

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2024 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 10-78

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ და მისი შვილობილი კომპანიების - სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ და შპს „პულს პოინტის“ (შემდგომში **ჯგუფი**) აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში **ჯგუფი**) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 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“ 2024 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 „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს აღმოვაჩინეთ, რომ კომპანიის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემა თანხედრაში 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. კომპანიის ბუღალტრული აღრიცხვის სისტემაში ამ ინფორმაციის არარსებობამ გაართულა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ფასს 17-ის ზემოქმედების საფუძვლიანი შეფასება. აღნიშნულ საკითხების მატერიალური გავლენის გამო ჩვენი მოსაზრება 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია.

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ 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.

ჯგუფის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2024 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.

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 დაეყრდნობიან 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 ანგარიშების საფუძველად 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 საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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 მიჩნეულიყოს, 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.

30 სექტემბერი, 2025

შპს არესემ საქართველოს სახელით

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	2024	2023
სადაზღვევო ამონაგები	4	53,024,794	55,417,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(23,134,595)	(24,689,065)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე		29,890,199	30,728,334
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4	1,440,310	4,317,410
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	5	(26,049,935)	(33,170,633)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა ხარჯები		(24,609,625)	(28,853,223)
განუელი სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		5,280,574	1,875,111
შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)	6	2,867,054	1,546,943
განუელი მომსახურების თვითღირებულება	7	(1,903,577)	(779,554)
წმინდა არასადაზღვევო შემოსავალი		963,477	767,389
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	8	2,059,554	1,757,489
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი, წმინდა		489,146	(266,865)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	8	(196,865)	(155,944)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(431,959)	(554,228)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		151,106	211,976
წმინდა ფინანსური შედეგი		8,315,033	3,634,928
სხვა შემოსავალი	9	1,074,804	94,002
მოგება დაბეგვრამდე		9,389,837	3,728,930
მოგების გადასახადის ხარჯი		(26,091)	(838,516)
წმინდა მოგება		9,363,746	2,890,414
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		9,363,746	2,890,414

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

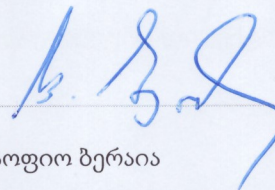
სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

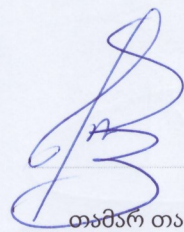
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნები	2024	2023
სადაზღვევო ამონაგები	4	53,024,794	55,417,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(23,134,595)	(24,689,065)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე		29,890,199	30,728,334
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	4	1,440,310	4,317,410
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	5	(26,049,935)	(33,170,633)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა ხარჯები		(24,609,625)	(28,853,223)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		5,280,574	1,875,111
შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)	6	2,867,054	1,546,943
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	7	(1,903,577)	(779,554)
წმინდა არასადაზღვევო შემოსავალი		963,477	767,389
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	8	2,059,554	1,757,489
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი, წმინდა		489,146	(266,865)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	8	(196,865)	(155,944)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(431,959)	(554,228)
საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		151,106	211,976
წმინდა ფინანსური შედეგი		8,315,033	3,634,928
სხვა შემოსავალი	9	1,074,804	94,002
მოგება დაზღვევამდე		9,389,837	3,728,930
მოგების გადასახადის ხარჯი		(26,091)	(838,516)
წმინდა მოგება		9,363,746	2,890,414
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		9,363,746	2,890,414


სოფიო ბერია

გენერალური დირექტორი


თამაზ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	10	15,702,230	8,090,146
საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	11	20,377,040	19,964,000
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	12	2,629,897	6,286,241
სხვა აქტივები	13	2,628,460	1,738,702
საგადასახადო აქტივი		44,516	262,144
აქტივის გამოყენების უფლება		643,088	197,123
არამატერიალური აქტივები		161,508	221,512
ძირითადი საშუალებები	14	5,493,456	4,210,370
		47,680,195	40,970,238
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	1,120,100	1,120,100
გადაფასების რეზერვი		1,475,897	1,566,378
გაუნაწილებელი მოგება		23,554,054	14,837,121
		26,150,051	17,523,599
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15	11,846,569	17,193,324
საგადასახადო ვალდებულება		503,880	842,246
სესხებით მოზიდული სახსრები		596,767	-
საიჯარო ვალდებულებები	16	660,259	195,852
სხვა ვალდებულებები		7,922,669	5,215,217
		21,530,144	23,446,639
		47,680,195	40,970,238

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

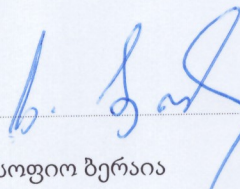
თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

