ჯგუფი მაქსიმალურად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს. თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება არ არის უშუალოდ დაკვირვებადი, ის შეფასებულია ჯგუფის მიერ (კვალიფიციურ შემფასებელთან) შეფასების ტექნიკის გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად გაზრდის შესაბამისი დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებას და მინიმუმამდე დაყვანს დაუკვირვებადი მონაცემების გამოყენებას (მაგალითად: ბაზრის შესადარებელი მიდგომა გამოყენებას, რომელიც ასახავს ბოლო ტრანზაქციის ფასებს მსგავსი ნივთებისთვის, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ან ოფციონის ფასების მოდელს, რომლებიც ითვალისწინებს

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ემიტენტის სპეციფიკური გარემოებების (ასახვისთვის). გამოყენებული მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ.

2.1.1 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

შემდეგი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ

სტანდარტი	სათაური	ძალაში თარიღი	შესვლის
ბასს 1	სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენა - შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2	2023 წლის 1 იანვარი	
ბასს 8	სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება - შესწორებები ბასს 8-ში	2023 წლის 1 იანვარი	
ბასს 12	გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან ბასს 12-ის შესწორება	2023 წლის 1 იანვარი	
ფასს 17	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	2023 წლის 1 იანვარი	

გემოაღნიშნული სტანდარტები დანერგულია ჯგუფის მიერ და არ ქონიათ მატერიალური გავლენა წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე, გარდა „ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებებისა“.

გარდა ამისა, ჯგუფიმ ფასს-17-თან ერთად დანერგა ფასს 9 - „ფინანსური ინსტრუმენტები“. ჯგუფიმ დანერგა ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები, რამაც გამოიწვია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილება და წინა პერიოდების ფინანსური ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების კორექტირება. ჯგუფიმ აღიარა დამატებითი გაუფასურების რეზერვი მოსალოდნელ პრემიასა და გადაზღვევიდან მისაღებ თანხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შესაბამისად.

2.1.2 გამოცემული მაგრამ ძალაში არ შესული სტანდარტები

ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და შესწორებების გავლენა, რომლებიც გამოიყენა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე, წარმოდგენილია ქვემოთ. ჯგუფი აპირებს მიიღოს ეს შესაბამისი სტანდარტები, როდესაც ისინი ძალაში შევა.

სტანდარტული ნომერი	სათაური	ძალაში შესვლის თარიღი
ბასს 1	შესწორებები ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით	2024 წლის 1 იანვარი
ფასს 16	შესწორებები ფასს 16-ში – იჯარა და უკუიჯარა	2024 წლის 1 იანვარი

2.2 გადასვლის გავლენა

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ჯგუფიმ აღიარა ფასს 17-ზე გადასვლის რეგულირება და ამ სტანდარტის დანერგვის ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 1 იანვარსა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

31 დეკემბერი 2022	ფასს-17-მდე	ფასს-17 შემდეგ	გავლენა
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17,680,686	17,733,410	(52,724)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	7,603,086	7,056,197	(546,889)
კაპიტალზე გავლენა			(599,613)

1 იანვარი 2022	ფასს-17-მდე	ფასს-17 შემდეგ	გავლენა
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	13,994,606	13,944,108	50,498
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	8,598,578	7,971,473	(627,105)
კაპიტალზე გავლენა			(576,607)

2.3 ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გამჟღავნების პრინციპებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და დისკრეციული მონაწილეობის პირობების მქონე საინვესტიციო ხელშეკრულებებისთვის. მოდელი აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებს, მომავალი ფულადი ნაკადების, რომელიც წარმოიქმნება ჯგუფის მიერ ხელშეკრულებების შესრულებისას, დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის და სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა.

ფასს 17-ის მიხედვით, სადაზღვევო ამონაგები ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენს ცვლილებებს ვალდებულებებში დარჩენილი პერიოდებისთვის, რაც ეხება ისეთ მომსახურებას, რომლისთვისაც ჯგუფი ელოდება ანაზღაურებას და პრემიების განაწილებას, რომელიც დაკავშირებულია აკვიზიციის ხარჯის დაბრუნებასთან. გარდა ამისა, საინვესტიციო კომპონენტები აღარ შედის სადაზღვევო ამონაგებსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში.

ჯგუფი იყენებს PAA-ს არასასიცოცხლო სეგმენტში ხელშეკრულებების შეფასების გასამარტივებლად. როცა ვალდებულებების გაზომვა ხდება დარჩენილი პერიოდისთვის, PAA მსგავსია ჯგუფის წინა სააღრიცხვო მიდგომისთან. თუმცა, როცა ხდება ვალდებულებების შეფასება მომხდარი ზარალებისთვის, ჯგუფი მომავალი ფულადი ნაკადების დიკონტირებას ახდენს (გარდა იმ შემთხვევისა, როცა მოსალოდნელია რომ მოხდება ერთ წელში ან ნაკლებში თარიღიდან, როცა ზარალი მოხდა) და მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირებას.

ფასს 17 ცვლის ფასს 4-ს 2023 წლის 1 იანვარის შემდეგ. ჯგუფის აქვს გადაანგარიშებული შესადარისი ინფორმაცია ფასს 17-ის გარდამავალი დებულების გამოყენებით.

2.4 აღიარება

აღიარების მოთხოვნები ოდნავ განსხვავდება გაცემული ხელშეკრულებისა და დადებული ხელშეკრულებისთვის. გაცემული ხელშეკრულების ჯგუფებისთვის ჯგუფი უნდა იყოს აღიარებული, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;

თარიღი, როცა პოლისის მფლობელის გადასახადი გახდება ვადაგადაცილებული; და

ზარალიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როცა ჯგუფი გახდება ზარალიანი.

საწარმომ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფი უნდა აღიაროს შემდეგი თარიღებიდან უფრო ადრინდელი თარიღისთვის:

გადაზღვევის პერიოდის დასაწყისიდან;

თარიღი როცა ჯგუფი აღიარებს წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფს, იმ პირობით, რომ

გადაზღვევის ხელშეკრულება ძალაში იყო ამ თარიღში ან ამ თარიღამდე.

გემოაღნიშნული პირველი პუნქტის მიუხედავად, დადებული პროპორციული გადაზღვევის ხელშეკრულებები აღიარება უნდა გადაიდოს ამ გადაზღვევის ხელშეკრულების ფარგლები მოქცეული პირველი ხელშეკრულების აღიარებამდე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირების ღონე

აგრეგირების ღონე ეხება ფასს 17-ის მიხედვით ასაღიარებელ ერთეულს. ფასს 17-ის მიხედვით ასაღიარებენ ერთეულს მოიხსენიებენ, როგორც „ხელშეკრულებათა ჯგუფს“ და მოთხოვნები, რომლებიც დაკავშირებულია აგრეგირების ღონესთან, ადგენს, თუ როგორ უნდა განისაზღვროს ხელშეკრულების ჯგუფები.

სტანდარტმა დაადგინა შემდეგი მოთხოვნები ხელშეკრულებების ჯგუფის დასადგენად:

პორტფელი - ხელშეკრულებები, რომლებსაც აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად იმართება, შეიძლება ერთად დაჯგუფდეს.

მომგებიანობა - ხელშეკრულებები მსგავსი მოსალოდნელი მომგებიანობით (დანაშნებისას ან თავდაპირველი აღიარებისას) შეიძლება დაჯგუფდეს.

ამ მიზნით, სტანდარტმა მოითხოვა მინიმუმ შემდეგი სამი კლასიფიკაცია, თუმცა ნებადართულია უფრო დეტალური კლასიფიკაციის გამოყენებაც:

ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია, ასეთის არსებობისას;

ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი; და

პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი.

კოპორტები

12 თვეზე მეტი ვადით გაცემული კონტრაქტები არ შეიძლება დაჯგუფდეს ერთად. თუმცა, გარკვეულ გარემოებებში ნებადართულია ერთჯერადი გამარტივება კონტრაქტებისთვის, როგორც გარდამავალ პერიოდში.

ზემოაღნიშნული სამი მოთხოვნის უნიკალური კომბინაცია ქმნის კონტრაქტების ჯგუფს, ანუ კონტრაქტები ერთი და იგივე პორტფელით, იგივე მოსალოდნელი მომგებიანობით და იმავე წელს გამოშვებული შეიძლება დაჯგუფდეს ერთად. ეს დაჯგუფება შედგება და არ შეიძლება შეიცვალოს მინიჭების შემდეგ, მიუხედავად იმისა, თუ როგორ განვითარდება მოვლენები პირველადი აღიარების შემდეგ. მაგალითად, ღრთა განმალბაში, ერთეულმა შეიძლება გააცნობიეროს, რომ ხელშეკრულება, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანად ითვლებოდა, მსგავსი არ აღმოჩნდა მაგრამ თავიდან დაჯგუფება არ არის ნებადართული.

2.5 შეფასების მოდელები

გაზომვის მოდელი, გამარტივებული მიდგომით, ეხება სადაზღვევო კონტრაქტის აქტივებისა და ვალდებულებების და მასთან დაკავშირებული შემოსავლებისა და ხარჯების გამოთვლის საფუძველს ან მეთოდოლოგიების ერთობლიობას. ფასს 17-მა წარმოადგინა შემდეგი სამი შეფასების მოდელი:

პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა ("PAA")

PAA არის არჩეული გამარტივებული მიდგომა, რომელსაც ჯგუფის შეუძლია გამოიყენოს 12 თვემდე დაფარვის ხელშეკრულებებზე ან იმ ხელშეკრულებებზე რომელთა დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არ იქნება განსხვავებული PAA-სა და GMM-ის მეთოდების გამოყენებისას. გამოთვლების თვალსაზრისით, ძირითადი გამარტივება ეხება დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას (LRC-ს).

PAA-ს მიხედვით, არ არის საჭირო პრემიის თითოეული კომპონენტის ცალ-ცალკე განხილვა, ამის ნაცვლად შეიძლება წარდგენა მოხდეს ერთი ვალდებულებად. ნებისმიერი შეფასების თარიღისთვის PAA-ს ქვეშ მყოფი ვალდებულების კომპონენტები შეიძლება შეჯამდეს შემდეგნაირად:

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ("LRC")

- გარდა ზარალის კომპონენტისა
- ზარალის კომპონენტი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ("LIC")

- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასება
- რისკის კორექტირება
- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებების დისკონტირება

ჯგუფის ყველა მოკლევადიანი გარიგება ექვემდებარება ამ გამარტივებას და ჯგუფში მიიღო ეს გამარტივება შესაბამის შემთხვევებში. PAA-ს მიხედვით, ზარალის კომპონენტი და ზარალის რეზერვები მოითხოვს რისკის კორექტირებას, რაც გაზრდის ვალდებულებებს, ხოლო დისკონტირება ზოგადად შეამცირებს ვალდებულებებს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

PAA-ს წმინდა ეფექტი დამოკიდებულია იმაზე, არის თუ არა რისკის კორექტირება მეტი დოსკონტირების ეფექტზე ან გადავადებული ხარჯების ეფექტზე, რომ ამჟამად არ არის გადავადებული.

ზოგადი შეფასების მოდელი ("GMM")

GMM არის ძირითადი მოდელი და გამოიყენება ყველა კონტრაქტზე, რომლებზედაც არ ვრცელდება პრემიის განაწილების მიდგომა ("PAA") და ცვლადი საფასურის მიდგომა ("VFA"). GMM ეფუძნება წინაპირობას, რომ პრემიები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მოიცავს გარკვეულ კომპონენტებს (როგორიცაა ზარალები, ხარჯები და მოგება) და რომ თითოეული კომპონენტი უნდა იყოს გათვალისწინებული მისი არსის მიხედვით. ვალდებულება GMM-ის მიხედვით შეფასების ნებისმიერი თარიღისთვის მოიცავს შემდეგს:

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ("LRC")

- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასება
- რისკის კორექტირება
- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებების დისკონტირება
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა ("CSM")

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ("LIC")

- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასება
- რისკის კორექტირება
- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებების დისკონტირება

ცვალებადი საზღაურის მიდგომა ("VFA")

VFA არის სავალდებულო ცვლილება ხელშეკრულებებში პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლებით. კონტრაქტი არის ხელშეკრულება პირდაპირი მონაწილეობით, თუ იგი აკმაყოფილებს შემდეგ მოთხოვნებს:

- სახელშეკრულებო პირობები აზუსტებს, რომ დამზღვევი მონაწილეობს ძირითადი ელემენტების მკაფიოდ გამოვლენილ ჯგუფში.
- ჯგუფი მოელის, რომ გადაუხადოს დამზღვევს სამართლიანი ღირებულების უკუგების ტოლ თანხას.
- ჯგუფი მოელის, რომ გადაუხადოს დამზღვევს სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებით დაკორექტირებულ თანხას.

VFA -ის მიდომით აღიარებული ვალდებულების კომპონენტები იგივეა, რაც GMM-ით და მათი გამოთვლებიც საკმაოდ მსგავსია გარდა CSM-ის ნაწილისა. VFA-ს მიხედვით, CSM-ის გამოთვლები ასახავს ცვალებადობას, რომელიც დაკავშირებულია ძირითად ერთეულებთან, მაგრამ GMM არ ასახავს ამ ცვალებადობას. ანალოგიურად, არის ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული სხვა ასპექტები, რომლებიც გავლენას ახდენს CSM-ზე VFA-ის გამოყენებისას, მაგრამ არა GMM-ის ქვეშ.

ზემოთ განხილული გაზომვის მოდელები ეხმარება გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტების და მასთან დაკავშირებული ვალდებულებების კონტექსტს, მაგრამ იგივე პრინციპები გამოიყენება სადაზღვევის კონტრაქტებზე და მათთან დაკავშირებულ აქტივებზე (გარდა VFA-ისა). ანალოგიურად, LRC და LIC კომპონენტებია ნახსენები, თუმცა თავდაპირველი აღიარებისას მხოლოდ LRC გამოიყენება.

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები, რისკის კორექტირება და დისკონტირება ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ("FCF"). შემოსავლებისა და ხარჯების თვალსაზრისით GMM და VFA საკმაოდ მსგავსია, თუმცა მნიშვნელოვანი განსხვავებაა GMM/VFA და PAA-ს

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

შორის. შემოსავლები GMM-სა და VFA-ში ასახავს პრემიის თითოეულ კომპონენტს ცალკე (როგორცაა მოსალოდნელი ბარალები და ხარჯები), ხოლო PAA-ში შემოსავალი აჩვენებს მხოლოდ მთლიან თანხას.

ჯგუფის ერთეულებთან დაკავშირებული ხელშეკრულებები იზომება VFA-ს გამოყენებით, ყველა სხვა გრძელვადიანი ხელშეკრულებები იზომება GMM-ის გამოყენებით. არსებობს ფუნდამენტური განსხვავებები GMM/VFA-სა და გრძელვადიანი ხელშეკრულებების მიმდინარე მეთოდოლოგიებს შორის. ძირითადი განსხვავებები განიხილება ქვემოთ:

ფასს 17-ის მიხედვით, აქტივები ან ვალდებულებები განისაზღვრება მთლიანი პრემიის გაანგარიშებით, რისკის პრემიის გამოთვლებისგან განსხვავებით. ეს გულისხმობს, რომ ფასს 17-ის მიხედვით აქტივების ან ვალდებულებების ყველა კომპონენტი, როგორცაა ხარჯები ან მოგება, გამოთვლილი იქნება დეტალურად. ეს ასევე გულისხმობს იმას, რომ ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება მხოლოდ დასაწყისში, გადავადდება. ამ განსხვავების ზემოქმედება არ შეიძლება განზოგადდეს, რადგან ეს დამოკიდებულია იმაზე, არის თუ არა რისკის პრემიაზე დაფუძნებული გამოთვლების მარჯა უფრო მაღალი ან დაბალი ვიდრე მთლიანი პრემიაზე დაფუძნებული გამოთვლისას.

PAA-ს მსგავსად, GMM და VFA ასევე მოითხოვს რისკის კორექტირებას. რისკის კორექტირება ახალი მოთხოვნაა და ის არ არსებობს არსებული სტანდარტის მიხედვით. რისკის კორექტირება გაზრდის ვალდებულებებს გაცემულ სადაზღვევო კონტრაქტებზე და გაზრდის აქტივებს არსებული სადაზღვევის კონტრაქტებისთვის.

ფასს 17 ასევე ახორციელებს არსებით ცვლილებებს გრძელვადიანი კონტრაქტებისთვის მოგების აღიარების მოდელში, იგი მოითხოვს მოგების აღიარებას მიწოდებულ მომსახურებასთან მიმართებაში. ახალი სტანდარტი წარადგენს ახალ საზომს, „დაზღვეული მომსახურებები“, რათა რაოდენობრივად შეფასდეს მომსახურების განწევა ნებისმიერ პერიოდში. იმის გათვალისწინებით, რომ ერთჯერადი პრემიის კონტრაქტები აღიარებენ მოგებას სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისში, მაშინ როცა მომსახურება უზრუნველყოფილია მოქმედების პერიოდის განმავლობაში, მოსალოდნელია, რომ ფასს 17-ის მიხედვით მოგების აღიარება ერთჯერადი პრემიის კონტრაქტებისთვის შეფერხდება და, შესაბამისად, ამის გამო წმინდა ვალდებულებები გაიზრდება. ანალოგიურად, შეზღუდული გადახდის გეგმებისთვის, მოსალოდნელია მოგება აღიარებულია გადახდის ვადის ბოლოს და, შესაბამისად, მათთან დაკავშირებული მოგების აღიარება მოხდება მოგვიანებით ფასს 17-ის მიხედვით. რეგულარული გადახდები გეგმა დამოკიდებული იქნება თუ რამდენად ახლოსაა მომსახურების მოდელი არსებულ გეგმებთან.