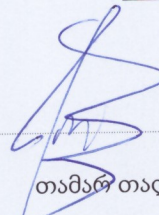
სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31.12.2024	31.12.2023
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	10	15,702,230	8,090,146
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	11	20,377,040	19,964,000
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	12	2,629,897	6,286,241
სხვა აქტივები	13	2,628,460	1,738,702
საგადასახადო აქტივი		44,516	262,144
აქტივის გამოყენების უფლება		643,088	197,123
არამატერიალური აქტივები		161,508	221,512
ძირითადი საშუალებები	14	5,493,456	4,210,370
		47,680,195	40,970,238
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	1,120,100	1,120,100
გადაფასების რეზერვი		1,475,897	1,566,378
გაუნაწილებელი მოგება		23,554,054	14,837,121
		26,150,051	17,523,599
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15	11,846,569	17,193,324
საგადასახადო ვალდებულება		503,880	842,246
სესხებით მოზიდული სახსრები		596,767	-
საიჯარო ვალდებულებები	16	660,259	195,852
სხვა ვალდებულებები		7,922,669	5,215,217
		21,530,144	23,446,639
		47,680,195	40,970,238


სოფიო ბერია

გენერალური დირექტორი


თამაზ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
1 იანვარი 2023	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
წლის სრული შემოსავალი	-	9,363,746	-	9,363,746
დივიდენდის გაცემა	-	(737,294)	-	(737,294)
გადაფასების რეზერვის გადატანა მოგებაზე	-	90,481	(90,481)	-
31 დეკემბერი 2024 გადაანგარიშებული	1,120,100	23,554,054	1,475,897	26,150,051

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

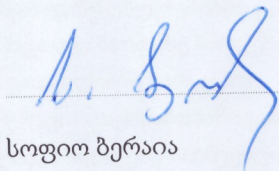
სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

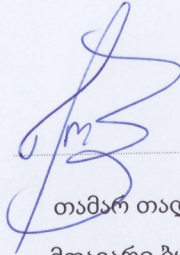
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
1 იანვარი 2023	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
წლის სრული შემოსავალი	-	9,363,746	-	9,363,746
დივიდენდის გაცემა	-	(737,294)	-	(737,294)
გადაფასების რეზერვის გადატანა მოგებაზე	-	90,481	(90,481)	-
31 დეკემბერი 2024 გადაანგარიშებული	1,120,100	23,554,054	1,475,897	26,150,051



სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი



თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

		2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
სადაზღვევო ამონაგებიდან მიღებული თანხა	4	48,771,409	49,173,097
გადახდილი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(16,026,088)	(14,762,731)
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან მიღებული ფული		1,071,371	1,735,016
გადახდილი გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ხარჯები		(19,864,979)	(26,855,421)
მომსახურებიდან მიღებული თანხა		3,112,185	1,559,586
მიღებული დეპონირება		1,841,285	34,002
გადახდილი შრომის ანაზღაურება		(4,677,190)	(3,429,548)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)		(1,935,915)	(1,270,750)
გადახდილი საბანკო ხარჯები		(28,929)	(13,837)
გადახდილი იჯარა		(48,879)	(63,142)
გადახდილი კონსულტანტების და აუდიტორების მომსახურება		(57,412)	(77,417)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები		(1,302,151)	(240,970)
გადახდილი მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები		(6,611)	(35,762)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები		1,448,475	1,475,466
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები		-	(7,053,460)
გადახდილი საოფისე ხარჯები		-	(53,650)
სხვა გადახდილი ხარჯები		(1,221,104)	(665,006)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		11,075,467	(544,527)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
სესხის გაცემა		(456,233)	(120,000)
შეძენილი ძირითადი საშუალებები		(1,077,960)	(496,529)
არამატერიალური აქტივების შეძენა და მოვლა		-	(123,595)
სხვა წინასწარ გადახდილი ხარჯები		(2,651,893)	(2,452,721)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		145,209	(100,750)
მიღებული ავანსები		34,558	44,557
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		2,338	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(4,003,981)	(3,249,038)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა		(82,371)	(108,651)
გადახდილი დივიდენდი		(700,429)	(413,225)
გადახდილი პროცენტი		(30,542)	-
სესხები		663,099	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან/ (გამოიყენება).		(150,243)	(521,876)
სავალუტო კურსის ცვლილებების ეფექტი		690,841	(250,010)
ფული და ფულის ექვივალენტები წმინდა ზრდა/(კლება)		7,612,084	(4,565,451)
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში		8,090,146	12,655,597
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	10	15,702,230	8,090,146

სოფიო ბერაია

გენერალური დირექტორი

თამარ თადიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

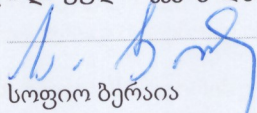
სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