შემოსავლის განმარტება GMM-სა და VFA-ში საკმაოდ განსხვავებულია გრძელვადიანი კონტრაქტებისთვის. ფასს 17-ის მიხედვით შემოსავალი უფრო პირდაპირია და ცალკე მოიცავს პრემიის თითოეულ კომპონენტს (ანუ მოსალოდნელ ბარალებსა და ხარჯებს და მოგების ნაწილს, რომელიც ეხება მთლიან პერიოდს).

2.7 მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები

სტანდარტი მოითხოვს, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები უნდა შეფასდეს ხელშეკრულების დასრულებამდე. ხელშეკრულების ვადის დასრულება განისაზღვრება, როგორც წერტილი, როდესაც ჯგუფის შეუძლია გადააფასოს რისკი ან ანაზღაურება, ანუ პრემია. სტანდარტი არ ითვალისწინებს სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიას, თუმცა, ის უზრუნველყოფს დეტალურ მითითებებს ფულადი სახსრების ნაკადების შესახებ, რომლებიც ხდება ხელშეკრულების საზღვრებში და მის გარეთ. ის ასევე ითვალისწინებს გარკვეულ პრინციპებს მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებასთან დაკავშირებით.

2.8 დისკონტირება

სტანდარტი მოითხოვს, რომ მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები უნდა იყოს დისკონტირებული, რათა ასახოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკები. სხვა დებულებების მსგავსად, ის არ აკონკრეტებს დისკონტირების მეთოდოლოგიას ან დისკონტირების განაკვეთების განსაზღვრას, თუმცა, ის განსაზღვრავს გარკვეულ პრინციპებს. სტანდარტი აღიარებს შემდეგ ორ მიდგომას დისკონტირების განაკვეთების გამოსათვლელად:

- ქვემოდან ზემოთ: მიდგომა, სადაც გამოიყენება რისკის გარეშე განაკვეთი ან შემოსავლიანობის მრუდი და ემატება არალიკვიდურობის პრემია ფულადი სახსრების ნაკადების მახასიათებლების ასახვის მიზნით.
- ზემოდან ქვემოთ: მიდგომა, სადაც გამოიყენება პორტფელზე მოსალოდნელი სარგებელი და კორექტირდება, რათა ასახოს განსხვავებები ვალდებულებების ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებსა და პორტფელის მახასიათებლებს შორის.

ფულადი სახსრების ნაკადებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია პირდაპირი მონაწილეობის მქონე კონტრაქტების ძირითად პუნქტებთან, დისკონტის განაკვეთები უნდა შეესაბამებოდეს სხვა შეფასებებს, რომლებიც გამოიყენება სადაზღვევო კონტრაქტების გასაზომად. ზემოაღნიშნული ორი მიდგომის კორექტირება შეიძლება საჭირო გახდეს ასეთი ფულადი სახსრების ძირითადი პუნქტების ცვალებადობის ასახვისთვის.

2.9 სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა ("CSM")

სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა (CSM) წარმოადგენს მიუღებელ მოგებას, რომელსაც ერთეული აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულების მომსახურებით მომავალში. თავდაპირველი აღიარებისას CSM გამოითვლება შესრულების ფულადი ნაკადების (FCF) გამოყენებით, ხოლო შემდგომ გაზომვისას CSM გამოითვლება საწყისი CSM ბალანსისა და პერიოდთან დაკავშირებული სხვადასხვა კორექტირების გამოყენებით. CSM-ის ნაწილი აღიარდება მოგება და ზარალში, როგორც შემოსავალი ყოველ პერიოდში დაფარვის ერთეულების გამოყენებით.

2.10 წაგებიანი კონტრაქტები და ზარალის კომპონენტები

როდესაც კონტრაქტების ჯგუფი, თავდაპირველი აღიარებისას თუ შემდგომში, არის ან ხდება წაგებიანი, ზარალის კომპონენტის ვალდებულება უნდა შენარჩუნდეს. GMM-ისა და VFA-ს მიხედვით, ეს ვალდებულება ირიბად შედის FCF-ებში LRC-ში, მაგრამ PAA-სთვის აშკარა ზარალის კომპონენტი უნდა იყოს გამოთვლილი და გათვალისწინებული იყოს საბაზისო LRC-ზე.

2.11 გადასვლა

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფასს 17-ში ნაგულისხმევი გარდამავალი მიდგომა არის სრული რეტროსპექტული მიდგომა ("FRA"), რომელიც მოითხოვს, რომ ფასს 17-ის გადასვლისას გამოყენებული იქნას კონტრაქტების ჯგუფების დაწყებიდან, თითქოს ფასს 17 ყოველთვის იყო გამოყენებული. შესაძლებელია შემდეგი მეთოდების გამოყენება:

მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა ("MRA"): ამ მიდგომის მიზანია მიაღწიოს FRA-სთან მაქსიმალურად მიახლოებას სტანდარტის ფარგლებში დაშვებული ცვლილებების გამოყენებით და ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე.

სამართლიანი ღირებულების მიდგომა ("FVA"): ამ მიდგომის მიხედვით, კონტრაქტების ჯგუფის რეალური ღირებულება გამოითვლება და შედარებულია FCF-თან. CSM ან ზარალის კომპონენტი არის განსხვავება სამართლიან ღირებულებასა და FCF-ს შორის. სამართლიანი ღირებულებები ამ მიზნით. უნდა გამოითვალოს ფასს 13-ის გამოყენებით.

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი

ფასს 17 მოითხოვს ჯგუფის გააკეთოს სხვადასხვა სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი. ჯგუფის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი არჩევანი აღწერილია ქვემოთ.

სააღრიცხვო პოლიტიკა	ჯგუფის გადაწყვეტილება
აგრეგაციის დონე - უფრო დეტალური მომგებიანობის დარეგვა	ჯგუფში მიიღო სტანდარტში გათვალისწინებული მინიმუმ სამი კლასიფიკაცია და არ გამოიყენა უფრო დეტალური კლასიფიკაცია.
აგრეგაციის დონე უფრო დეტალური კოჰორტის დანერგვა	ჯგუფი იყენებს წლიურ კოჰორტებს და არა მოკლე კოჰორტებს
PAA - აკვიზიციის ფულადი ნაკადების გადავადება	PAA-ს მიხედვით, ზოგიერთ ვითარებაში, დაშვებულია სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აღიარება ხარჯად, წარმოშობისას, თუმცა, ჯგუფი არ იყენებს ამ პოლიტიკას, ნაცვლად იმისა, ის გადაავადებს აკვიზიციის ყველა ფულადი ნაკადს.
PAA - დიკონტორება LIC	PAA მიხედვით, ზოგიერთ შემთხვევაში, ნებადართულია არ დადისკოტორდეს LIC-ი, მაგრამ ჯგუფი არ იყენებს ამ მიდგომას და ყველა LIC-ის დიკონტორებას ახდენს.
პროცენტის აკუმულაცია - OCI არჩევანი	სტანდარტი საშუალებას იძლევა, რომ ფინანსური ხარჯები გაიყოს OCI-სა და მოგება-ზარალს შორის. ჯგუფი მიზნად ისახავს ასახოს მთელი ფინანსური ხარჯები P&L-ში და გეგმავს არ გაიყოს OCI-სა და მოგება-ზარალს შორის.
გადასვლის მიდგომა	ჯგუფი იყენებს მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომას

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

2.12 შემოსავლის აღიარება

მომსახურების მიწოდებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია, როდესაც დაპირებული საქონლის ან მომსახურების კონტროლი გადაეცემა მომხმარებელს, ფასს 15-ში ასახული ხუთსაფეხურიანი მოდელის მიხედვით:

ნაბიჯი 1: კონტრაქტის იდენტიფიცირება

ხელშეკრულება არის შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელიც ქმნის აღსასრულებელ უფლებებსა და ვალდებულებებს. JSC Private-ისთვის ეს მოიცავს კონტრაქტებს პაციენტებთან, სამთავრობო უწყებებთან და სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან.

კონტრაქტები უნდა იყოს დამტკიცებული და შეიცავდეს იდენტიფიცირებულ პირობებს, ფასს და პირობებს განეული მომსახურებისთვის.

ნაბიჯი 2: განსაზღვრეთ შესრულების ვალდებულებები

შესრულების ვალდებულებები არის ცალკეული საქონელი ან მომსახურება, რომელიც დაპირებულია ხელშეკრულებაში. სს კერძოსთვის, ეს მოიცავს:

სამედიცინო კონსულტაციები

მკურნალობის პროცედურები

სასწრაფო სამედიცინო მომსახურება

თითოეული შესრულების ვალდებულება შეფასდება იმის დასადგენად, არის თუ არა იგი განსხვავებული ან უნდა იყოს შეფუთული სხვა სერვისებთან.

ნაბიჯი 3: განსაზღვრეთ ტრანზაქციის ფასი

ტრანზაქციის ფასი არის ანაზღაურების ოდენობა, რომელსაც ჯგუფი მოელის, რომ მიიღებს მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ეს შეიძლება მოიცავდეს ფიქსირებულ თანხებს, ცვლადი მოსაზრებებს (როგორიცაა ფასდაკლებები) და ნებისმიერ მოსალოდნელ ანაზღაურებას.

შემოსავალი უნდა შეფასდეს მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

ნაბიჯი 4: ტრანზაქციის ფასის გამოყოფა

თუ ხელშეკრულებას აქვს რამდენიმე შესრულების ვალდებულება, ტრანზაქციის ფასი უნდა გამოიყოს თითოეულ შესრულების ვალდებულებაზე მათი შედარებით დამოუკიდებელი გაყიდვის ფასების საფუძველზე. მაგალითად, თუ პაკეტი მოიცავს როგორც კონსულტაციას, ასევე მკურნალობას, ფასები გადანაწილდება თითოეული სერვისის დამოუკიდებელი ფასის მიხედვით.

ნაბიჯი 5: შემოსავლის აღიარება

შემოსავალი აღიარებულია, როდესაც ჯგუფი ასრულებს შესრულების ვალდებულებას კლიენტზე მომსახურების კონტროლის გადაცემით. ეს ჩვეულებრივ ხდება მაშინ, როდესაც სერვისი სრულად არის გაწეული.

სამედიცინო მომსახურებისთვის, შემოსავალი აღიარებულია იმ მომენტში, როდესაც პაციენტი იღებს მკურნალობას ან კონსულტაციას.

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სადაზღვევო ამონაგები და გადაზღვევის ხარჯები - მეთოდებისა და დაშვებების გამოყენება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის (CSM) განსაზღვრისას აღიარდება, მოგება ზარალის ანგარიშგებაში როგორც განეული ან მიღებული სადაზღვევო ხელშეკრულების მომსახურება.

ზოგადი შეფასების მოდელის (GMM) მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, რომლებშიც ჯგუფის აქვს დისკრეცია დაზღვევისთვის გადასახდელი ფულადი ნაკადების მიმართ, შესაძლებელია შეფასება მენეჯმენტის მიერ, თუ რას მიიჩნევს ჯგუფი თავის ვალდებულებას ასეთი კონტრაქტების თავდაპირველი აღიარებისას. გარდა ამისა, შეიძლება საჭირო გახდეს მსჯელობა, რათა განასხვავოს შემდგომი ცვლილებები შესრულების ფულადი ნაკადებში, რომლებიც გამოწვეულია ჯგუფის ვალდებულებების ცვლილებებით და იმ დაშვებების ცვლილებებით, რომლებიც დაკავშირებულია ამ ვალდებულების ფინანსურ რისკთან.

2.13 ფინანსური შემოსავლების ან ხარჯების გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი მოიცავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულების ცვლილებას, რომელიც წარმოიქმნება:

- CSM-ზე დარიცხული პროცენტები;
- PAA-ს გამოყენების დროს LRC-ზე დარიცხული პროცენტი LC-ის გამოკლებით (თუ კორექტირებულია ფინანსური ეფექტისთვის);
- ფინანსური ეფექტი LC-ზე, რომელიც იზომება PAA-ის ფარგლებში (თუ კორექტირებულია ფინანსური ეფექტისთვის);
- FCF-ებში ცვლილებების ეფექტი მიმდინარე განაკვეთებზე, როდესაც შესაბამისი CSM განბლოკვა იზომება ჩაკეტილი ტარიფებით;
- სადაზღვევო/გადაზღვევის აქტივის ან ვალდებულების ნაშთებზე დარიცხული ან დამატებული ნებისმიერი პროცენტი; და
- საპროცენტო განაკვეთებისა და სხვა ფინანსური დაშვებების ცვლილების ეფექტი.

კონტრაქტების ყველა ჯგუფისთვის ჯგუფი ანაწილებს სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს მოგებასა და ზარალსა და სხვა მთლიან შემოსავალს შორის პერიოდისთვის (ანუ გამოიყენება OCI ვარიანტი). ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან, აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ასახავს ვალდებულებებზე დარიცხულ საპროცენტო ხარჯს ფიქსირებული განაკვეთებით. პერიოდისთვის გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯების დარჩენილი თანხა აღიარებულია OCI-ში.

2.14 სხვა შემოსავლების აღიარება

(i) საპროცენტი შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ყველა პროცენტიანი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც შემდგომში გაუფასურდა (ან დონე 3), რომლის საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გამოყენებით მათ ამორტიზებულ ღირებულებაზე (ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვიდან გამოკლებული) და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში „საპროცენტო შემოსავლის“ ფარგლებში.

(ii) დივიდენდი

ინვესტიციებიდან მიღებული დივიდენდები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როცა ჯგუფის გააჩნია უფლება მიიღოს დივიდენდები (სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და შემოსავლის ოდენობა შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს).

(iii) მიღებული გადაზღვევის საკომისიო

მიღებული საკომისიოები სრულად არის აღიარებული შესაბამისი სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაწყების დროს.

2.15 ფინანსური ინსტრუმენტები

ა) ინვესტიციები და სხვა ფინანსური აქტივები

(i) კლასიფიკაცია

ჯგუფი თავის ფინანსურ აქტივებს კლასიფიცირებს შემდეგ კატეგორიებად:

- ისინი, რომლებიც შემდგომში უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით (ან OCI-ს მეშვეობით, ან მოგება-ზარალის მეშვეობით), და
- ამორტიზებული ღირებულებით შესაფასებელი.

კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების მართვის სანარმოს ბიზნეს მოდელზე და ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო პირობებზე. რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივებისთვის, მოგება და ზარალი ან ჩაინერება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც არ არის განკუთვლილი სავაჭროდ, მიდგომა დგება იმის გათვალისწინებით მიიღო თუ არა ჯგუფიმ არჩევანი თავდაპირველი აღიარების დროს, რომ აღრიცხვა მომხდარიყო სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის მეშვეობით. ჯგუფი ახდენს სავალდებულო ინვესტიციების რეკლასიფიკაციას, მხოლოდ მაშინ, როდესაც იცვლება მისი ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების მართვისთვის.

(ii) აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების ყველა "ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა აღიარებულია "ვაჭრობის თარიღით", ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფი იღებს ვალდებულებას შეიძინოს ან გაყიდოს აქტივი. ჩვეულებრივი შესყიდვები ან გაყიდვები არის ფინანსური აქტივების შესყიდვები ან გაყიდვები, რომლებიც საჭიროებენ აქტივების მიწოდებას იმ ვადებში, რომლებიც ზოგადად დადგენილია რეგულირებით ან კონვენციით ბაზარზე. ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყვეტილია, როდესაც ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოიწურა ან გადაცემულია და ჯგუფში გადასცა საკუთრებაში არსებული ყველა რისკი და სარგებელი.

(iii) შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აფასებს ფინანსურ აქტივს მისი სამართლიანი ღირებულებით. ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, რომელიც არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის გავლით აღრიცხული (FVTPL) ემატება ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენას. FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური აქტივების ტრანზაქციის ხარჯები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფინანსური აქტივები ჩაშენებულია დერივატივებით განიხილება მთლიანად, როდესაც დადგინდება, არის თუ არა მათი ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდა.

სავალო ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია აქტივის მართვის ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე და აქტივის ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. არსებობს ორი საზომი კატეგორია, რომლებშიც ჯგუფი კლასიფიცირებს თავის სავალო ინსტრუმენტებს:

- ამორტიზებული ღირებულება: აქტივები, რომლებიც ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად, სადაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება აღიარების შეწყვეტისას, აღიარებულია უშუალოდ მოგებაში ან ზარალში და წარმოდგენილია „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში/(ზარალში)“ სავალუტო მოგება-ზარალთან ერთად. გაუფასურების ზარალი შედის "სუფთა საინვესტიციო შემოსავალში/(ზარალში)" მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.
- FVTPL: აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ ამორტიზებული ღირებულების კრიტერიუმებს ან FVTOCI, ფასდება FVTPL-ით. მოგება ან ზარალი სავალო ინვესტიციიდან, რომელიც შემდგომში შეფასდება FVTPL-ით, აღიარებულია მოგების ანგარიშგებაში და წარმოდგენილია წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში იმ პერიოდში, რომელშიც ის წარმოიქმნება.
- FVTOCI: აქტივები, რომლებიც არსებობენ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად და ფინანსური აქტივების გასაყიდად, სადაც აქტივების ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდას, ფასდება FVTOCI-ში. საბალანსო ღირებულების მოძრაობები აღებულია OCI-ის მეშვეობით, გარდა გაუფასურების შემოსავლებისა და ზარალის, საპროცენტო შემოსავლისა და სავალუტო შემოსავლებისა და ზარალის აღიარებისა, რომლებიც აღიარებულია მოგება-ზარალში. ფინანსური აქტივის აღიარების გაუქმებისას, OCI-ში ადრე აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარებულია „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში“. ამ ფინანსური აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. სავალუტო მოგება და ზარალი წარმოდგენილია „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალში“.