		2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	4	48,771,409	49,173,097
სადაზღვევო ამონაგებიდან მიღებული თანხა		(16,026,088)	(14,762,731)
გადახდილი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		1,071,371	1,735,016
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან მიღებული ფული		(19,864,979)	(26,855,421)
გადახდილი გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ხარჯები		3,112,185	1,559,586
მომსახურებიდან მიღებული თანხა		1,841,285	34,002
მიღებული დეპონირება		(4,677,190)	(3,429,548)
გადახდილი შრომის ანაზღაურება		(1,935,915)	(1,270,750)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)		(28,929)	(13,837)
გადახდილი საბანკო ხარჯები		(48,879)	(63,142)
გადახდილი იჯარა		(57,412)	(77,417)
გადახდილი კონსულტანტების და აუდიტორების მომსახურება		(1,302,151)	(240,970)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები		(6,611)	(35,762)
გადახდილი მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები		1,448,475	1,475,466
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები		-	(7,053,460)
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები		-	(53,650)
გადახდილი საოფისე ხარჯები		(1,221,104)	(665,006)
სხვა გადახდილი ხარჯები		11,075,467	(544,527)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(456,233)	(120,000)
სესხის გაცემა		(1,077,960)	(496,529)
შემენილი ძირითადი საშუალებები		-	(123,595)
არამატერიალური აქტივების შეძენა და მოვლა		(2,651,893)	(2,452,721)
სხვა წინასწარ გადახდილი ხარჯები		145,209	(100,750)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		34,558	44,557
მიღებული ავანსები		2,338	-
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან		(4,003,981)	(3,249,038)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(82,371)	(108,651)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა		(700,429)	(413,225)
გადახდილი დივიდენდი		(30,542)	-
გადახდილი პროცენტი		663,099	-
სესხები		(150,243)	(521,876)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან/ (გამოიყენება).		690,841	(250,010)
სავალუტო კურსის ცვლილებების ეფექტი		7,612,084	(4,565,451)
ფული და ფულის ექვივალენტები წმინდა ზრდა/(კლება)		8,090,146	12,655,597
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში		15,702,230	8,090,146
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს			


სოფიო ბერია

გენერალური დირექტორი


თამარ თაღიაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

ჯგუფი 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 კომპანია უნისონი“ - ს/კ 404393152 დაარსდა 2011 წელს. კომპანია ფუნქციონირებს სააქციო საზოგადოების ფორმით. კომპანია ფლობს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიებს. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევის შემდეგ სახეობებს: სამედიცინო დაზღვევა, ქონების დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა, ფინანსური რისკის დაზღვევა, პასუხისმგებლობის დაზღვევა და ა.შ.
- შპს „პულს პოინტი“: ოპერირებს სომხეთში, მისი საქმიანობაა სამედიცინო მომსახურების განწევა. კომპანია დაფუძნდა 2023 წლის 27 დეკემბერს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის 90%-იანი წილის მფლობელი და მაკონტროლებელი 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 2024 წლის 31 დეკემბერს.

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

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 მიდგომას გამოყენებას, რომელიც ასახავს ბოლო ტრანზაქციის ფასებს მსგავსი ნივთებისთვის, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზს ან ოფციონის ფასების მოდელურებს, რომლებიც ითვალისწინებს ემიტენტის სპეციფიკური გარემოებების ასახვისთვის). გამოყენებული მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ.

2.1.1 ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

მიმდინარე წელს, კომპანიამ გამოიყენა IFRS-ის აღრიცხვის სტანდარტებში შეტანილი რიგი ცვლილებები, რომლებიც გამოცემულია საერთაშორისო აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ და ძალაში შევიდა 2024 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული სააღრიცხვო პერიოდებისთვის. აღნიშნულ ცვლილებებს არსებითი გავლენა არ მოუხდენია არც ფინანსური ანგარიშგების აღწერილობაზე და არც მათში წარმოდგენილ თანხებზე.

სათაური	ძალაში შესვლის თარიღი
ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები	2024 წლის 1 იანვარი
ცვლილებები ფასს 16-ში: იჯარის ვალდებულება გაყიდვაში და უკან იჯარით	2024 წლის 1 იანვარი
ცვლილებები ბასს 1-ში ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე	2024 წლის 1 იანვარი
IFRS მდგრადობის გამჟღავნების სტანდარტები	2024 წლის 1 იანვარი

მენეჯმენტმა მიმდინარე პერიოდში მიიღო ახალი და განახლებული IFRS სტანდარტები და მიიჩნევს, რომ აღნიშნულ სტანდარტებს არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, რაც ზემოთ არის მითითებული.

გამოცემული მაგრამ ძალაში არ შესული სტანდარტები

კომპანიას არ მიუღია გამოცემული, მაგრამ ძალაში არ შესული სტანდარტები.

ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და შესწორებების გავლენა, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე, წარმოდგენილია ქვემოთ.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ახალი და შესწორებული სტანდარტები

სათაური	ძალაში შესვლის თარიღი
ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში – აქტივების გაყიდვა ან კონტრიბუცია ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის	არ არის დადგენილი ძალაში შესვლის თარიღი
ცვლილებები ბასს 21-ში, ურთიერთგაცვლის ნაკლებობა	2025 წლის 1 იანვარი
IFRS 18 პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში	2027 წლის 1 იანვარი
RS 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგებალდეულების გარეშე: გამჟღავნება	2027 წლის 1 იანვარი

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ აღნიშნული სტანდარტები არ მოახდენს არსებით გავლენას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკის ინფორმაცია“

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 ვალდებულების 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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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:

1. სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
2. თარიღი, როცა პოლისის მფლობელის გადასახადი გახდება ვადაგადაცილებული; და
3. ზარალიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როცა ჯგუფი გახდება ზარალიანი.