კაპიტალური ინვესტიცია

აღიარების შემდგომ ჯგუფი ყველა კაპიტალურ ინვესტიციას ზომავს FVTPL-ში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ჯგუფის ხელმძღვანელობამ აირჩია, თავდაპირველი აღიარებისას, რომ განსაზღვროს კაპიტალის ინვესტიცია FVTOCI-ში. ჯგუფის პოლიტიკაა განსაზღვროს კაპიტალური ინვესტიციები FVTOCI-ში, მაშინ როცა ეს ინვესტიციები განსაზღვრულია სხვა მიზნებისთვის, გარდა საინვესტიციო ანაზღაურებისა. როდესაც ეს არჩევანი გამოიყენება, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარებულია OCI-ში და მათი გასხვისებისას არ გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში. დივიდენდები, რომელიც წარმოადგენს მსგავსი ინვესტიციების ანაზღაურებას, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც "წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი/(ზარალი)", როცა ჯგუფის აქვს უფლება მიიღოს დივიდენდები.

დაკავშირებული აქტივები მოიცავს ინვესტიციებს, რომლიც ინახება ჯგუფისთან დაზღვეულის სახელით, ფინანსური აქტივები გადამზღვევისაგან, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვეულთან და ნაღდი ფული, რომელიც დაცულია დაზღვეულის სახელით. დაკავშირებულს აქტივებს, რომელიც მოიცავს ინვესტიციებს, რომლიც ინახება ჯგუფისთან დაზღვეულის სახელით, ფინანსურ აქტივებს გადამზღვევისაგან, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვეულთან და ნაღდი ფულს, რომელიც დაცულია დაზღვეულის სახელით აღრიცხული არის ხელშეკრულების მფლობელის ანგარიშზე. ყველა ეს აქტივი განიხილება სამართლიანი ღირებულებით, იმართ ერიცხება კონტრაქტის მფლობელის ანგარიშს ძირითადი დაკავშირებული აქტივებიდან წარმოქმნილი წმინდა მოგების სამართლიანი ღირებულებით. ფულადი სახსრები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

მოსალოდნელი და მიუღებელი (ფინანსური აქტივები)

ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივების შეგროვების უნარიანობას საკრედიტო პოლიტიკისა და დეფოლტის მოვლენებზე დაყრდნობით. იხილეთ ქვემოთ (b) სადაზღვევო და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურების შესახებ.

ბ) სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნები

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი იყენებს სამეტაპიან მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე და სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც FVOCI. აქტივების განაწილება ხდება სამ ეტაპად, რომელიც ეფუძნება საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას თავდაპირველი აღიარებიდან.

მიმოხილვა

ჯგუფი აღრიცხავს რეზერვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებისთვის სასესხო ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არ არის FVTPL-ში. წილობრივი ინსტრუმენტები არ ექვემდებარება გაუფასურებას ფასს 9-ის მიხედვით.

ECL რეზერვი ეფუძნება საკრედიტო ზარალს, რომელიც მოსალოდნელია წარმოიქმნება აქტივის სიცოცხლის განმავლობაში (სავარაუდო საკრედიტო ზარალი ან LTECL), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც წარმოშობის დღიდან არ ყოფილა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ამ შემთხვევაში, რეზერვი ეფუძნება 12 თვის

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ("12mECL"). 12mECL არის LTECL-ების ნაწილი, რომელიც წარმოადგენს ECL-ებს, რომლებიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტზე ნაგულისხმევი მოვლენებით, რომლებიც შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის

ჯგუფში ჩამოაყალიბა პოლიტიკა, რათა შეათვისოს ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი საგრძნობლად თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, დარჩენილ ვადაში მომხდარი დეფოლტის რისკის ცვლილების გათვალისწინებით.

გემოაღნიშნული პროცესიდან გამომდინარე, ჯგუფი თავის FVOCI აქტივებს ანაწილებს ეტაპებად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

ეტაპი 1: როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტები პირველად იქნა აღიარებული, ჯგუფი აღიარებს რეზერვს 12 თვიანი ECL-ების საფუძველზე. 1 ეტაპი ასევე მოიცავს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, სადაც საკრედიტო რისკი გაუმჯობესდა და გადაკლასიფიცირებულია მე-2 ეტაპიდან.

ეტაპი 2: როდესაც ფინანსურმა ინსტრუმენტმა წარმოშობის დღიდან აჩვენა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ჯგუფი აღრიცხავს რეზერვს უვადო ECL-ებისთვის. 2 ეტაპი ასევე მოიცავს ინსტრუმენტებს, სადაც საკრედიტო რისკი გაუმჯობესდა და სესხი გადაკლასიფიცირებულია მე-3 ეტაპიდან.

ეტაპი 3: მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვთ გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ანგარიშგების თარიღისთვის. ამ აქტივებისთვის, უვადო ECL აღიარებულია და განიხილება, გათვლილ პროცენტებთან ერთად. ფინანსური აქტივების მე-2 სტადიიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლისას, ასეთ აქტივებზე წარმოებული რეზერვის პროცენტი არ უნდა იყოს გადასვლამდე გაკეთებულ რეზერვის პროცენტზე ნაკლები. შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო გაუფასურებული აქტივები არის ფინანსური აქტივები, რომლებიც კრედიტით გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას და აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავალი შემდგომში აღიარებულია საკრედიტო კორექტირებული EIR-ის საფუძველზე. ECL-ების აღიარება ან გათავისუფლება ხდება მხოლოდ იმ მოცულობით, რომ მოხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემდგომი ცვლილება.

ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებისთვისაც ჯგუფის არ აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ანაზღაურდება მთლიანი დავალიანება, ან მათი ნაწილი, ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება მცირდება. ეს განიხილება ფინანსური აქტივის (ნაწილობრივ) აღიარების გაუქმებად. ანგარიშები, რომლებიც რესტრუქტურირებულია საკრედიტო მიზეზების გამო ბოლო 12 თვის განმავლობაში, კლასიფიცირებული იქნება მე-2 ეტაპად.

ECL-ების გაანგარიშება

ჯგუფი ითვლის ECL-ებს ალბათობით შეწონილი სცენარების საფუძველზე, რათა გაზომოს ნაღდი ფულის მოსალოდნელი დეფიციტი, დისკონტირებული EIR-ის მიახლოებით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ფულადი სახსრების ნაკადებს შორის, რომლებიც მიეკუთვნება ერთეულს ხელშეკრულების შესაბამისად და ფულადი სახსრების ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც ერთეული მოელის. ECL-ის გამოთვლების მექანიკა მოცემულია ქვემოთ და ძირითადი ელემენტებია შემდეგი:

- ნაგულისხმევის ალბათობა ("PD") არის დეფოლტის ალბათობის შეფასება მოცემულ დროის პერიოდზე.
- ექსპოზიცია დეფოლტზე ("EAD") არის გემოქმედების შეფასება მომავალი დეფოლტის თარიღზე, ანგარიშგების თარიღის შემდეგ ექსპოზიციაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით.

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

- დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში („LGD“) არის ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, როდესაც დეფოლტი ხდება მოცემულ დროს. იგი ემყარება განსხვავებას სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია, მათ შორის ნებისმიერი გირაოს რეალიზაციის შედეგად.

გაუფასურების ზარალი და გათავისუფლება აღირიცხება და გამოქვეყნდება განცალკევებით მოდიფიკაციის ზარალის ან მოგებისგან, რომლებიც აღირიცხება ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულების კორექტირებით. ECL მეთოდის მექანიკა შეჯამებულია ქვემოთ:

ეტაპი 1: 12-თვიანი ECL გამოითვლება, როგორც LTECL-ების ნაწილი, რომელიც წარმოადგენს ECL-ებს, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის ნაგულისხმევი მოვლენების შედეგად, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ჯგუფი ითვლის 12mECL შემწეობას ეფუძნება დეფოლტის მოლოდინს, რომელიც მოხდება საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვეში. ეს მოსალოდნელი 12-თვიანი ნაგულისხმევი ალბათობები გამოიყენება საპროგნოზო EAD-ზე და მრავლდება მოსალოდნელ LGD-ზე და დისკონტირებულია თავდაპირველი EIR-ის მიახლოებით.

ეტაპი 2: როდესაც ფინანსურმა აქტივმა აჩვენა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა წარმოშობის დღიდან, ჯგუფი აღრიცხავს რეზერვს LTECL-ებისთვის. მექანიკა მსგავსია ზემოთ ახსნილი, მაგრამ PD და LGDs შეფასებულია ინსტრუმენტის სიცოცხლის განმავლობაში. ნაღდი ფულის მოსალოდნელი დეფიციტი ფასდება ორიგინალური BIR-ის მიახლოებით

ეტაპი 3: ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც ითვლება კრედიტით გაუფასურებულად, ჯგუფი აღიარებს ამ ფინანსური აქტივების სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მეთოდი მსგავსია მე-2 ეტაპის აქტივებისთვის, PD დაყენებულია 100%.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტები OCI-ის მეშვეობით

FVOCI-ში შეფასებული სავალო ინსტრუმენტების ECL არ ამცირებს ამ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რომელიც რჩება რეალური ღირებულებით. ამის ნაცვლად, თანხა, რომელიც ტოლია იმ რეზერვთან, რომელიც წარმოიქმნება აქტივების ამორტიზებული ღირებულებით შეფასების შემთხვევაში, აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში, როგორც დაგროვილი გაუფასურების თანხა, მოგებაში ან ზარალზე შესაბამისი დარიცხვით. სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებული დაგროვილი ზარალი გადაიქცევა მოგებაში ან ზარალში აქტივების აღიარების გაუქმებისას.

მომავალი ინფორმაცია

ჯგუფი, მომავალი ინფორმაციისთვის, ეყრდნობა მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის ფართო სპექტრს, როგორც ეკონომიკურ წყაროებს, როგორცაა:

- მთლიანი შიდა პროდუქტის ზრდა
- ნავთობის ფასები

ECL-ების გამოსათვლელად გამოყენებული მონაცემები და მოდელები შეიძლება ყოველთვის არ ასახავდეს ბაზრის ყველა მახასიათებელს ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. ამის ასახვისთვის, ხარისხობრივი კორექტირება ან გადაფარვა ზოგჯერ ხდება ღრეობითი კორექტირების სახით, როდესაც ასეთი განსხვავებები მნიშვნელოვნად არსებითია.

გ) ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი აღიარებს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც ის პირველად ხდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სახელშეკრულებო უფლებებისა და ვალდებულებების მხარე.

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით, მინუს (ფინანსური ვალდებულების შემთხვევაში, რომელიც არ არის FVTPL-ში) ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ვალდებულების გამოცემას. ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ჯგუფი არ აირჩია ვალდებულების გაზომვა FVTPL-ით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარება გაუქმებულია, როდესაც ვალდებულებით გათვალისწინებული ვალდებულება შესრულებულია ან გაუქმებულია ან იწურება.

დაზღვევაში და სხვა გადასახდელებში შემავალი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით. უპროცენტო ვალდებულების რეალური ღირებულება არის მისი დისკონტირებული დაფარვის თანხა. თუ ვალდებულების ვადა ერთ წელზე ნაკლებია, დისკონტირება გამოტოვებულია.

გაქვითვა (ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები)

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები გაქვეითულია და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა ანგარიშსწორება წმინდა საფუძველზე, ან აქტივების რეალიზება და ვალდებულებების ერთდროულად დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი არ იქნება გაქვეითილი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ეს არ არის მოთხოვნილი ან ნებადართული ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, როგორც ეს კონკრეტულად არის წარდგენილი ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

დ) ფული და ფულის ექვივალენტები

ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის, ფულადი სახსრები და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფინანსურ ინსტიტუტებში შენახულ დეპოზიტებს, სხვა მოკლევადიან, მაღალლიკვიურ ინვესტიციებს თავდაპირველი ვადით სამი თვის ან ნაკლები, რომლებიც ადვილად კონვერტირებადია და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს ატარებენ. საბანკო ოვერდრაფტები აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების ფარგლებში.

ე) საბანკო დეპოზიტები ბანკებში, რომელთა თავდაპირველი ვადა სამი თვეა

დეპოზიტები ბანკებში, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა აღემატება სამ თვეს, თავდაპირველად ფასდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ვ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი ყოველი წლის ბოლოს აფასებს აქტივების გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს რაიმე ინდიკატორი, მაშინ აქტივების წლიური გაუფასურების ტესტის ჩატარება არის სავალდებულო, ჯგუფი განსაზღვრავს აქტივის ანაზღაურებად ღირებულებას. აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მეტი აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (CGU) სამართლიან ღირებულება შემცირებული რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯებით. როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება ან CGU აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, ითვლება რომ აქტივი გაუფასურებულია და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას, სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირებულია მათ ამჟამინდელ ღირებულებამდე დისკონტის განაკვეთების გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროში ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და აქტივისთვის სპეციფიკურ რისკებს. სამართლიანი ღირებულების გამოკლებით გასაყიდი ხარჯების განსაზღვრისას გამოიყენება შეფასების შესაბამისი მოდელი.

ეს გამოთვლები დასტურდება შეფასების ჯერადებით ან სხვა ხელმისაწვდომი რეალური ღირებულების მაჩვენებლებით. გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ყოველი წლის ბოლოს ხდება შეფასება იმის შესახებ, არის თუ არა რაიმე ინდიკატორი იმისა, რომ ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი შესაძლოა აღარ არსებობდეს ან შემცირდა. თუ ასეთი ინდიკატორი არსებობს, ჯგუფი აფასებს აქტივის ან CGU-ის ალდგენად ღირებულებას. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის ამობრუნება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დასადგენად გამოყენებულ შეფასებებში, ბოლო გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ. თუ ეს ასეა, აქტივის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. ეს გაზრდილი თანხა არ შეიძლება აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ამორტიზაციის გარეშე, წინა წლებში რომ არ ყოფილიყო აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალი. ეს ცვლილება აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ზ) საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულება აღიარდება იჯარის დანყების თარიღში. თავდაპირველად, საიჯარო ვალდებულების შეფასება ხდება მომავალი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რაც განისაზღვრება საიჯარო გადახდების დისკონტირებით. დისკონტირება ხორციელდება ზღვრული სასესხო განაკვეთით. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, გამოკლებული საპროცენტო ხარჯი, ცვლადი იჯარის გადასახადები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, თანხებს, რომლებიც უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიით, შესყიდვის ოფციონის განხორციელების ფასს, როდესაც ოფციონის განხორციელება გონივრულად გარკვეულია. მოხდეს და შეწყვეტის მოსალოდნელი ჯარიმები. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, ხარჯად აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი წარმოიქმნა.

თ) ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, სხვა პირდაპირ დანახარჯებს და აქტივის დემონტაჟთან, ლიკვიდაციასა და ადგილმდებარეობის ალდგენასთან 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

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

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 „შენობების“ ჯგუფისთვის იყენებს აღრიცხვის გადაფასების მოდელს. ძირითადი საშუალებების ჯგუფი „შენობები“ თავდაპირველი თვითღირებულებით აღიარების შემდეგ აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის მიწის 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.

აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო ვადები გადაიხედება და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. აქტივის საბალანსო ღირებულება დაუყოვნებლივ ჩამოიწერება მის ამოღებად ღირებულებამდე, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის სავარაუდო ამოღებად ღირებულებას.

გასვლისებიდან მიღებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით და აღიარებულია მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში წმინდა საფუძველზე.

ამორტიზაცია გამოითვლება ისე, რომ ჩამოიწეროს აქტივის ღირებულება, გამოკლებული მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულება, მისი სასარგებლო ეკონომიკური ვადის განმავლობაში შემდეგნაირად:

შენობები	2% წრფივი
კომპიუტერები	20-25% წრფივი
ოფისის აღჭურვილობა	20-55% წრფივი
სხვა	8-25% წრფივი

ი) აქტივი გამოყენების უფლებით (ROU აქტივი)

ROU აქტივი აღიარდება იჯარის დაწყებისას და ფასდება თვითღირებულებით, რაც წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულების საწყისი ოდენობით, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით. აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა ხორციელდება წრფივად, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

კ) 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 მოხდება შვიდი წლის განმავლობაში.

ლ) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.69	2.98
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის საშუალო მაჩვენებელი	2.63	2.84
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.70	2.88
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის საშუალო მაჩვენებელი	2.92	3.08

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

მ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არასდროს იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგვრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის ჯგუფი (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახო ორგანოსთან და ჯგუფის სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში.

ნ) ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფის აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს ღრძში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალში.

ო) კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ ჯგუფის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი. წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარდება ტრანზაქციიდან მიღებული თანხის ოდენობით, გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლების შემდეგ. თუ აღნიშნული შემოსულობები აღემატება გამოშვებულ აქციათა ნომინალურ ღირებულებას, ისინი აისახება საემისო კაპიტალში.