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

1. გადაზღვევის პერიოდის დასაწყისიდან;
2. 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 ფარგლებში მოქცეული პირველი ხელშეკრულების აღიარებამდე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირების დონე

აგრეგირების დონე ეხება ფასს 17-ის მიხედვით ასაღიარებელ ერთეულს. ფასს 17-ის მიხედვით ასაღიარებენ ერთეულს მოიხსენიებენ, როგორც „ხელშეკრულებათა ჯგუფს“ და მოთხოვნები, რომლებიც დაკავშირებულია აგრეგირების დონესთან, 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 (დანაშვებისას ან თავდაპირველი აღიარებისას) შეიძლება დაჯგუფდეს.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიან, 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.

გემოაღნიშნული 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 მუდმივია 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, მგავსი არ აღმოჩნდა მაგრამ თავიდან დაჯგუფება არ არის ნებადართული.

2.5 შეფასების მოდელები

გაზომვის მოდელი, გამარტივებული მიდგომით, ეხება სადამღვევო 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 არჩევითი გამარტივებული მიდგომა, რომელსაც ჯგუფის შეუძლია გამოიყენოს 12 თვემდე დაფარვის ხელშეკრულებებზე ან იმ ხელშეკრულებებზე რომელთა დარჩენილი სადამღვევო პერიოდის ვალდებულება არ იქნება განსხვავებული PAA-სა და GMM-ის მეთოდების გამოყენებისას. გამოთვლების თვალსაზრისით, ძირითადი გამარტივება ეხება დარჩენილი სადამღვევო 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 სადამღვევო პერიოდის ვალდებულება ("LRC")

- გარდა ბარალის კომპონენტისა

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

- 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. PAA-ს წმინდა ეფექტი დამოკიდებულია იმაზე, არის თუ არა რისკის კორექტირება მეტი დისკონტირების 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 მიდგომით აღიარებული ვალდებულების კომპონენტები იგივეა, რაც GMM-ით და მათი გამოთვლებიც საკმაოდ მსგავსია გარდა CSM-ის ნაწილისა. VFA-ს მიხედვით, CSM-ის გამოთვლები ასახავს ცვალებადობას,

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 გადაზღვევის 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 გასანევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ("FCF"). შემოსავლებისა და ხარჯების თვალსაზრისით GMM და VFA საკმაოდ მსგავსია, თუმცა მნიშვნელოვანი განსხვავებაა GMM/VFA და PAA-ს შორის. შემოსავლები GMM-სა და VFA-ში ასახავს პრემიის თითოეულ კომპონენტს ცალკე (როგორცაა მოსალოდნელი ზარალები 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 გადაზღვევის 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 განევა 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 ზარალებსა და ხარჯებს და მოგების ნაწილს, რომელიც ეხება მთლიან პერიოდს).

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 გადაათასოს 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 აისახოს 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 აისახოს 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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

ფასს 17-ში ნაგულისხმევი გარდამავალი მიდგომა არის სრული რეტროსპექტული მიდგომა ("FRA"), რომელიც მოითხოვს, რომ ფასს 17-ის გადასვლისას გამოყენებული იქნას კონტრაქტების ჯგუფების დანყებიდან, 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	ჯგუფიმ მიიღო სტანდარტში გათვალისწინებული მინიმუმ სამი კლასიფიკაცია და არ გამოიყენა უფრო დეტალური კლასიფიკაცია.
აგრეგაციის დონე უფრო დეტალური კოპორტის დანერგვა	ჯგუფი იყენებს წლიურ კოპორტებს და არა მოკლე კოპორტებს
PAA - აკვიზიციის ფულადი ნაკადების გადავადება	PAA-ს მიხედვით, ზოგიერთ ვითარებაში, დაშვებულია სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აღიარება ხარჯად, წარმოშობისას, თუმცა, ჯგუფი არ იყენებს ამ

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	პოლიტიკას, ნაცვლად იმისა, ის გადაავადებს აკვიზიციის ყველა ფულადი ნაკადს.
PAA - დიკონტირება LIC	PAA მიხედვით, ზოგიერთ შემთხვევაში, ნებადართულია არ დადისკოტორდეს LIC-ი, მაგრამ ჯგუფი არ იყენებს ამ მიდგომას და ყველა LIC-ის დოკონტორებას ახდენს.
პროცენსის 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

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. JSC Private-ისთვის 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ტრანზაქციის ფასი არის ანაზღაურების ოდენობა, რომელსაც ჯგუფი მოელის, რომ მიიღებს მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ეს შეიძლება მოიცავდეს ფიქსირებულ თანხებს, ცვლადი მოსაზრებებს (როგორცაა 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.