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებებად, მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდები ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება აქციონერთა საერთო კრებაზე. შუალედური დივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-2 შენიშვნაში, მენეჯმენტს მოეთხოვება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთება, რომლებთა მიღება არ არის შესაძლებელი სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და მასთან დაკავშირებული დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც რელევანტურად ითვლება. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვა აღიარებულია იმ პერიოდში, რომელშიც შეფასება იცვლება, თუ გადახედვა ეხება მხოლოდ ამ შეფასების

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

პერიოდს. იმ შემთხვევაში თუ გადახდება გავლენას ახდენს როგორც მიმდინარე, ისე მომავალ პერიოდებზე აღიარება ხდება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებში. სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტების მიმართ სენსიტიურობა წარმოდგენილია შენიშვნა 28-ში.

მენეჯმენტმა გამოიყენა შეფასებები, დაშვებები ან გამოიყენა განსჯა შემდეგთან დაკავშირებით:

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გამოშვა

ამორტიზებული ღირებულებით და FVTOCI შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის შეფასება, მოითხოვს კომპლექსური მოდელის გამოყენებას და მნიშვნელოვან დაშვებებს სამომავლო ეკონომიკურ პირობებთან და საკრედიტო ქცევასთან დაკავშირებით (მაგ. კლიენტების დეფოლტის ალბათობა და შედეგად მიღებული ზარალი).

ECL-ის შეფასების სააღრიცხვო მოთხოვნების გამოყენებისას ასევე საჭიროა მთელი რიგი მნიშვნელოვანი შეფასებები, როგორიცაა:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის კრიტერიუმების განსაზღვრა;
- კრიტერიუმების დადგენა და დეფოლტის განმარტების განსაზღვრა;
- ECL-ის შეფასებისთვის რელევანტური მოდელისა და დაშვებების გამოყენება;
- მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფების შექმნა ECL-ის შეფასების მიზნით.

სადაზღვევო კონტრაქტების შესასრულებლად მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები

ხელშეკრულების თითოეული ჯგუფის შეფასებაში შედის ფასს 17-ის ფარგლებში, ყველანაირი მომავალი ფულადი ნაკადი, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები ეფუძნება ალბათობებით შეწონილი მნიშვნელობას, რომელიც მოიცავს მოსალოდნელ მიღებულ პრემიასა და ზარალების საბოლოო ღირებულებას.

ზარალების საბოლოო ღირებულება შეფასებულია სტანდარტული აქტუარული ზარალების პროექციის ტექნიკის გამოყენებით, როგორიცაა ჯაჭვური კიბესა და ბორნჰუტერ-ფერგიუსონი მეთოდები.

ძირითადი დაშვება, რომელიც საფუძვლად უდევს ამ ტექნიკებს, არის ის, რომ ჯგუფის წარსული ზარალების განვითარების გამოცდილება შეიძლება გამოყენებულ იქნას მომავალი ზარალების განვითარებისა და, შესაბამისად, ზარალების საბოლოო ხარჯების დასადგენად. ეს მეთოდები ექსტრაპოლაციას უწევს გადახდილი და მომხდარი ზარალის განვითარებას, საშუალო დანაკარგს თითო ზარალზე (ზარალების დარეგულირების ხარჯების ჩათვლით) და ხარჯების რაოდენობას, რაც დაფუძნებულია წინა პერიოდებზე დაკვირვებასა და მოსალოდნელ ზარალის კოეფიციენტებზე. დიდი ზარალები, როგორც წესი, განიხილება ინდივიდუალურად, ან დარეგულირებულია ზარალის შეფასებების ნომინალური ღირებულებით ან ცალკეა პროგნოზირებული, რათა აისახოს მათი მომავალი განვითარება.

უმეტეს შემთხვევაში, არ კეთდება მკაფიო ვარაუდები ზარალების ზრდასა ან ზარალიანობის კოეფიციენტთან დაკავშირებით. ნაცვლად ამისა, გამოყენებულია ზარალების განვითარების მონაცემებში ნაგულისხმევი დაშვებები, რომლებსაც ეფუძნება პროგნოზები. დამატებითი ხარისხობრივი შეფასებები გამოიყენება იმის შესაფასებლად, თუ რამდენად დაუშვებელია გამოყენებულ იქნას წარსული ტენდენციები მომავალის პროგნოზირებაში, (მაგ., ერთჯერადი მოვლენების ასახვა და შიდა ფაქტორები, როგორიცაა პორტფელის მიქსი, პოლიტიკის მახასიათებლები და ზარალების დამუშავების პროცედურები), რათა შეფასდეს ზარალის საგარეულო საბოლოო ღირებულება. ჯგუფის ასევე აქვს უფლება მოითხოვოს მესამე პირებსგან ნაწილობრივი ან მთლიანი

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ხარჯის დაფარვა. გადარჩენის აღდგენისა და სუბროგაციის ანაზღაურების შეფასებები განიხილება, როგორც გაუფასურება საბოლოო ზარალის ხარჯების გაზომვისას.

სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვნების შეფასება

ჯგუფი იყენებს თავის განსჯას იმის შეფასებისას, გადასცემს თუ არა ხელშეკრულების გამცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს. ხელშეკრულება გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფის შეიძლება მოუწიოს მნიშვნელოვანი დამატებითი თანხის გადახდა მოვლენის გამო და თუ არსებობს მინიმუმ ერთი სცენარი, როდესაც ჯგუფში შეიძლება რეალურად დაკარგოს ფული მოვლენის მოხდენის შედეგად, მაშინაც კი, თუ ეს არ არის ძალიან სავარაუდო.

კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირება არის კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო, რომელსაც იწვევს არაფინანსური რისკი. არაფინანსური რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი რაციონალურად გადაიხდის იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელს.

ჯგუფში შეაფასა რისკის კორექტირება სანდოობის დონის (საკმარისობის ალბათობის) მიდგომის გამოყენებით 75-ე პროცენტულზე. ჯგუფში განისაზღვრა ტოლფასი ოდენობა ყველა პროდუქციის ხაზის გაურკვევლობისთან მიმართებაში (კომპენსაცია, რომელიც მოითხოვება არაფინანსური რისკის აღებისთვის) როგორც 75-ე პროცენტული ნდობის დონის ექვივალენტი, გამოკლებული მომავალი ფულადი ნაკადების ალბათობის განაწილების საშუალო.

ანუ ჯგუფში შეაფასა მომავალი ფულადი ნაკადების ალბათობის განაწილება და დაადგინა დამატებითი თანხა, რომელიც საჭიროა ამ ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დღევანდელი ღირებულების მიღმა კონკრეტული პროცენტული დონის მისაღწევად.

წაგებიანი ჯგუფები

ჯგუფი იყენებს მნიშვნელოვან მსჯელობას იმის დასადგენად, რამდენად აქვს ჯგუფის გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც საკმარისია იმის დასადგენად, რომ სიმრავლეში შემავალი ყველა ხელშეკრულება საკმარისად ერთგვაროვანია და გადანაწილდება ერთსა და იმავე ჯგუფზე ინდივიდუალური ხელშეკრულების შეფასების გარეშე.

დისკონტირება

ჯგუფი არეგულირებს სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდებულებებისა და სადაზღვევის კონტრაქტების აქტივების საბალანსო ღირებულებას, რათა ასახოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტი დისკონტის განაკვეთების გამოყენებით, რომელიც ასახავს კონტრაქტების ჯგუფის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ქვემოდან ზევით მიდგომის მიხედვით, დისკონტის განაკვეთი განისაზღვრება, როგორც ურისკო სარგებელი, რომელიც კორექტირებულია იმის მიხედვით თუ რამდენად განსხვავდება ლიკვიდურობის მახასიათებლები აქტივისა, რომელიც გამოიყენება შემოსავლიანობის ისეთი მრუდის აგებისას, რომელიც არ ითვალისწინებს ლიკვიდურობის რისკს, და შესაბამისი ვალდებულების ფულადი ნაკადების შორის (ცნობილი, როგორც "არალიკვიდურობის პრემია"). თავად მრუდი რომელიც არ ითვალისწინებს ლიკვიდურობის რისკს იქნება მიღებული ჯგუფის მიერ ბაზარზე არსებული ურისკო აქტივებისგან, ან ჯგუფის შეუძლია გამოყენოს გამოქვეყნებული მრუდი რომელიც არ ითვალისწინებს ლიკვიდურობის რისკს. ზემოდან ქვევით მიდგომა იწყება პორტფელის განსაზღვრით. პორტფელის სარგებელი მიიღება, როგორც შემოსავალი ძირითადი მუხლებიდან, რომლებთანაც დაკავშირებულია ვალდებულების ფულადი სახსრები.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

ქონების სამართლიანი ღირებულება

ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი კვალიფიცირებული შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გაყიდვების შედარების მეთოდის გამოყენებით. შეფასება შეიძლება შეიცვალოს, როდესაც ხელმისაწვდომი გახდება ახალი გარიგების და საბაზრო მტკიცებულებების მონაცემები.

მოგების გადასახადი

ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ჯგუფი აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფის მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად ჯგუფის მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

4. სადაზღვევო ამონაგები

ხელშეკრულებები შეფასებულია PAA მიდგომით	სადაზღვევო ამონაგები		გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი		სულ სადაზღვევო ამონაგები	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
ქონება	14,936,622	19,066,572	2,012,305	1,418,474	16,948,927	20,485,046
სამედიცინო	13,165,448	12,425,221	215,866	31,324	13,381,314	12,456,545
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	12,954,694	6,020,652	387,847	70,153	13,342,541	6,090,805
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	5,175,422	7,069,737	108,140	62,473	5,283,562	7,132,210
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,796,422	3,372,231	231,824	283,745	3,028,246	3,655,976
საკრედიტო ვალდებულება	1,616,647	2,282,267	59,604	63,706	1,676,251	2,345,973
ვალდებულებათა შესრულება	1,528,822	1,773,902	684,568	3,102,780	2,213,390	4,876,682
სამოგზაურო	578,243	532,019	26,378	14,574	604,621	546,593
უბედური შემთხვევა	415,640	446,307	34,924	1,125	450,564	447,432
ტვირთები	411,922	332,101	535,951	47,976	947,873	380,077
სიცოცხლის დაზღვევა	226,521	239,820	3,893	714	230,414	240,534
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	205,166	48,535	16,110	3,424	221,276	51,959
შემოსავალი ნარჩენების რეალიზაციიდან	1,405,830	620,779	-	-	1,405,830	620,779
სადაზღვევო ამონაგები	55,417,399	54,230,143	4,317,410	5,100,468	59,734,809	59,330,611

*ჯგუფი წარმოადგენს სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე მზღვეველს - არასამეწარმეო (არაკომერციულ) იურიდიულ პირს „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“. ეს მაჩვენებელი მოიცავს CIC-დან მიღებულ სადაზღვევო შემოსავლებს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სადაზღვევო ამონაგები	2023	2022
პრემია	54,011,569	53,609,364
შემოსავალი ნარჩენების რეალიზაციიდან	1,405,830	620,779
სულ სადაზღვევო ამონაგები	55,417,399	54,230,143

ჯგუფი იღებს შემოსავალს დაზღვეულებზე გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან სადაზღვევო შემოსავალი წარმოადგენს მიღებულ ან მისაღებ ანაზღაურებას განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში სადაზღვევო დაფარვის სანაცვლოდ.

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	2023	2022
ზარალებისა და სხვა ხარჯებისთვის ანაზღაურებული თანხები	2,296,714	3,619,974
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	907,723	112,014
საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	1,112,973	1,368,480
სულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4,317,410	5,100,468

ჯგუფი ღებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს მისი პირდაპირი სადაზღვევო ბიზნესიდან წარმოშობილი ზარალის ზემოქმედების შესამცირებლად. შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოადგენს ამ გადაზღვევის შეთანხმებებიდან აღიარებულ თანხებს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

5. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები		გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები		სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
სამედიცინო	12,549,953	13,154,735	-	-	12,549,953	13,154,735
ქონება	6,465,350	2,639,583	12,893,497	18,252,557	19,358,847	20,892,140
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	3,096,594	5,312,651	20,859	785,684	3,117,453	6,098,335
ტვირთები	1,262,942	(444,920)	255,744	583,367	1,518,686	138,447
ვალდებულებათა შესრულება	737,030	3,684,313	2,028,348	1,470,226	2,765,378	5,154,539
სამოგზაურო	348,232	313,679	76,315	53,925	424,547	367,604
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	308,742	124,918	2,445,512	2,669,364	2,754,254	2,794,282
სიცოცხლის დაზღვევა	155,622	196,179	-	-	155,622	196,179
უბედური შემთხვევა	62,609	48,657	14,185	6,219	76,794	54,876
საკრედიტო ვალდებულება	53,109	(327,401)	1,650,202	2,753,889	1,703,311	2,426,488
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	36,135	55,297	12,772,892	5,233,485	12,809,027	5,288,782
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	7,650	4,429	186,828	45,330	194,478	49,759
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	842,009	617,110	-	-	842,009	617,110
დისკონტირების გავლენა	(121,894)	(110,242)	(99,625)	85,375	(221,519)	(24,867)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(1,115,018)	2,088,247	925,876	(2,584,676)	(189,142)	(496,429)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	24,689,065	27,357,235	33,170,633	29,354,745	57,859,698	56,711,980

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფიმ აღიარა თანხა 2,581,595 ლარი, რომელიც უკავშირდება შპს ჩინეთის რკინიგზის 23-ე ბიუროს მუდმივმოქმედი ფილიალის მიერ განცხადებულ ზარალს, სამშენებლო და სამონტაჟო რისკებისთვის. ინციდენტი უხვი ნალექის გამო მდინარე

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

არაგვის აღიღებამ გამოიწვია. თავდაპირველმა საფარადო ბარალმა 3 081 594 ლარი შეადგინა. თუმცა, შემდგომი შემოწმების შემდეგ, მზღვეველმა უარყო მოთხოვნა და ამტკიცებდა, რომ ინციდენტი არ იყო სტიქიური უბედურებით გამოწვეული წყალდიდობის კვალიფიკაცია, არამედ მოხდა სამშენებლო სამუშაოების დაუდევრობის შედეგად. ამ შეუსაბამობამ გამოიწვია უთანხმოება დაზღვეულსა და მზღვეველს შორის წყალდიდობის განმარტებასთან და სამშენებლო სტანდარტების დაცვასთან დაკავშირებით. შემდგომში განხორციელდა მცდელობები გადაზღვევის ჯგუფის ჩართვისთვის, რასაც თან ახლდა დამატებითი დოკუმენტაციის მოთხოვნა და შეხვედრები ჯგუფის წარმომადგენლებთან. ექსპერტიზის შეფასებით დადგინდა, რომ ინციდენტი მოხდა მდინარის კალაპოტში სამშენებლო სამუშაოების გამო, რამაც ნორმების დარღვევა და პოტენციური რისკების პრევენციული ღონისძიებების დაუდევრობა გამოავლინა. შესაბამისად, მიყენებული ზიანი მიაწერეს ორგანიზაციის მიერ ტექნიკური პირობების დარღვევას და სამშენებლო პრაქტიკის დაუდევრობას. 2023 წელს 2,581,595 ლარის აღიარების მიუხედავად, ჯგუფი კვლავ აგრძელებს მოლაპარაკებას მომჩივანთან და საბოლოო ანგარიშსწორების თანხა შეიძლება არსებითად განსხვავდებოდეს აღიარებულ მაჩვენებელთან შედარებით.

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	2023	2022
მომხდარი ბარალები და სხვა ხარჯები	19,049,696	21,906,865
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	842,009	617,110
წინა წლის ბარალების შეფასების ცვლილება	(907,935)	(3,243,462)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ბარალებისთვის	1,319,776	399,057
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	2,572,601	2,921,419
დისკონტირების გავლენა	(121,894)	(110,242)
სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	3,049,830	2,778,241
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(1,115,018)	2,088,247
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	24,689,065	27,357,235

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გაწეულ ხარჯებს დაზღვეულის ბარალის დაფარვისას. ის მოიცავს განცხადებულ ბარალს, წარმოშობილ ბარალის თანხის ცვლილებასა და სხვა ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმებას.