სადაზღვევო ამონაგები და გადაზღვევის ხარჯები - მეთოდებისა და დაშვებების გამოყენება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის (CSM) განსაზღვრისას აღიარდება, მოგება ზარალის ანგარიშგებაში როგორც გაწეული 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

- 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 პროცენტის ფინანსური ინსტრუმენტისთვის გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც შემდგომში გაუფასურდა (ან ღონე 3), რომლის საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 ჩაინერგება 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 სავალსაშუალო 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 ჯგუფიმ 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 ჩაშენებული დერივატივებით განიხილება მთლიანად, როდესაც დადგინდება, არის თუ არა მათი ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდა.

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

- ამორტიზებული ღირებულება: აქტივები, რომლებიც იწახება 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)“ სავალსაშუალო მოგება-ზარალთან ერთად.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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)

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 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 შეათვასოს 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 ჰორიზონტზე.
- ექსპოზიცია დეფოლტზე ("EAD") არის ზემოქმედების შეფასება მომავალი დეფოლტის თარიღზე, ანგარიშგების თარიღის შემდეგ ექსპოზიციაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით.
- 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 აღირიცხავს რეზერვს LTECL-ებისთვის. მექანიკა მსგავსია ზემოთ ახსნილი, მაგრამ PD და LGDs შეფასებულია ინსტრუმენტის სიცოცხლის განმავლობაში. ნაღდი ფულის მოსალოდნელი დეფიციტი ფასდება ორიგინალური BIR-ის მიახლოებით

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 დროებითი 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 ჯგუფიმ 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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

გაქვითვა (ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები)

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები გაქვეთულია და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ალიარებული თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა ანგარიშსწორება წმინდა საფუძველზე, ან აქტივების რეალიზება და ვალდებულებების ერთდროულად დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი არ იქნება გაქვეთილი 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 ანაზრაურებად ღირებულებას. აქტივის ანაზრაურებადი ღირებულება არის მეტი აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (CGU) სამართლიან ღირებულება შემცირებული რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯებით. როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება ან CGU აჭარბებს მის ანაზრაურებად ღირებულებას, ითვლება რომ აქტივი გაუფასურებულია და ჩამოიწერება მის ანაზრაურებად 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 აღრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი შესაძლოა აღარ არსებობდეს ან შემცირდა. თუ ასეთი ინდიკატორი

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

არსებობს, ჯგუფი აფასებს აქტივის ან CGU-ის აღდგენად 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 აღდგენასთან დაკავშირებული ნებისმიერი აუცილებელი მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასებას.

შესაბამისი ვალდებულება აღიარდება, როგორც ანარიცხი. მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეკეთებასა და შენარჩუნებასთან, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც წარმოიშვა.

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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.

გასხვებისგან 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 დანაშტებისა და ფასდება თვითღირებულებით, რაც წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულების საწყისი ოდენობით, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით. აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა ხორციელდება წრფივად, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.81	2.93
2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის საშუალო მაჩვენებელი	2.72	2.94
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.69	2.98
2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის საშუალო მაჩვენებელი	2.63	3.84

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.

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 საგადასახდო ორგანოსთან და ჯგუფის სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 დროში 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 პერიოდს. იმ შემთხვევაში თუ გადახედვა 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:

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გაზომვა

ამორტიზებული ღირებულებით და FVTOCI შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის შეფასება, მოითხოვს კომპლექსური მოდელების 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 შენონილი 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 სავარაუდო საბოლოო ღირებულება. ჯგუფის ასევე აქვს უფლება მოითხოვოს მესამე პირებსგან ნაწილობრივი ან მთლიანი ხარჯის დაფარვა. გადარჩენის აღდგენისა და სუბროგაციის ანაზღაურების შეფასებები განიხილება, როგორც გაუფასურება საბოლოო ზარალის ხარჯების გაზომვისას.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 ჯგუფიმ 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.

ჯგუფიმ შეაფასა რისკის კორექტირება სანდოობის დონის (საკმარისობის ალბათობის) მიდგომის გამოყენებით 75-ე პროცენტულზე. ჯგუფიმ 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 ჯგუფიმ შეაფასა მომავალი ფულადი ნაკადების ალბათობის განაწილება და დაადგინა დამატებითი თანხა, რომელიც საჭიროა ამ ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი 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.

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

4. სადაზღვევო ამონაგები

ხელშეკრულებები შეფასებულია PAA მიდგომით	სადაზღვევო ამონაგები		გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი		სულ სადაზღვევო ამონაგები	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
ქონება	11,683,909	14,936,622	1,350,911	2,012,305	13,034,820	16,948,927
სამედიცინო	15,512,077	13,165,448	-	215,866	15,512,077	13,381,314
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	10,671,623	12,954,694	(387,053)	387,847	10,284,570	13,342,541
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	5,877,767	5,175,422	12,712	108,140	5,890,479	5,283,562
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	3,886,340	2,796,422	254,682	231,824	4,141,022	3,028,246
საკრედიტო ვალდებულება	738,657	1,616,647	(26,701)	59,604	711,956	1,676,251
ვალდებულებათა შესრულება	1,374,908	1,528,822	139,743	684,568	1,514,651	2,213,390
სამოგზაურო	655,661	578,243	17,824	26,378	673,485	604,621
უბედური შემთხვევა	403,800	415,640	(203)	34,924	403,597	450,564
ტვირთები	328,772	411,922	46,819	535,951	375,591	947,873
სიცოცხლის დაზღვევა	210,746	226,521	-	3,893	210,746	230,414
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	256,462	205,166	31,576	16,110	288,038	221,276
შემოსავალი ნარჩენების რეალიზაციიდან	1,424,072	1,405,830	-	-	1,424,072	1,405,830
სადაზღვევო ამონაგები	53,024,794	55,417,399	1,440,310	4,317,410	54,465,104	59,734,809

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სადაზღვევო ამონაგები	2024	2023
პრემია	51,600,722	54,011,569
შემოსავალი ნარჩენების რეალიზაციიდან	1,424,072	1,405,830
სულ სადაზღვევო ამონაგები	53,024,794	55,417,399

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

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	2024	2023
ზარალებისა და სხვა ხარჯებისთვის ანაზღაურებული თანხები	787,908	2,296,714
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	(318,912)	907,723
საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	971,314	1,112,973
სულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი	1,440,310	4,317,410

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

5. სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები		გადამზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები		სულ სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები						
შეფასებულია PAA მიდგომით						
სამედიცინო	17,035,627	12,549,953	-	-	17,035,627	12,549,953
ქონება	(2,326,506)	6,465,350	11,224,865	12,893,497	8,898,359	19,358,847
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დამზღვევა*	5,053,205	3,096,594	325,212	20,859	5,378,417	3,117,453
ტვირთები	(424,870)	1,262,942	373,621	255,744	(51,249)	1,518,686
ვალდებულებათა შესრულება	1,010,552	737,030	1,145,221	2,028,348	2,155,773	2,765,378
სამოგზაურო	422,805	348,232	73,507	76,315	496,312	424,547
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დამზღვევა	817,609	308,742	1,876,437	2,445,512	2,694,046	2,754,254
სიცოცხლის დამზღვევა	287,533	155,622	-	-	287,533	155,622
უბედური შემთხვევა	18,027	62,609	18,858	14,185	36,885	76,794
საკრედიტო ვალდებულება	(15,797)	53,109	747,735	1,650,202	731,938	1,703,311
საჰაერო სატრანსპორტო სამ-თა დამზღვევა	(535,708)	36,135	9,875,324	12,772,892	9,339,616	12,809,027
მცურავ სატრანსპორტო სამ-თა დამზღვევა	192,165	7,650	203,057	186,828	395,222	194,478
აქტივების გაუფასურება დამზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	1,867,151	842,009	-	-	1,867,151	842,009
დისკონტირების გავლენა	(116,859)	(121,894)	(6,923)	(99,625)	(123,782)	(221,519)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(150,339)	(1,115,018)	193,021	925,876	42,682	(189,142)
სადამზღვევო მომსახურების ხარჯები	23,134,595	24,689,065	26,049,935	33,170,634	49,184,530	57,859,699

დამზღვევის ზოგიერთი მიმართულების – მათ შორის ქონების, ტვირთის, საკრედიტო რისკების და საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და მესამე პირის პასუხისმგებლობის – ნეგატიური მაჩვენებლები განპირობებულია ადრე აღიარებული ზარალების შეფასებების ცვლილებებით. ეს კორექტირებები ასახავს წარსულში მიღებული ვარაუდების დაზუსტებას ახალი ინფორმაციის ან

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მიმდინარე პერიოდის განმავლობაში განვითარებული მოვლენების საფუძველზე, რაც შეესაბამება კომპანიის საბუღალტრო პოლიტიკას და შესაბამის სადაზღვევო ანგარიშგების სტანდარტებს.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	2024	2023
მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	18,423,815	19,049,696
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადებისთვის	1,867,151	842,009
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(4,091,424)	(907,935)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	(448,822)	1,319,776
დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	2,313,492	2,572,601
დისკონტირების გავლენა	(116,859)	(121,894)
სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	5,337,581	3,049,830
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(150,339)	(1,115,018)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	23,134,595	24,689,065

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაწეულ ხარჯებს დაზღვეულის ზარალის დაფარვისას. ის მოიცავს განცხადებულ ზარალს, წარმოშობილ ზარალის თანხის ცვლილებასა და სხვა ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმებას. სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები მოიცავს კომპანიის წილს ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში, რომლებიც წარმოადგენს შემდეგს: ამორტიზაციის ხარჯი, საკონსულტაციო და აუდიტის ხარჯი, სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საკომისიო, კომუნალური და საკომუნიკაციო ხარჯები, ოფისისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები და ადმინისტრაციული ხარჯი.