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	2023	2022
გადაზღვევის პრემია	28,477,112	27,329,173
ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	767,500	129,356
წინა წლის ბარალების შეფასების ცვლილება	177,620	1,733,586
დისკონტირების გავლენა	(99,625)	85,375
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	2,922,150	2,661,931
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	925,876	(2,584,676)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	33,170,633	29,354,745

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების ხარჯები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან მიმართებაში გაწეულ ხარჯებს, მათ შორის საკომისიოს, პრემიას და სხვა ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება დადებულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2023						
	მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	დისკონტირების გავლენა	სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი
ქონება	3,988,753	339,660	276,344	1,221,999	638,594	-	6,465,350
სამედიცინო	10,576,816	(793,849)	732,769	340,883	1,693,334	-	12,549,953
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	2,518,231	(160,580)	174,465	161,313	403,165	-	3,096,594
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	172,442	(69,507)	11,947	166,252	27,608	-	308,742
საკრედიტო ვალდებულება	-	-	-	53,109	-	-	53,109
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	1,000	(1,007)	69	35,913	160	-	36,135
ვალდებულებათა შესრულება	692,260	(222,652)	47,960	108,632	110,830	-	737,030
უბედური შემთხვევა	34,368	-	2,381	20,358	5,502	-	62,609
ტვირთები	954,596	-	66,135	89,381	152,830	-	1,262,942
სამოგზაურო	2,457	-	170	345,212	393	-	348,232
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	-	-	-	7,650	-	-	7,650
სიცოცხლის დაზღვევა	108,773	-	7,536	21,899	17,414	-	155,622
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	-	-	-	-	-	842,009	842,009
დისკონტირების გავლენა	-	-	-	-	-	-	(121,894)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	-	-	-	-	-	-	(1,115,018)
სულ	19,049,696	(907,935)	1,319,776	2,572,601	3,049,830	842,009	24,689,065

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2022						
	მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	ცვლილება ვალდებულებებში ი მომხდარი ზარალებისთვის	დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცი ა	აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები
ქონება	1,257,711	(293,046)	22,911	1,492,503	159,504	-	2,639,583
სამედიცინო	12,065,731	(1,074,212)	219,790	413,244	1,530,183	-	13,154,736
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	5,227,781	(832,901)	95,230	159,551	662,990	-	5,312,651
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	5,500	(73,215)	100	191,835	698	-	124,918
საკრედიტო ვალდებულება	-	(423,289)	-	95,888	-	-	(327,401)
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	1,000	-	18	54,152	127	-	55,297
ვალდებულებათა შესრულება	3,125,288	-	56,930	105,744	396,351	-	3,684,313
უბედური შემთხვევა	28,357	(6,998)	517	23,185	3,596	-	48,657
ტვირთები	1,836	(515,800)	33	68,778	233	-	(444,920)
სამოგზაურო	4,283	-	78	308,775	543	-	313,679
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	-	-	-	4,429	-	-	4,429
სიცოცხლის დაზღვევა	189,378	(24,001)	3,450	3,335	24,016	-	196,178
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	-	-	-	-	-	617,110	617,110
დისკონტირების გავლენა	-	-	-	-	-	-	(110,242)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	-	-	-	-	-	-	2,088,247
სულ	21,906,865	(3,243,462)	399,057	2,921,419	2,778,241	617,110	27,357,235

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2023					
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	გადაზღვევის პრემია	ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	სულ
ქონება	11,777,544	-	(92,587)	1,208,541	12,893,498
სამედიცინო	-	-	-	-	-
სახმელეთო სატრანსპორტო					
საშუალებების და შესაბამისი	13,288	-	6,207	1,364	20,859
პასუხისმგებლობის დაზღვევა*					
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,193,435	-	27,000	225,077	2,445,512
საკრედიტო ვალდებულება	1,496,627	-	-	153,575	1,650,202
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	11,583,284	-	1,000	1,188,607	12,772,891
ვალდებულებათა შესრულება	929,470	767,501	236,000	95,377	2,028,348
უბედური შემთხვევა	12,865	-	-	1,320	14,185
ტვირთები	231,943	-	-	23,801	255,744
სამოგზაურო	69,214	-	-	7,101	76,315
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	169,441	-	-	17,387	186,828
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	-	-
დისკონტირების გავლენა	-	-	-	-	(99,625)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	-	-	-	-	925,876
სულ	28,477,111	767,501	177,620	2,922,150	33,170,633

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2022					
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	გადაზღვევის პრემია	ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	გადაზღვევის პრემია
ქონება	16,328,106	1,145	332,907	1,590,399	18,252,557
სამედიცინო	-	-	-	-	-
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	278,470	-	480,090	27,124	785,684
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,377,140	-	60,685	231,539	2,669,364
საკრედიტო ვალდებულება	2,113,991	-	433,990	205,908	2,753,889
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	4,738,472	-	33,474	461,539	5,233,485
ვალდებულებათა შესრულება	1,215,079	128,211	8,584	118,352	1,470,226
უბედური შემთხვევა	5,631	-	40	548	6,219
ტვირთები	182,418	-	383,181	17,768	583,367
სამოგზაურო	48,824	-	345	4,756	53,925
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	41,042	-	290	3,998	45,330
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	-	-
დისკონტირების გავლენა	-	-	-	-	85,375
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	-	-	-	-	(2,584,676)
სულ	27,329,173	129,356	1,733,586	2,661,931	29,354,745

6. შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)

	2023	2022
შემოსავალი მომსახურებიდან		
ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში	1,541,340	2,080,789
სხვა შემოსავალი	5,603	29,426
	<u>1,546,943</u>	<u>2,110,215</u>

არასადაზღვევო შემოსავალი არის საქართველოს მთიან რეგიონებში გადაუდებელი სამედიცინო მომსახურების მიწოდებიდან, ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიის (EUMM) პროექტის ფარგლებში.

7. განეული მომსახურების თვითღირებულება

მომსახურების განევის ღირებულება 2023 წლისთვის არის 779,554 ლარი (2022: 1,232,453). მასში შედის ექიმების სახელფასო ხარჯები, ლაბორატორიული ხარჯები, მანქანების ცვეთა, სანჯავის ხარჯები და სხვა.

8. წმინდა ფინანსური შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები		
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	1,554,735	456,403
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	140,173	300,810
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	75,099	43,104
	<u>1,770,007</u>	<u>800,317</u>
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯები საიტარო ვალდებულებებიდან	(12,518)	(5,774)
	<u>(12,518)</u>	<u>(5,774)</u>
	<u>1,757,489</u>	<u>794,543</u>

9. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31.12.2023	31.12.2022
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	5,168,993	8,473,623
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	2,803,998	4,125,008
ფული სალაროში	117,155	56,966

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

8,090,146	12,655,597
------------------	-------------------

ჯგუფის ფული და ფულის ექვივალენტების რეალური ღირებულება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

10. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები

	31.12.2023	31.12.2022
ძირი	19,517,987	12,447,242
დარიცხული პროცენტი	446,013	224,217
	19,964,000	12,671,459

ჯგუფის დეპოზიტები განთავსებული აქვს საქართველოს კომერციულ ბანკებში, 9,071,530 ლარის არის მოკლევადიანი ნაწილი, ხოლო 10,446,457 ლარის გრძელვადიანი. ლარში ნომირირებული დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთია 10% დან 13.5%-მდე, დოლარში 3,4%-დან 5.5%-მდე და ევროში 1,7%-დან 2,3%-მდე.

ჯგუფის დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

11. გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები

	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები PPA მიდგომით 31.12.23				
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები		მომხდარი ანაზღაურებული ზარალები		გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები
	გარდა ზარალის კომპონენტისა	ზარალის კომპონენტი	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება	კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე	
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საწყისი ნაშთი	3,336,677	-	3,401,771	317,749	7,056,197
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი (ხარჯები)					
გადაზღვევის პრემია	(28,477,112)	-	-	-	(28,477,112)
ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	(767,501)	-	-	-	(767,501)
ზარალებისა და სხვა ხარჯებისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	2,296,713	-	2,296,713
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(177,620)	-	(177,620)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	907,723	907,723
საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	1,112,974	-	-	-	1,112,974
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(925,876)	-	-	-	(925,876)
სადაზღვევო საპროცენტო შემოსავალი	-	-	222,393	-	222,393
დისკონტირების გავლენა	-	-	99,625	-	99,625
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(29,057,515)	-	2,441,111	907,723	(25,708,681)
ზარალების დარეგულირება (გადახდა)		-	(2,774,633)	-	(2,774,633)
ანაზღაურება გადაზღვევების სხვა დებიტორული დავალიანების	(64,736)	-	-	-	(64,736)

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადაზღვევის გადამზღვეველისთვის ნარჩენების რეალიზაციიდან	255,178	-	-	-	255,178
საკომისიოს გადახდები	(987,998)	-	-	-	(987,998)
რეგრესების გადახდები	-	-	-	-	-
პრემიების გადახდები	28,510,915	-	-	-	28,510,914
მთლიანი ფულადი ნაკადები	27,713,359	-	(2,774,633)	-	24,938,725
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი	(1,344,156)	-	(333,522)	907,723	(769,956)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი	-	-	-	-	-
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების წმინდა ჰობიცია	1,992,521	-	3,068,249	1,225,472	6,286,241

	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები PPA მიდგომით 31.12.22				
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები		მომხდარი ანაზღაურებული ზარალები		გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები
	გარდა ზარალის კომპონენტისა	ზარალის კომპონენტი	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება	კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე	
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საწყისი ნაშთი	5,029,779		2,735,959	205,735	7,971,473
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი (ხარჯები)					-
გადაზღვევის პრემია	(27,329,173)	-	-	-	(27,329,173)
ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	(129,356)	-	-	-	(129,356)
ზარალებისა და სხვა ხარჯებისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	3,619,974	-	3,619,974
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(1,733,586)	-	(1,733,586)

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	112,013	112,013
საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	1,368,480	-	-	-	1,368,480
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	2,584,676	-	-	-	2,584,676
სადაზღვევო საპროცენტო შემოსავალი	-	-	189,412	-	189,412
დისკონტირების გავლენა	-	-	(85,375)	-	(85,375)
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(23,505,373)	-	1,990,425	112,013	(21,402,935)
ზარალების დარეგულირება (გადახდა)		-	(1,324,612)	-	-
ანაზღაურება გადამზღვევლების სხვა დებიტორული დავალიანების	(223,248)	-	-	-	(1,547,860)
გადაზღვრები გადამზღვევლისთვის ნარჩენების რეალიზაციიდან	92,762	-	-	-	92,762
საკომისიოს გადახდები	(1,362,543)	-	-	-	(1,362,543)
რეგრესების გადახდები	-	-	-	-	-
პრემიების გადახდები	23,305,300	-	-	-	23,305,300
მთლიანი ფულადი ნაკადები	21,812,271	-	-	-	20,487,659
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი	(1,693,102)	-	1,990,425	112,013	(915,276)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი	-	-	-	-	-
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების წმინდა პოზიცია	3,336,677	-	4,726,384	317,748	7,056,197

12. სხვა აქტივები

	31.12.2023	31.12.2022
ფინანსური აქტივები		
გაცემული სესხები	571,226	386,591
საფაქრო მოთხოვნები	206,295	137,470
სხვა მოთხოვნები	429,697	387,285
	1,207,218	911,346
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები*	450,613	318,349
გაყიდვის მიზნით შეძენილი უძრავი ქონება	124,850	124,850
გადარჩენილი ქონება	29,692	98,703
	605,155	541,902
	(73,671)	(73,829)
	531,484	468,073
	1,738,702	1,379,419

გაცემული სესხები

მსესხებლის სახელი	დანაშნების თარიღი	დასრულების თარიღი	ძირის გადახდის ვადა	პროცენტის გადახდის ვადა	პროცენტი	CCY	2023	2022
ვასილ ახრახაძე	7/25/2022	12/31/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	20%	USD	53,788	54,040
შპს ბისიტი	4/14/2021	4/14/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	12%	GEL	300,000	300,000
შპს პრაიმ სერვისი	4/10/2023	12/31/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	14%	GEL	120,000	-
სულ							473,788	354,040
საპროცენტო მოთხოვნა							97,438	32,551
მთლიანი სესხები და პროცენტი							571,226	386,591

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

13. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენობა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტომობილები	სხვა	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	3,736,000	195,279	314,402	537,195	368,996	172,526	5,324,398
შემოსვლა	255,606	470	11,820	132,578	152,499	240,285	793,258
გასვლა	(610,922)	-	-	-	(28,028)	(15,873)	(654,823)
2022 წლის 31 დეკემბერი	3,380,684	195,749	326,222	669,773	493,466	396,938	5,462,833
შემოსვლა	-	-	12,343	41,345	26,825	450,798	531,311
გასვლა	-	-	-	(2,997)	-	(45,935)	(48,932)
2023 წლის 31 დეკემბერი	3,380,684	195,749	338,565	708,121	520,291	801,801	5,945,212
დაგროვილი ცვეთა							
2021 წლის 31 დეკემბერი	(88,918)	(130,790)	(266,375)	(359,041)	(216,026)	(109,670)	(1,170,820)
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
2022 წლის 31 დეკემბერი	(152,590)	(160,995)	(290,680)	(441,158)	(291,928)	(126,415)	(1,463,766)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(93,601)	(6,951)	(16,675)	(77,141)	(27,094)	(58,271)	(279,732)
გასვლა	-	-	-	563	-	8,093	8,656
2023 წლის 31 დეკემბერი	(246,191)	(167,946)	(307,355)	(517,736)	(319,022)	(176,593)	(1,734,842)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2021 წლის 31 დეკემბერი	3,647,082	64,489	48,027	178,154	152,970	62,856	4,153,578
2022 წლის 31 დეკემბერი	3,228,094	34,754	35,542	228,615	201,539	270,523	3,999,067
2023 წლის 31 დეკემბერი	3,134,493	27,803	31,210	190,385	201,270	625,208	4,210,370

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების შენობების ჯგუფისთვის იყენებს გადაფასების მოდელს. შეფასება განხორციელდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, რომელსაც აქვს შესაბამისი პროფესიული

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

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. ჯგუფიმ შენობების შეფასება განხორციელა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენობების საბალანსო ღირებულება თვითღირებულების მოდელის მიხედვით 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,613,599 და 1,654,973 ლარს, შესაბამისად.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

14. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

	სადაზღვევო ხელშეკრულების პასუხისმგებლობა შეფასებულია PAA მიდგომით 31-დეკ-23				
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებები		მომხდარი ზარალების ვალდებულებები		სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები
	გარდა ზარალის კომპონენტისა	ზარალის კომპონენტი	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება	კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე	
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საწყისი ნაშთი	8,683,696	-	7,687,233	1,362,479	17,733,408
სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა საწყისი პოზიცია	8,683,696	-	7,687,233	1,362,479	17,733,408
სადაზღვევო ხელშეკრულებები შეფასებულია PAA მიდგომით	(54,011,569)	-	(1,405,830)	-	(55,417,399)
მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	19,049,402	-	19,049,402
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადებისთვის	842,009	-	-	-	842,009
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(907,935)	-	(907,935)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	1,319,776	1,319,776
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(1,115,018)	-	-	-	(1,115,018)
დისკონტირების გავლენა	-	-	(121,894)	-	(121,894)
სადაზღვევო საპროცენტო ხარჯი	-	-	155,944	-	155,944
დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	2,572,601	-	-	-	2,572,601
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	2,299,592	-	18,175,517	1,319,776	21,794,885
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(51,711,977)	-	16,769,687	1,319,776	(33,622,514)
მიღებული პრემია	49,078,360	-	-	-	49,078,360
გადახდილი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	(15,929,460)	-	(15,929,460)
ნარჩენი ქონებიდან ამოღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-	1,346,937	-	1,346,937

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადახდილი აკვიზიციის ხარჯები	(1,413,407)	-	-	-	(1,413,407)
მოთხილნი ფულადი ნაკადები	47,664,953	-	(14,582,523)	-	33,082,430
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი	-	-	-	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი	4,636,672	-	9,874,397	2,682,255	17,193,324
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების წმინდა პოზიცია	4,636,672	-	9,874,397	2,682,255	17,193,324

	სადაზღვევო ხელშეკრულების პასუხისმგებლობა შეფასებულია PAA მიდგომით 31-დეკ-22				
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებები		მომხდარი ზარალების ვალდებულებები		დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებები
	გარდა ზარალის კომპონენტისა	ზარალის კომპონენტი	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება	კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე	
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საწყისი ნაშთი	7,151,735	-	5,828,951	963,422	13,944,108
სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა საწყისი პოზიცია	7,151,735	-	5,828,951	963,422	13,944,108
სადაზღვევო ხელშეკრულებები შეფასებული PAA მიდგომით	(53,609,364)	-	(620,779)	-	(54,230,143)
მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	21,906,865	-	21,906,865
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	617,110	-	-	-	617,110
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(3,243,462)	-	(3,243,462)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	399,057	399,057
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	2,088,247	-	-	-	2,088,247

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

დისკონტირების გავლენა	-	-	(110,242)	-	(110,242)
სადაზღვევო საპროცენტო ხარჯი	-	-	118,935	-	118,935
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	2,921,419	-	-	-	2,921,419
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5,626,776	-	18,672,096	399,057	24,697,929
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(47,982,588)	-	18,051,317	399,057	(29,532,214)
მიღებული პრემია	53,148,608	-	-	-	53,148,608
გადახდილი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	(16,677,157)	-	(16,677,157)
ნარჩენი ქონებიდან ამოღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-	484,123	-	484,123
გადახდილი აკვიზიციის ხარჯები	(3,634,059)	-	-	-	(3,634,059)
მთლიანი ფულადი ნაკადები	49,514,549	-	(16,193,034)	-	33,321,515
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი	-	-	-	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი	8,683,696	-	7,687,234	1,362,479	17,733,409
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების წმინდა პოზიცია	8,683,696	-	7,687,234	1,362,479	17,733,409

15. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2023	31.12.2022
ფინანსური ვალდებულებები		
დეპონირებული თანხები	4,147,604	4,585,367
სხვა ვალდებულებები	533,839	534,332
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	533,774	330,274
	5,215,217	5,449,973

დეპონირებულ საბანკო გარანტიებში შედის უნისონის მიერ გარანტიების გაცემისათვის დეპონირებული თანხები.

16. სააქციო კაპიტალი

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალიდან 1,120,100 ლარი (1,120,100 ჩვეულებრივი აქცია თითო 1 ლარი ნომინალური ღირებულებით), სრულად არის გადახდილი 1,120,100 ლარი (2022: 1,120,100 ლარი).

კაპიტალთან დაკავშირებით მარეგულირებელი კანონმდებლობის მოთხოვნები იხილეთ კაპიტალის მენეჯმენტის მე-19 შენიშვნაში.

გადაფასების ჭარბი აღიარება მოხდა ქონებისა და აღჭურვილობის გადაფასებისას (შენიშვნა 15).

17. რისკის მართვა

ჯგუფის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვაგვარ რისკებთან. ამიტომ რისკების მართვა წარმოადგენს მისი სადაზღვევო საქმიანობის მნიშვნელოვან კომპონენტს. რისკი წარმოადგენს ჯგუფის საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რისკის მუდმივი განსაზღვრის, შეფასების და ყოველდღიური მონიტორინგის პროცესის მეშვეობით რისკების ლიმიტის და სხვა კონტროლის გათვალისწინებით. ჯგუფში მომუშავე ყოველი ადამიანი პასუხისმგებელია იმ რისკებზე, რომლებსაც მოიცავს მისი საქმიანობა. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო. ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკა ამ რისკებთან მიმართებაში.