ვალუტური კურსების გავლენის შემცირება ძირითადად განპირობებულია საანგარიშო ვალუტის გამყარებით და პერიოდის განმავლობაში უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული ბალანსების ნაწილობრივი გასტუმრებით.

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	2024	2023
გადაზღვევის პრემია	22,109,689	28,477,112
ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	9,299	767,500
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	602,247	177,620
დისკონტირების გავლენა	(6,923)	(99,625)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	3,142,602	2,922,150
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	193,021	925,876
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	26,049,935	33,170,633

სხვა გადადაზღვევის ხარჯები პროპორციულად ნაწილდება UPR-ის პროპორციულად

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

გადაღებვის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები წარმოადგენს კომპანიის მიერ გადაღების ხელშეკრულებების ფარგლებში გაწეულ ხარჯებს, მათ შორის საკომისიოებს, პრემიებს და სხვა ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება გადაღების ხელშეკრულებებს. სხვა გადაღების ხარჯებში შედის გადაღების წილი ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში, როგორცაა: ამორტიზაციის ხარჯი, საკონსულტაციო და აუდიტის ხარჯი, სავალდებულო დაღების ცენტრის საკომისიო, კომუნალური და საკომუნიკაციო ხარჯები, ოფისისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები და ადმინისტრაციული ხარჯი.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2024						
	მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	დისკონტირების გავლენა	აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი
ქონება	1,134,063	(3,843,329)	51,569	944,956	328,550	-	(2,329,449)
სამედიცინო	12,381,423	(149,264)	(123,402)	432,635	3,587,034	-	17,031,401
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	4,059,698	(205,548)	8,705	200,802	1,176,139	-	5,058,133
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	142,965	95,926	188,511	174,511	41,419	-	818,644
საკრედიტო ვალდებულება	-	-	(42,015)	30,385	-	-	(15,818)
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	-	-	(408,870)	14,489	-	-	(536,386)
ვალდებულებათა შესრულება	408,055	392,558	(135,438)	78,779	118,218	-	1,011,831
უბედური შემთხვევა	9,284	(17,000)	(1,014)	22,001	2,690	-	18,050
ტვირთები	65,518	(462,738)	8,003	76,434	18,981	-	(425,407)
სამოგზაურო	1,274	393	5,415	304,182	369	-	423,341
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	61,578	61,579	2,903	15,410	17,840	-	192,409
სიცოცხლის დაზღვევა	159,957	35,999	(3,189)	18,908	46,341	-	287,893
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის						842,009	1,867,151
დისკონტირების გავლენა						-	(116,859)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა						-	(150,339)
სულ	18,423,815	(4,091,424)	(448,822)	2,313,492	5,337,581	842,009	23,134,595

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2023						
	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	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							3,096,594
საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	2,518,231	(160,580)	174,465	161,313	403,165	-	
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	-	-	-	-	-	617,110	842,009
დისკონტირების გავლენა	-	-	-	-	-	-	(121,894)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	-	-	-	-	-	-	(1,155,018)
სულ	19,049,696	(907,935)	1,319,776	2,572,601	3,049,830	617,110	24,689,065

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები PPA-ის მიდგომით 2024					
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯები	გადაზღვევის პრემია	ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	სულ
ქონება	9,339,190		558,226	1,327,448	11,224,864
სამედიცინო	-		-	-	-
სახმელეთო სატრანსპორტო					
საშუალებების და შესაბამისი	267,516		19,673	38,024	325,213
პასუხისმგებლობის დაზღვევა*					
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის	1,642,918		-	233,519	1,876,437
დაზღვევა					
საკრედიტო ვალდებულება	654,681		-	93,054	747,735
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	8,646,360		-	1,228,963	9,875,323
ვალდებულებათა შესრულება	1,079,230	9,299	(96,706)	153,398	1,145,221
უბედური შემთხვევა	16,511		-	2,347	18,858
ტვირთები	221,136		121,054	31,432	373,622
სამოგზაურო	64,359		-	9,147	73,506
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	177,788		-	25,270	203,058
სიცოცხლის დაზღვევა	-		-	-	-
დისკონტირების გავლენა					(6,923)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა					193,021
სულ	22,109,689	9,299	602,247	3,142,602	26,049,935

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 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“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

6. **შემოსავალი მომსახურებიდან (არასადაზღვევო)**

	2024	2023
შემოსავალი მომსახურებიდან		
ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში	1,473,523	1,541,340
ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია სომხეთში	1,386,936	-
სხვა შემოსავალი	6,595	5,603
	2,867,054	1,546,943

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

7. **გაწეული მომსახურების თვითღირებულება**

მომსახურების გაწევის ღირებულება 2024 წლისთვის არის 1,903,577 ლარი (2023: 779,554). მასში შედის ექიმების სახელფასო ხარჯები, ლაბორატორიული ხარჯები, მანქანების ცვეთა, საწვავის ხარჯები და სხვა.