მართვის სტრუქტურა

ჯგუფის რისკების და ფინანსური მართვის სტრუქტურის ძირითადი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც ხელს უშლის მის მიერ დასახული მიზნების მდგრად მიღწევას, მათ შორის მოიაზრება შესაძლებლობების გამოუყენებლობა. ჯგუფი აღიარებს რისკების მართვის ქმედითი და ეფექტური სისტემის არსებობის კრიტიკულ მნიშვნელობას.

ჯგუფიმ შექმნა რისკების მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო ახორციელებს ხელმძღვანელობის შესაბამისი წევრების მიმართ რისკების მართვის დადგენილი პოლიტიკის აღსრულების ზედამხედველობაზე პასუხისმგებლობის დელეგირებას.

დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკას და ატარებს რეგულარულ შეხვედრებს ასეთი პოლიტიკის ნებისმიერი კომერციული, მარეგულირებელი და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნების

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს ჯგუფის მიერ რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების შესაბამისი ხარისხი და დივერსიფიკაცია, სადაზღვევო და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა კორპორაციულ მიზნებთან და მიუთითებს ანგარიშგების მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

ჯგუფში ჩამოაყალიბა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და რისკების მართვის მიმართ მიდგომა, რომლებიც გავლენას ახდენს მისი კაპიტალის პოზიციაზე.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით დაზღვეულებისთვის უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფა.
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა იმის უზრუნველყოფით, რომ შემოსავალი გამოყენებული კაპიტალიდან აკმაყოფილებს მისი ინვესტორების და მისი აქციონერების მოთხოვნებს.
- ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება ძლიერი ლიკვიდურობის და ფინანსური ინსტიტუტებიდან ხელმისაწვდომი სახსრების წვდომის მეშვეობით.
- ფინანსური ძალის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობა და დაზღვეულების, მარეგულირებლების და აქციონერების საჭიროებების დაკმაყოფილება.

ჯგუფის ოპერაციები ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. ასეთი რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავს საქმიანობის დამტკიცებისა და მონიტორინგის საჭიროებას, არამედ ასევე აწესებს გარკვეული შემზღუდველ დებულებებს, მაგალითად კაპიტალის ადეკვატურობა – სადაზღვევო ჯგუფების მხრიდან დეფოლტის და გაკოტრების რისკის შესამცირებლად, რათა შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების შესრულება მათი წარმოშობისას.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მისი სადაზღვევო და არასადაზღვევო ბიზნესისთვის არის საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობა ნორმატიული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად მარეგულირებელი მითითებების საფუძველზე.

მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

ჯგუფი ცდილობს სტრუქტურისა და კაპიტალის წყაროების ოპტიმიზაციას იმისთვის, რომ უზრუნველყოს უკუგების თანმიმდევრული ზრდა აქციონერებისა და დაზღვეულებისთვის.

ჯგუფის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ მოიცავს აქტივების, ვალდებულებების და რისკების კოორდინირებულად მართვას, კაპიტალის რეალურ და საჭირო დონეებს შორის განსხვავების რეგულარულ შეფასებას და სათანადო ქმედებებს ჯგუფის კაპიტალის პოზიციაზე ზემოქმედებისთვის.

გასულ წელს, წინა წლებთან შედარებით ჯგუფში ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან ცვლილებებს მის პოლიტიკასა და პროცესებში კაპიტალის სტრუქტურასთან დაკავშირებით.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანი არის შესაბამისი დონის მონიტორინგი და ჯგუფის რისკებთან კაპიტალის შესაბამისობის უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის მიზნებია:

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურების მოთხოვნების დაცვა;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება და
- ჯგუფის სტაბილურობის აუცილებელი დონის შენარჩუნება და დაზღვეულთა უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

მარეგულირებლის მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს, სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოაქვეყნა ბრძანებულება №15 და №16 რეგულაცია გადახდისუნარიანობის მარჟის და კაპიტალის შესახებ. გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობა საანგარიშო პერიოდისთვის განისაზღვრება პრემიაზე და ზარალზე დაფუძნებული მეთოდით გამოთვლილი რიცხვებიდან ყველაზე დიდით და გამოითვლება შემდეგი ფორმულის მიხედვით:

მაქს (SRp, SRC), სადაც გამოყენებული ტერმინები და აღნიშვნები აქვს შემდეგი მნიშვნელობა:

SRp - გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი გამოთვლილი პრემიუმის მეთოდით;

SRC - გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი, რომელიც გამოითვლება ზარალზე დაფუძნებული მეთოდით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადახდისუნარიანობის მარჟა არის 6,311,530 ლარი.

მარეგულირებელი კაპიტალი განისაზღვრება ფასს კაპიტალის საფუძველზე, კორექტირებული ISSSG №16 ღირებულებით დადგენილი წესით.

ჯგუფი არ აკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნას, როგორც ამას მოითხოვს საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კანონმდებლობა. საზედამხედველო კაპიტალის დეფიციტი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 7,240,251 ლარი გადახდისუნარიანობის მარჟის მოთხოვნით და 6,351,781 ლარი მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნით

17.1. სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის რისკი, რომ დადგება გაურკვეველი ოდენობის და ვადის სადაზღვევო შემთხვევა. ძირითადი რისკი, რომელიც დგას ჯგუფის წინაშე ასეთი ხელშეკრულებების პირობებში არის ის, რომ ფაქტობრივი ზარალები აღემატება სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ოდენობას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალების სიხშირე, ზარალების სიმძიმე, ფაქტობრივად გადახდილი ანაზღაურება მეტია თავდაპირველად შეფასებულზე და შემდგომ გრძელვადიანი ზარალების განვითარება.

რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ხდება ზარალის რისკის დივერსიფიკაციით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე, ვინაიდან, რაც უფრო მეტად დივერსიფიცირებულია პორტფელი, მით ნაკლებად სავარაუდოა საერთო ზეგავლენა პორტფელის რაიმე ნაწილის ცვლილების გამო, ასევე, მოულოდნელი შედეგები. რისკების ცვალებადობის გაუმჯობესება ასევე ხდება სადაზღვევო სტრატეგიისა და ხელმძღვანელი მითითებების ფრთხილად შერჩევითა და განხორციელებით, აგრეთვე სადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს სადაზღვევო სახელმძღვანელო მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ რა რისკი შეიძლება მიიღოს და გამოსაყენებელი ლიმიტებს. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ჯგუფის მიერ გახორციელებული დაზღვევის ტიპები ძირითადად 12-თვიანია. ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, ეპიდემიების და მსგავსი შემთხვევების შედეგად. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო კონცენტრაციამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

სადაზღვევო რისკის მართვა

გემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტიზმის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ბარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ბარალის შესატყვისებად, ბარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ბარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ბარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ბარალის მაქსიმალური სიდიდის დანესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ბარალები.

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფი, მიმდინარე პერიოდში რეზერვების შექმნისას, არ ეყრდნობა პირდაპირ ანალიზს და სადაზღვევო რეზერვებს ქმნის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაც ზუსტად არის განსაზღვრული, თუ რა ტიპის რეზერვი უნდა შეიქმნას და რა რაოდენობით, შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ბარალების ადეკვატურია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები აჩვენებს წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების განაწილებას ხელშეკრულების ტიპების მიხედვით

2023	სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები
ქონება	7,765,188	4,227,303	(3,537,885)
სამედიცინო	3,443,988	-	(3,443,988)
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	1,600,032	68,687	(1,531,345)
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	380,521	406,185	25,664
საკრედიტო ვალდებულება	148,957	136,935	(12,022)
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	1,859,680	1,516,108	(343,572)
ვალდებულებათა შესრულება	480,946	(457,792)	(938,738)
უბედური შემთხვევა	88,465	2,461	(86,004)
ტვირთები	1,017,122	550,900	(466,222)
სამოგზაურო	38,805	4,950	(33,855)
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	23,950	27,579	3,629

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

სიკოცხლის დაზღვევა	154,376	-	(154,376)
დისკონტირების ეფექტი	191,294	(197,075)	(388,369)
სულ	17,193,324	6,286,241	(10,907,083)

2022	სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები
ქონება	6,019,507	3,772,284	(2,247,223)
სამედიცინო	3,930,764	-	(3,930,764)
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	1,894,500	72,339	(1,822,161)
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	763,524	576,168	(187,356)
საკრედიტო ვალდებულება	254,631	176,117	(78,514)
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	1,344,604	717,057	(627,547)
ვალდებულებათა შესრულება	3,003,155	2,126,760	(876,395)
უბედური შემთხვევა	71,308	195	(71,113)
ტვირთები	180,096	151,184	(28,912)
სამოგზაურო	24,984	2,282	(22,702)
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	7,840	8,700	860
სიკოცხლის დაზღვევა	185,772	-	(185,772)
დისკონტირების ეფექტი	52,724	(546,889)	(599,613)
სულ	17,733,409	7,056,197	(10,677,212)

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. ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. ჯგუფი ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. 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 ჯგუფის ინფორმაცია აქვს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

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 შექმნილ ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგება-ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

ზარალიანობის კოეფიციენტები მიმდინარე და წინა წლისთვის, გადამღვევის დაწყებამდე და შემდეგ შეჯამებულია ქვემოთ:

რისკი	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	მთლიანი ზარალის კოეფიციენტი	წმინდა ზარალის კოეფიციენტი	მთლიანი ზარალის კოეფიციენტი	წმინდა ზარალის კოეფიციენტი
ზოგადი დაზღვევა	47%	97%	47%	96%

მთლიანი ზარალის კოეფიციენტი გამოითვლება შემდეგნაირად: სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები / სადაზღვევო ამონაგენი და წმინდა ზარალის კოეფიციენტი გამოითვლება სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები + გადამღვევის მომსახურების ხარჯები / სადაზღვევო ამონაგები+ შემოსავალი გადამღვევის ხელშეკრულებიდან.

შესრულებულ სიმულაციებზე დაყრდნობით, მოგებაზე ზარალის კოეფიციენტის 1%-იანი ცვლილების გავლენა, როგორც მთლიანი, ასევე გადამღვევის ანაზღაურების გარეშე, იქნება შემდეგი:

	2023		2022	
	მთლიანი	წმინდა	მთლიანი	წმინდა
ზარალის კოეფიციენტის 1%-იანი ზრდის გავლენა	307,282	(288,532)	268,729	(242,543)
ზარალის კოეფიციენტის 1%-ით შემცირების გავლენა	(307,282)	288,532	(268,729)	242,543

სენსიტიურობის ანალიზი გამოითვლება სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადამღვევამდე* 1%, ხოლო წმინდა ხარჯი გადამღვევის კონტრაქტებიდან * 1%.

შემდგომი ცხრილები ასახავს მომხდარი ზარალების შეფასებას, რომელიც მოიცავს როგორც მომხრად ზარალებს ასევე IBNR-ს, თითოეული შემთხვევის წლისთვის, გადახდებთან ერთად.

ფასს17-ის მოთხოვნების შესაბამისად ჯგუფი ითვალისწინებს მომავალი ნაკადების შესაძლებლობასა და სიდიდეს, რაც აისახება რისკის კორექტირებისას. ზოგადად, ზარალის შეფასების ღირებულების განუსაზღვრელობა ბევრად დიდია მაშინ როცა ზარალი რეგულირების საწყის ეტაპზეა. როცა ზარალი დარეგულირდება ზარალის ღირებულება მეთად კონკრეტული ხდება.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ჯგუფის არ გაუმუდავნებია ინფორმაცია ბარალების განვითარებაზე, რომელიც მოხდაფასს17-ით მომზადებული ანგარიშგების 5 წლით აღრე.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ა) გადაზღვრვის ეფექტამდე, ბარალის განვითარების ცხრილი 2023 წელს არის:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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	19,049,696
ერთი წლის შემდეგ	7,323,419	7,469,944	9,828,821	13,061,092	11,934,342	12,063,975	11,637,725	19,622,935	
ორი წლის შემდეგ	5,834,747	7,544,077	11,401,067	13,672,990	12,802,048	12,002,471	11,603,847		
სამი წლის შემდეგ	5,888,742	7,559,512	11,568,938	13,666,966	12,222,700	12,002,471			
ოთხი წლის შემდეგ	5,915,887	7,738,742	11,568,938	13,552,010	12,199,103				
ხუთი წლის შემდეგ	5,935,973	7,875,901	11,568,938	13,552,010					
ექვსი წლის შემდეგ	5,956,811	7,868,128	11,568,938						
შვიდი წლის შემდეგ	6,572,715	8,418,636							
რვა წლის შემდეგ	6,572,715								
დისკონტირების ეფექტი								(110,242)	(121,894)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								118,935	155,944
რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123	1,346,937
ბარალების მიმდინარე შეფასება	6,572,715	8,418,636	11,568,938	13,552,010	12,199,103	12,002,471	11,603,847	20,115,751	20,430,683
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)	(11,382,752)
ერთი წლის შემდეგ	(4,900,728)	(7,507,849)	(9,699,374)	(12,856,771)	(11,274,599)	(11,897,998)	(11,448,995)	(19,086,603)	
ორი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)	(11,365,862)	(12,933,806)	(11,357,543)	(11,898,705)	(11,475,624)		
სამი წლის შემდეგ	(5,599,795)	(7,556,620)	(11,538,943)	(12,956,449)	(12,037,088)	(11,898,705)			
ოთხი წლის შემდეგ	(5,616,812)	(7,735,853)	(11,539,579)	(12,961,139)	(12,037,088)				
ხუთი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,740,853)	(11,539,579)	(12,961,139)					
ექვსი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,865,241)	(11,539,579)						
შვიდი წლის შემდეგ	(5,660,476)	(7,865,241)							
რვა წლის შემდეგ	(5,660,476)								
სულ გადახდები	(5,660,476)	(7,865,241)	(11,539,579)	(12,961,139)	(12,037,088)	(11,898,705)	(11,475,624)	(19,086,603)	(11,382,752)
ბარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	912,239	553,395	29,359	590,871	162,015	103,766	128,223	1,029,148	9,047,931

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

მიმდინარე შეფასების
ზედმეტობა/(დეფიციტი)

- (550,508) - - 23,597 - 33,878 1,805,694

ბ) გადამზღვეველთა წილი ზარალის განვითარებაში არის:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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)	(2,296,714)
ერთი წლის შემდეგ	(2,282,554)	(704,731)	(164,530)	(500,896)	(696,541)	(635,017)	(575,584)	(4,051,136)	
ორი წლის შემდეგ	(1,298,450)	(972,924)	(1,699,139)	(1,115,672)	(1,622,603)	(606,557)	(575,773)		
სამი წლის შემდეგ	(1,326,656)	(1,175,437)	(1,870,521)	(1,115,672)	(1,136,710)	(606,557)			
ოთხი წლის შემდეგ	(1,334,107)	(1,352,191)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,132,412)				
ხუთი წლის შემდეგ	(1,353,401)	(1,484,353)	(1,870,521)	(1,019,354)					
ექვსი წლის შემდეგ	(1,374,028)	(1,476,580)	(1,870,521)						
შვიდი წლის შემდეგ	(1,679,927)	(1,751,834)							
რვა წლის შემდეგ	(1,679,927)								
დისკონტირების ეფექტი								736,301	(127,421)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(189,412)	(222,393)
კუმულატიური ზარალებში გადამზღვეველის წილის მიმდინარე შეფასება	(1,679,927)	(1,751,834)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,132,412)	(606,557)	(575,773)	(3,504,247)	(2,646,528)
ანაზღაურებულ ზარალებში გადამზღვეველის წილი									
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	442,406	536,126	365,596	140,852	227,911	384,468	518,352	526,040	1,818,795
ერთი წლის შემდეგ	653,285	704,730	114,530	404,173	353,873	579,057	526,796	1,481,880	
ორი წლის შემდეგ	806,697	972,924	1,699,139	471,433	386,023	579,057	526,796		
სამი წლის შემდეგ	1,189,865	1,175,437	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057			
ოთხი წლის შემდეგ	1,198,373	1,352,191	1,870,521	471,433	1,047,007				
ხუთი წლის შემდეგ	1,216,609	1,352,191	1,870,521	471,433					
ექვსი წლის შემდეგ	1,216,609	1,476,580	1,870,521						
შვიდი წლის შემდეგ	1,221,364	1,476,580							
რვა წლის შემდეგ	1,221,364								
გადამზღვეველის კუმულატიური გადახდები ღირებულება	1,221,364	1,476,580	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057	526,796	1,481,880	1,818,795

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ზარალების რეზერვებში გადაზღვევლის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(458,563)	(275,254)	-	(547,921)	(85,405)	(27,500)	(48,977)	(2,022,367)	(827,733)
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	-	275,254	-	-	(4,298)	-	189	(115,727)	

გ) გადაზღვევის ეფექტის შემდეგ, ზარალის განვითარების ცხრილი არის:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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	16,752,982
ერთი წლის შემდეგ	5,040,865	6,765,213	9,664,291	12,560,196	11,237,801	11,428,958	11,062,141	15,571,799	
ორი წლის შემდეგ	4,536,297	6,571,153	9,701,928	12,557,318	11,179,445	11,395,914	11,028,074		
სამი წლის შემდეგ	4,562,086	6,384,075	9,698,417	12,551,294	11,085,990	11,395,914			
ოთხი წლის შემდეგ	4,581,780	6,386,551	9,698,417	12,532,656	11,066,691				
ხუთი წლის შემდეგ	4,582,572	6,391,548	9,698,417	12,532,656					
ექვსი წლის შემდეგ	4,582,783	6,391,548	9,698,417						
შვიდი წლის შემდეგ	4,892,788	6,666,802							
რვა წლის შემდეგ	4,892,788								
დისკონტირების ეფექტი								626,059	(249,315)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(70,477)	(66,449)
რევერსებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123	1,346,937
ნეტო კუმულატიური ზარალების მიმდინარე შეფასება	4,892,788	6,666,802	9,698,417	12,532,656	11,066,691	11,395,914	11,028,074	16,611,504	17,784,155
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)	(9,563,959)
ერთი წლის შემდეგ	(4,247,443)	(6,803,119)	(9,584,844)	(12,452,598)	(10,920,726)	(11,318,941)	(10,922,199)	(17,604,723)	
ორი წლის შემდეგ	(4,259,928)	(6,567,726)	(9,666,723)	(12,462,373)	(10,971,520)	(11,319,648)	(10,948,828)		
სამი წლის შემდეგ	(4,409,930)	(6,381,183)	(9,668,422)	(12,485,016)	(10,990,081)	(11,319,648)			
ოთხი წლის შემდეგ	(4,418,439)	(6,383,662)	(9,669,058)	(12,489,706)	(10,990,081)				
ხუთი წლის შემდეგ	(4,430,451)	(6,388,662)	(9,669,058)	(12,489,706)					

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ექვსი წლის შემდეგ	(4,430,451)	(6,388,661)	(9,669,058)						
შვიდი წლის შემდეგ	(4,439,112)	(6,388,661)							
რვა წლის შემდეგ	(4,439,112)								
კუმულატიური ნეტო გადახდები დღემდე	(4,439,112)	(6,388,661)	(9,669,058)	(12,489,706)	(10,990,081)	(11,319,648)	(10,948,828)	(17,604,723)	(9,563,959)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	453,676	278,141	29,359	42,950	76,610	76,266	79,246	(993,219)	8,220,196
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი) ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	-	(275,254)	-	-	19,299	-	34,067	1,689,967	
თავდაპირველ მთლიან რეზერვში ნამეტის/(დეფიციტის) %	(154,735)	844,754	298,839	567,243	1,208,641	1,965,480	1,540,117	1,689,967	
თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-3.27%	11.25%	2.99%	4.33%	9.85%	14.71%	12.25%	9.23%	

ა) გადაზღვევის ეფექტამდე, ზარალის განვითარების ცხრილი 2022 წელს არის:

	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	21,906,865
ერთი წლის შემდეგ	7,323,419	7,469,944	9,828,821	13,061,092	11,934,342	12,063,975	10,814,189	
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							
რვა წლის შემდეგ	6,572,715							
დისკონტირების ეფექტი								(110,242)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								118,935

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი
ნაკადები

484,123

ზარალების მიმდინარე შეფასება

	6,572,715	7,868,128	11,568,938	13,552,010	12,222,700	12,002,471	10,814,189	22,399,681
სადაზღვევო შემთხვევის წელი								
ერთი წლის შემდეგ	(4,038,285)	(6,111,834)	(8,042,699)	(10,586,919)	(9,763,757)	(10,409,791)	(10,134,480)	(14,539,896)
ორი წლის შემდეგ	(4,900,728)	(7,507,849)	(9,699,374)	(12,856,771)	(11,274,599)	(11,897,998)	(11,448,995)	
სამი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)	(11,365,862)	(12,933,806)	(11,357,543)	(11,898,705)		
ოთხი წლის შემდეგ	(5,599,795)	(7,556,620)	(11,538,943)	(12,956,449)	(12,037,088)			
ხუთი წლის შემდეგ	(5,616,812)	(7,735,853)	(11,539,579)	(12,961,139)				
ექვსი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,740,853)	(11,539,579)					
შვიდი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,865,241)						
რვა წლის შემდეგ	(5,660,476)							
სულ გადახდები	(5,660,476)	(7,865,241)	(11,539,579)	(12,961,139)	(12,037,088)	(11,898,705)	(11,448,995)	(14,539,896)

**ზარალების რეზერვები ფინანსური
მდგომარეობის ანგარიშგებაში
მიმდინარე შეფასების
ზედმეტობა/(დეფიციტი)**

	912,239	2,887	29,359	590,871	185,612	103,766	(634,806)	7,859,785
	(615,904)	7,773	-	114,956	579,348	61,504	3,614,793	

ბ) გადამზღვეველთა წილი ზარალის განვითარებაში არის:

	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)							
რვა წლის შემდეგ	(1,679,927)							
დისკონტირების ეფექტი								736,301
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(189,412)

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

კუმულატიური ბარალეზში გადამზღვევლის წილის მიმდინარე შეფასება ანაზღაურებულ ბარალეზში გადამზღვევლის წილი	(1,679,927)	(1,476,580)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,136,710)	(606,557)	(575,584)	(3,073,085)
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							
რვა წლის შემდეგ	1,221,364							
გადამზღვევლის კუმულატიური გადახდები დღემდე	1,221,364	1,476,580	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057	526,796	526,040
ბარალეზების რეზერვებში გადამზღვევლის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(458,563)	-	-	(547,921)	(89,703)	(27,500)	(48,788)	(2,547,045)
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	305,899	(7,773)	-	(96,318)	(485,893)	(28,460)	(1,285,207)	

ვ) გადაზღვევის ეფექტის შემდეგ, ბარალის განვითარების ცხრილი არის:

	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	18,286,891
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							

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

რვა წლის შემდეგ								
დისკონტირების ეფექტი								626,059
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(70,477)
რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123
ნეტო კუმულატიური ზარალების მიმდინარე შეფასება	4,892,788	6,391,548	9,698,417	12,532,656	11,085,990	11,395,914	11,062,141	19,326,596
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)							
რვა წლის შემდეგ	(4,439,112)							
კუმულატიური ნეტო გადახდები დღემდე	(4,439,112)	(6,388,661)	(9,669,058)	(12,489,706)	(10,990,081)	(11,319,648)	(10,922,199)	(14,013,856)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	453,676	2,887	29,359	42,950	95,909	76,266	139,942	5,312,740
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	(310,005)	-	-	18,638	93,455	33,044	1,506,050	
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	(154,735)	1,120,008	298,839	567,243	1,189,342	1,965,480	1,506,050	
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-3.27%	14.91%	2.99%	4.33%	9.69%	14.71%	11.98%	

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

17.2. ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ჯგუფი ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მოთიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს ჯგუფისთვის;
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ ჯგუფის არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით;
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ჯგუფი ექვემდებარება მხოლოდ სავალუტო რისკს საბაზრო რისკის ძირითადი სამი კომპონენტიდან.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, ჯგუფი ეყრდნობა შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და საფასო რისკების მინიმიზაცია ყველა სახის ტრანზაქციებზე;
- „ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნების და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებაში;
- ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მიერ გამოყენებული ფინანსური აქტივების, სადაზღვევო აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და სადაზღვევო ვალდებულებებს კატეგორიების მიხედვით.

	31.12.2023	31.12.2022
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	6,286,241	7,056,197
ფინანსური აქტივები		
სხვა აქტივები	1,361,760	1,134,899
საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	19,964,000	12,671,459
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,090,146	12,655,597
	35,702,147	33,518,152
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	17,193,324	17,733,409
ფინანსური ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები	842,246	54,121
საიჯარო ვალდებულება	195,852	183,018
სხვა ვალდებულებები	5,215,217	5,449,973
	23,446,639	23,420,521

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობით. არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

ძირითადი სფეროები, სადაც ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს:

- სადაზღვევო აქტივები
- სხვა მოთხოვნები;
- საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - დავალიანება;
- საბანკო დეპოზიტები სამ თვეზე მეტი ვადით;
- ნორმატიული ანაბარი; და
- ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები

ჯგუფიმ დანერგა კრედიტუნარიან კონტრაგენტებთან ურთიერთობის პოლიტიკა, ფინანსური ზარალის რისკის შესამცირებლად. ჯგუფის მდგომარეობა და მისი კონტრაგენტების საკრედიტო რეიტინგები მუდმივად კონტროლდება და ტრანზაქციების ჯამური ღირებულება ვრცელდება დამტკიცებულ კონტრაგენტებს შორის. საკრედიტო მდგომარეობა კონტროლდება კონტრაგენტების ლიმიტებით, რომლებიც ყოველწლიურად განიხილება და ამტკიცებს მენეჯმენტს.

გადაზღვევა გამოიყენება სადაზღვევო რისკის მართვისთვის. თუმცა, ეს არ ათავისუფლებს ჯგუფის, როგორც ძირითადი მზღვეველის პასუხისმგებლობას. თუ გადამზღვევი რაიმე მიზეზით ვერ გადაიხდის ზარალს, ჯგუფი რჩება პასუხისმგებელი დაზღვეულის წინაშე გადახდაზე. გადამზღვეველთა კრედიტუნარიანობა განიხილება ყოველწლიურად მათი ფინანსური სიძლიერის გადახედვით ნებისმიერი ხელშეკრულების დასრულებამდე.

რეგულარული ბიზნესი. ცალკეული კონტრაგენტების მიმართ ზემოქმედება ასევე იმართება სხვა მექანიზმებით, როგორიცაა კომპენსაციის უფლება, სადაც კონტრაგენტები არიან ჯგუფის მოვალეობიდან და კრედიტორებიც. ჯგუფისთვის წარდგენილი მენეჯმენტის ინფორმაცია მოიცავს დეტალებს სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვებისა და შემდგომ ჩამოწმების შესახებ. ცალკეულ დაზღვეულებთან და დაზღვეულთა ჯგუფებთან კონტაქტები გროვდება კონტროლის მიმდინარე მონიტორინგის ფარგლებში. როდესაც არსებობს ცალკეული დაზღვეულის ან დაზღვეულის მფლობელთა პომოგენური ჯგუფის მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, გადამზღვეველებისთვის ჩატარებული ფინანსური ანალიზის ექვივალენტი ხორციელდება ჯგუფის მიერ.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება შედგება კლიენტების დიდი ოდენობისგან, რომლებიც მუშაობენ სხვადასხვა ინდუსტრიებსა და გეოგრაფიულ ზონებში. მუდმივად ხორციელდება დებიტორული მოტხოვნების საკრედიტო შეფასება.

ჯგუფის არ გააჩნია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია, რისკი განაწილებულია კონტრაგენტებისა და კლიენტების დიდ რაოდენობაზე. ჯგუფი განსაზღვრავს კონტრაგენტებს, როგორც მსგავსი მახასიათებლების მქონეს, თუ ისინი დაკავშირებული ჯგუფები არიან. ლიკვიდურ სახსრებზე საკრედიტო რისკი შეზღუდულია, რადგან კონტრაგენტები არიან ბანკები მაღალი საკრედიტო რეიტინგებით, რომლებიც მინიჭებულია საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგის სააგენტოების მიერ.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც შემცირებულია გაუფასურების ზარალით, წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ ზემოქმედებას საკრედიტო რისკზე.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკი, რომელსაც ჯგუფი ექვემდებარება, მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	31.12.2023	31.12.2022
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	6,286,241	7,056,197
ფინანსური აქტივები		
სხვა აქტივები	1,121,805	849,214
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	19,964,000	12,671,459
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,988,767	12,566,506
	35,360,813	33,143,376

ლიკვიდურობის რისკი - დაფარვის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკის მართვაზე საბოლოო პასუხისმგებლობა ეკისრება დირექტორთა საბჭოს, რომელმაც შექმნა ლიკვიდობის რისკის მართვის შესაბამისი ჩარჩო ჯგუფის მოკლე, საშუალო და გრძელვადიანი დაფინანსებისა და ლიკვიდობის მართვის მოთხოვნების მართვისთვის. ჯგუფი მართავს ლიკვიდურობის რისკს ადეკვატური რეზერვების შენარჩუნებით პროგნოზული და რეალური ფულადი ნაკადების მუდმივი მონიტორინგით და ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის პერიოდების შესაბამისობით.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის სადაზღვევო და ფინანსური ინსტრუმენტების დაფარვის პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტების სახელშეკრულებო ვადები განისაზღვრა ანგარიშგების თარიღიდან სახელშეკრულებო დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი პერიოდის საფუძველზე. დაფარვის პერიოდებს აკონტროლებს მენეჯმენტი, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ადეკვატური ლიკვიდურობა. საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პოზიცია შემდეგი იყო:

ჯგუფი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

ლიკვიდურობის მდგომარეობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის

31.12.2023	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები				
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	4,626,638	1,422,540	237,063	6,286,241
ფინანსური აქტივები				
სხვა აქტივები	1,361,760	-	-	1,361,760
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	9,517,543	10,446,457	-	19,964,000
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,090,146	-	-	8,090,146
	23,596,087	11,868,997	237,063	35,702,147

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15,366,041	968,618	858,665	17,193,324
ფინანსური ვალდებულებები				
საგადასახადო ვალდებულებები	842,246	-	-	842,246
საიჯარო ვალდებულება	195,852	-	-	195,852
სხვა ვალდებულებები	5,215,217	-	-	5,215,217
	21,619,356	968,618	858,665	23,446,639
წმინდა პოზიცია	1,976,731	10,900,379	(621,602)	12,255,508

ლიკვიდურობის მდგომარეობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის

31.12.2022	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები				
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	5,049,288	1,720,235	286,674	7,056,197
ფინანსური აქტივები				
სხვა აქტივები	1,134,899	-	-	1,134,899
საბანკო დანესხვებზე	3,034,817	9,636,642	-	12,671,459
განთავსებული დეპოზიტები	12,655,597	-	-	12,655,597
ფული და ფულის ექვივალენტები	21,874,601	11,356,877	286,674	33,518,152
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	16,285,948	767,280	680,181	17,733,409
ფინანსური ვალდებულებები				
საგადასახადო ვალდებულებები	54,121	-	-	54,121
საიჯარო ვალდებულება	183,018	-	-	183,018
სხვა ვალდებულებები	5,449,973	-	-	5,449,973
	21,973,060	767,280	680,181	23,420,521
ნეტო პოზიცია	(98,459)	10,589,597	(393,507)	10,097,631

დღეისათვის ჯგუფი ელოდება ყველა ვალდებულების გადახდას სახელშეკრულებო ვადის გასვლისას. ასეთი ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად, ჯგუფი მოელოდეს, რომ საოპერაციო საქმიანობა გამოიმუშავებს საკმარის ფულად სახსრებს.

საგარანტიო ხელშეკრულებები სათანადოდ არის უზრუნველყოფილი.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები მერყეობდეს საბაზრო ფასების ცვლილების შედეგად, იქნება ეს ცვლილებები გამოწვეული ცალკეული ფასიანი ქაღალდების, ან მისი ემიტენტის სპეციფიკური ფაქტორებით, ან ყველა ფასიან ქაღალდზე ზემოქმედების ფაქტორებით. ჯგუფის საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში (ბ) საპროცენტო და (გ) საფასო რისკის აქტივებსა და ვალდებულებებში, იმ ზომით რამდენადაც ისინი ექვემდებარება ბაზრის ზოგად და კონკრეტულ ცვლილებებს. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებზე, რომლებიც შეიძლება იყოს მისაღები, რომლებიც რეგულარულად კონტროლდება. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება ხელს არ უშლის დანაკარგებს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზრის უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში. ერთეულთან დაკავშირებული კონტრაქტები არ იქნა გათვალისწინებული საბაზრო რისკის მგრძნობელობის გამო და რადგან ისინი მხოლოდ კონტრაქტებშია გადაცემული.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკებისადმი მგრძნობელობა ეფუძნება ერთი ფაქტორის ცვლილებას, ხოლო ყველა სხვა ფაქტორს უცვლელად დარჩენას. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, და ზოგიერთი ფაქტორის ცვლილება შეიძლება იყოს კორელაციური - მაგალითად, საკრედიტო სპრედი, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილება.

საბაზრო რისკის ფაქტორები მოიცავს კაპიტალის ფასებს, საკრედიტო სპრედებს, სავალუტო კურსებს და საპროცენტო განაკვეთებს. ჯგუფი ზღუდავს საბაზრო რისკს დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნებით და ადგილობრივ კაპიტალისა და ობლიგაციების ბაზრებზე განვითარებული მოვლენების მუდმივი მონიტორინგით. გარდა ამისა, ჯგუფი აქტიურად აკონტროლებს ძირითად ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ აქციების და ობლიგაციების ბაზრის მოძრაობაზე, მათ შორის ინვესტიციის მონაწილეთა საოპერაციო და ფინანსური საქმიანობის ანალიზს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

სავალუტო რისკი

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

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

31.12.2023

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები					
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	(652,586)	6,837,484	103,437	(2,094)	6,286,241
ფინანსური აქტივები					
სხვა აქტივები	1,361,760	-	-	-	1,361,760
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,356,013	10,715,397	892,590	-	19,964,000
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,867,133	107,023	115,990	-	8,090,146
	<u>16,932,320</u>	<u>17,659,904</u>	<u>1,112,017</u>	<u>(2,094)</u>	<u>35,702,147</u>
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები					
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	8,933,244	8,162,072	192,538	(94,530)	17,193,324
ფინანსური ვალდებულებები					
საგადასახადო ვალდებულებები	842,246	-	-	-	842,246
საიჯარო ვალდებულება	-	195,852	-	-	195,852
სხვა ვალდებულებები	4,747,248	202,364	265,605	-	5,215,217
	<u>14,522,738</u>	<u>8,560,288</u>	<u>458,143</u>	<u>(94,530)</u>	<u>23,446,639</u>
	<u>2,409,582</u>	<u>9,099,616</u>	<u>653,874</u>	<u>92,436</u>	

31.12.2022

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები					
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	(1,337,482)	8,381,774	(1,467)	13,372	7,056,197
ფინანსური აქტივები					
სხვა აქტივები	1,134,899	-	-	-	1,134,899

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

საბანკო დაწესებულებებში	-	12,671,459	-	-	12,671,459
განთავსებული დეპოზიტები					
ფული და ფულის	8,530,589	4,067,835	34,419	22,754	12,655,597
ექვივალენტები					
	8,328,006	25,121,068	32,952	36,126	33,518,152
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან					
წარმოშობილი ვალდებულებები					
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	10,058,743	7,438,397	212,102	24,167	17,733,409
წარმოშობილი ვალდებულებები					
ფინანსური ვალდებულებები					
საგადასახადო	54,121	-	-	-	54,121
ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	-	183,018	-	-	183,018
სხვა ვალდებულებები	4,931,831	259,613	258,529	-	5,449,973
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	15,044,695	7,881,028	470,631	24,167	23,420,521
წარმოშობილი აქტივები	(6,716,689)	17,240,040	(437,679)	11,959	

ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის 20%-იანი მატება/კლება გაზრდის/შემცირებს წმინდა მოგებას 1,819,923/ (1,819,923) ლარით (2022: 3,448,008 ლარი / (3,448,008)).

ლარი/ევროს გაცვლითი კურსის 20%-იანი მატება/კლება გაზრდის/შემცირებს წმინდა მოგებას 130,775/ (130,775) ლარით (2022: ლარი (87,536) / 87,536).

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 ჯგუფის 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

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ინსტრუმენტი 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 ბაზრებზე 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 დაშვებები 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 ინსტრუმენტისთვის. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები დადისკონტირებულია იმ საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც ჯგუფის განთავსებული აქვს ისინი. ფული და ფულის ექვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილსაწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;

ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;

გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;

დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან მოცემულია ქვემოთ:

	2023		2022	
	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	978,749	3,502,203	697,134	3,048,514
გადასახდელი საკომისიო	308,424	1,782,738	515,227	13,129,468
გაცემული სესხები	571,226	571,226	386,591	386,591

19. პირობითი ვალდებულებები

დავები - 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის რამდენიმე სასამართლო დავაში, სადაც ჯამური სადავო თანხა 6,932,267 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, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის 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 გარანტიები - ჯგუფის აქვს საბანკო გარანტია სს ლიბერთი ბანკში, რომლის მოქმედების ვადა სრულდება 2024 წლის სექტემბერსა და აგვისროში. გარანტიის მოცულობა შეადგენს 6,988,678 ლარს.

სს „პრივატი“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს საანგარიშგებო წლისთვის

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, მენეჯმენტის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ჯგუფის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ჯგუფის დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ჯგუფის მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ აღგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

(ქართული ლარი)

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის მიმოხილვა

სს „პრივატი“

სს „პრივატი“ დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწვევ 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 „სადაზღვევო კომპანია უნისონის“ 100% იან წილს.

სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“

საქმიანობის მიმოხილვა

ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი 2011 წლიდან ოპერირებს და ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის. კომპანია სადაზღვევო პროდუქტების სრული სპექტრით არის წარმოდგენილი და მომხმარებლებს სთავაზობს, ავტოტრანსპორტის დაზღვევას, ჯანმრთელობისა და სიცოცხლის დაზღვევას, დაზღვევას უბედური შემთხვევისაგან, ტურისტულ დაზღვევას, პასუხისმგებლობის დაზღვევას, ფინანსური რისკების დაზღვევას და რა თქმა უნდა ქონების დაზღვევას. სწორედ ქონების დაზღვევის მიმართულებით სს სადაზღვევო 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 შეთავაზებით 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 გადადგმულმა 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 სადაზღვევო 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 ალქმადს, გასაგებასა 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

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

(ქართული ლარი)

2022 წელში სს პრივატი ფლობდა 1 წარმომადგენლობით ოფისს:

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

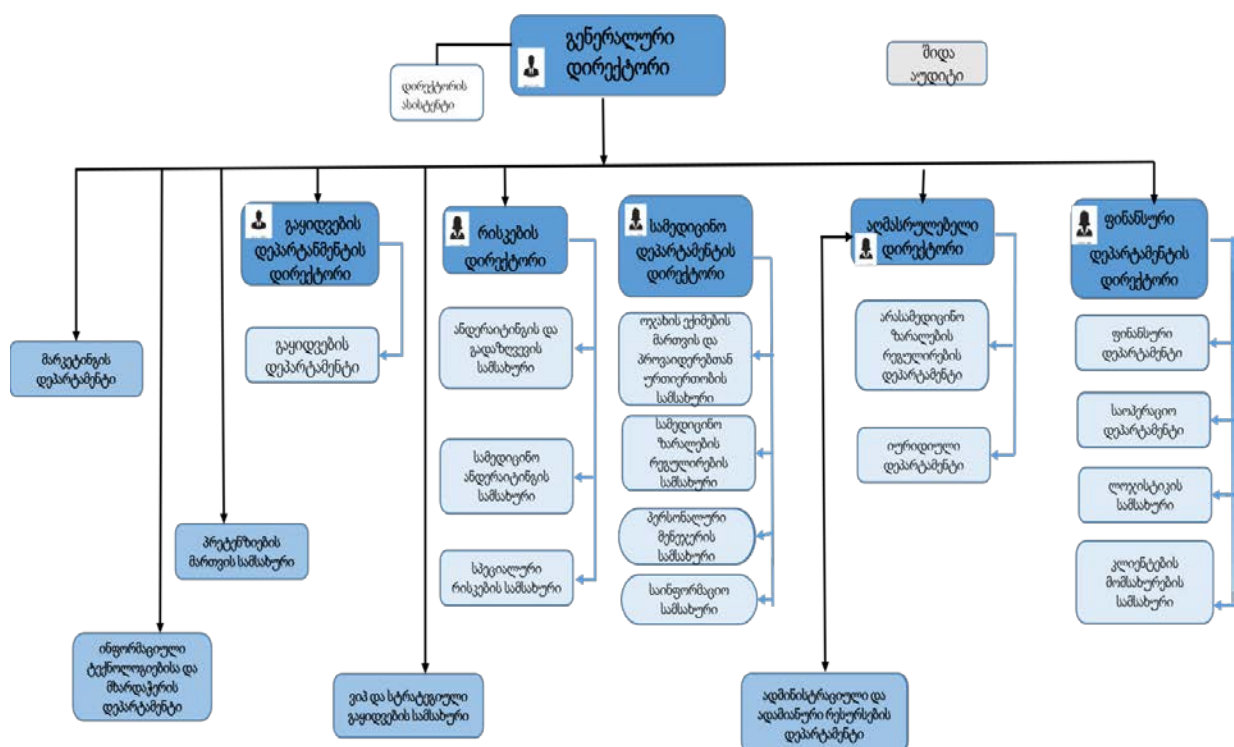
#19 2022 წელში უნისონი ფლობდა 2 ფილიალს:

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

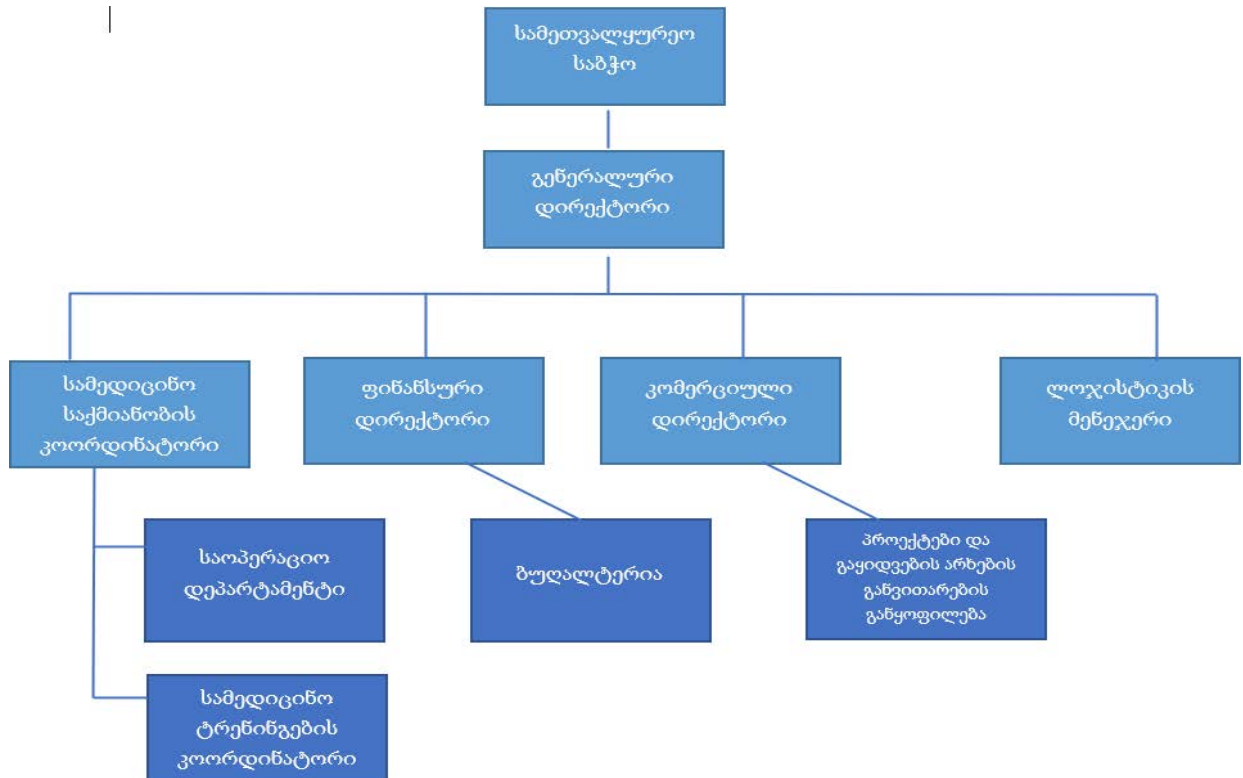
მომხმარებლებს ფილიალებიდან შეუძლიათ მიიღონ მსგავსი მომსახურება რაც სათაო ოფისიდან. კომპანია მომავალში გეგმავს გაფართოებას რეგიონების დიდ ქალაქებში.

ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი



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.

თამანდროვე 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:

- გაუმჯობესდა ინფორმაციის დაცულობა;
- სარვერების 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 უწყების ბიზნესს პროცესებს მოთხოვნების შესრულებას კერძოდ:

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

წინა წლების მსგავსად 2023 წლის პრიორიტეტებში იყო განსაზღვრული, ციფრული მიმართულებების განვითარება, რაც დინამიური პროცესია და 2024 წელსაც 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 მომხმარებელისთვის 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 შესაძარისი მაჩვენებლებით

შემდეგია: ჯგუფის ძირითადი ფინანსური კოეფიციენტები შემდეგია:

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

	2023	2022	ცვლილება
სადაზღვევო ამონაგები	55,417,399	54,230,143	2%
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(24,689,065)	(27,357,235)	-10%
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე	30,728,334	26,872,908	14%
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4,317,410	5,100,468	-15%
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	(33,170,633)	(29,354,745)	13%
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა ხარჯები	(28,853,223)	(24,254,277)	19%
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	1,875,111	2,618,631	-28%
შემოსავალი მომსახურებიდან	1,546,943	2,110,215	-27%
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	(779,554)	(1,232,453)	-37%
წმინდა არასადაზღვევო შემოსავალი	767,389	877,762	-13%
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	1,757,489	794,543	121%
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა	(266,865)	(2,303,570)	-88%
ადმინისტრაციული ხარჯები	(554,228)	(854,308)	-35%
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	(155,944)	(118,935)	31%
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	211,976	178,995	18%
წმინდა ფინანსური შედეგი	3,634,928	1,193,118	205%
სხვა შემოსავალი	94,002	426,070	-78%
მოგება დაბეგვრამდე	3,728,930	1,619,188	130%
მოგების გადასახადის ხარჯი	(838,516)	(438,893)	91%
წმინდა მოგება	2,890,414	1,180,295	145%

რისკი	მოთიანი ზარალის კოეფიციენტი	წმინდა ზარალის კოეფიციენტი	მოთიანი ზარალის კოეფიციენტი	წმინდა ზარალის კოეფიციენტი
-------	-----------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------------

ზოგადი

დაზღვევა

47%

97%

47%

96%

ძირითადი არათვინანსური მაჩვენებლები შემდეგია:

	2023	2022	ცვლილება
აქტიური პოლისების რაოდენობა	169,241	186,991	-9%
ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა	141,013	151,513	-7%

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

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2023 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 ინდივიდუალური 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 განეიტრალების უზრუნველყოფის მიზნით, თანამშრომლობა რეიტინგულ გადამზღვევლებთან

სადაზღვევო რისკების განეიტრალების მიზნით, კომპანია ასევე ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. სამედიცინო/არასამედიცინო მიმართულება უნისონის პორტფელში წმინდა გამოუმუშავების კუთხით 50/50 პროპორციით არის განაწილებული. ამასთან, არასამედიცინო მიმართულებაში შიდა დივერსიფიცირება ქონებას, საჰაერო/საზღვაო და ავტო სტრანსპორტის მიმართულებით რისკების დაბალანსების მნიშვნელოვან ბერკეტს იძლევა. აღნიშნული შესაძლებელია ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ინვესტირებთან, 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, წერგავს 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 შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, კომპანიის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

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. 2023 წლის 31

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 29 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

სოფიო ბერაია

მთავარი ბუღალტერი

თამარ თადიაშვილ

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

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.

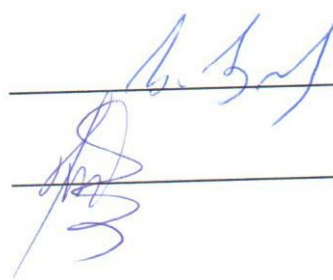
სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2023 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.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 29 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



სოფიო ზერაია

თამარ თადიაშვილი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას****მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „პრივატის“ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

სს პრივატის (ჯგუფის) 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს აღმოვაჩინეთ, რომ ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემა თანხვედრაში არაა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ით (IFRS 17) დადგენილ ახალ წესებთან, რომელიც ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვარს. ოპერაციები არ იყო აღრიცხული ფასს 17-ის შეფასების, აღიარებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად. ნაცვლად, ზოგიერთი საჭირო ინფორმაციის მართვა ხდებოდა ექსელის ცხრილების გამოყენებით. ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემაში ამ ინფორმაციის არარსებობამ გაართულა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ფასს 17-ის ზემოქმედების საფუძვლიანი შეფასება. აღნიშნულ საკითხების მატერიალური გავლენის გამო ჩვენი მოსაზრება 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა მნიშვნელოვან გარემოებათა აზიარება

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის აუდიტებული იქნა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2023 წლის 18 აპრილს.

სხვა ინფორმაცია

ჯგუფის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში შესულ ინფორმაციას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ მასთან დაკავშირებულ რაიმე სახის დასკვნას.

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა ჯგუფის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 1 ოქტომბრით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ABC ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

ამასთან, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს გადავცემთ დოკუმენტს, სადაც ვადასტურებთ, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული სათანადო ეთიკური მოთხოვნები და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვაცნობთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ დაკავშირებულია ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, ასევე საფრთხეების აღმოსაფხვრელად გატარებული ზომების ან გამოყენებული შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

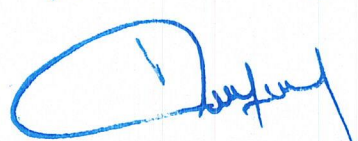
მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მაშასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება

1 ოქტომბერი, 2024

შპს არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტაზა (SARAS-A-577214)

Rsm Georgia



RSM Georgia85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT****TO THE SHAREHOLDERS OF JSC PRIVATE*****Qualified Opinion***

We have audited the consolidated financial statements of JSC Private (the Group), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2023 and the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion section of our report, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Qualified Opinion

During our audit of JSC Private's financial statements for the year ended December 31, 2023, we found that the group's accounting system is not aligned with the new rules set out in International Financial Reporting Standard 17 (IFRS 17), which came into effect on January 1, 2023. Specifically, transactions weren't accurately recorded in line with the measurement, recognition, and disclosure requirements of IFRS 17. Instead, some necessary information was managed using Excel spreadsheets. The absence of this information in accounting system of the group made it difficult for us to thoroughly assess the impact of IFRS 17 on the group's financial statements. Our opinion is qualified on said issues due to the material impact on financial statements for the ended 31 December 2023.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Other Matter

The consolidated financial statements of the Group for the year ended December 31, 2022, were audited by another auditor who expressed clear opinion on those statements on September 29, 2023.

Other Information

The group's Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the management report for the year ended 31 December 2023.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

We have performed certain procedures needed to form a conclusion on the compliance of the group's management report with article 7 para 6 of law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing and report in this regard is issued through a separate letter dated October 1, 2024.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

1 October, 2024

RSM Georgia

Engagement Partner: Ali Murtza (SARAS-A-577214)

RSM Georgia
A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Ali Murtza", written below the text "RSM Georgia".

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს „პრივატის“ აქციონერებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის კონსოლიდირებული მმართველობით ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, კონსოლიდირებული მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

1 ოქტომბერი, 2024

შპს არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტაზა

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე**სს „პრივატის“ აქციონერებს**

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, კონსოლიდირებული მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელებთ რაიმე სახის კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

1 ოქტომბერი, 2024**შპს არესემ საქართველო****გარიგების პარტნიორი: ალი მურტაზა****ინგლისური ორიგინალის თარგმანი**