	2024	2023
სს პრივატი	918,129	779,554
შპს პულს პოინტი	985,448	-
	1,903,577	779,554

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

8. წმინდა ფინანსური შემოსავალი

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები		
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	1,755,086	1,554,735
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	83,533	140,173
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	265,354	75,099
	2,103,973	1,770,007
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯები საიტარო ვალდებულებიდან	(44,419)	(12,518)
	(44,419)	(12,518)
	2,059,554	1,757,489

9. სხვა შემოსავლები

	2024	2023
გაყიდვების ანაზღაურება და შეღავათები	-	(38,202)
შემოსავალი აქტივების რეალიზაციიდან, რომელიც მიღებულია რეგრესიის მეშვეობით (წმინდა სხვაობა)	2,700	18,162
რეგრესიის გზით მიღებული აქტივების რეალიზაციით მიღებული შემოსავლები	18,000	31,600
შემოსავალი საქონლის/მომსახურების გაყიდვიდან	15,407	66,600
სხვა შემოსავალი	9,363	46,483
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	495,232	(40,236)
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	411	-
არასაოპერაციო მოგება	519,369	9,595
არასაოპერაციო ხარჯები	14,322	-
	1,074,804	94,002

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

10. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2024	2023
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	15,378,049	5,168,993
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	297,993	2,803,998
ფული სალაროში	26,188	117,155
	15,702,230	8,090,146

ჯგუფის ფული და ფულის ექვივალენტების რეალური ღირებულება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

11. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები

	2024	2023
ძირი თანხა	19,517,986	19,517,987
დარიცხული პროცენტი	859,054	446,013
	20,377,040	19,964,000

ჯგუფის დეპოზიტები განთავსებული აქვს საქართველოს კომერციულ ბანკებში, მინიმალური ვადაგასვლის თარიღია 2025 წელი, ხოლო მაქსიმალური — 2026 წელი. ლარში ნომირირებული დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთია 10% დან 12.5%-მდე, დოლარში 3,5%-დან 5.8%-მდე და ევროში 1,7%-დან 2,3%-მდე.

ჯგუფის დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

12. გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები

	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები PPA მიდგომით 31.12.24				
	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	1,992,521	-	3,068,249	1,225,472	6,286,242
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი (ხარჯები)					
გადაზღვევის პრემია	(22,109,749)	-	-	-	(22,109,749)
ნარჩენების რეალიზაციიდან გადასახდელი წმინდა თანხები	(9,299)	-	-	-	(9,299)
ზარალებისა და სხვა ხარჯებისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	787,908	-	787,908
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(602,247)	-	(602,247)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	(318,912)	(318,912)
საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	971,314	-	-	-	971,314
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	193,022	-	-	-	193,022
სადაზღვევო საპროცენტო შემოსავალი	-	-	183,907	-	183,907
დისკონტირების გავლენა	-	-	6,923	-	6,923
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(20,954,712)	-	376,491	(318,912)	(20,897,133)

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	-	(787,908)	-	(787,908)
ანაზღაურება გადამზღვევლების სხვა დებიტორული დავალიანების	(105,831)	-	-	(105,831)
გადაზღვევის გადამზღვევლისთვის ნარჩენების რეალიზაციიდან	(1,635,664)	-	-	(1,635,664)
საკომისიოს გადახდები	(975,899)	-	-	(975,899)
პრემიების გადახდები	20,746,091	-	-	20,746,091
მთლიანი ფულადი ნაკადები	18,028,697	-	(787,908)	-
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი				
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი	(2,926,015)	-	(411,417)	(318,912)
ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი				
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების წმინდა პოზიცია	(933,494)	-	2,656,834	906,557
				2,629,897

	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	-	-	-	-	-

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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 გადამზღვევლების სხვა დებიტორული	(64,736)	-	-	-	(64,736)
დავალიანების	-	-	-	-	-
გადაზღვევის გადამზღვევლისთვის 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 პოზიცია	1,992,521	-	3,068,249	1,225,472	6,286,241

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

13. სხვა აქტივები

	2024	2023
ფინანსური აქტივები		
გაცემული სესხები	573,855	571,226
საეაჭრო მოთხოვნები	1,581,813	206,295
სხვა მოთხოვნები	10,274	429,697
	2,165,942	1,207,218
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები*	443,298	450,613
გაყიდვის მიზნით შეძენილი უძრავი ქონება	-	124,850
გადარჩენილი ქონება	94,362	29,692
	537,660	605,155
	(75,142)	(73,671)
	462,518	531,484
	2,628,460	1,738,702

გაცემული სესხები

მსესხებლის სახელი	დანაწესების თარიღი	დასრულების თარიღი	ძირის გადახდის ვადა	პროცენტის გადახდის ვადა	პროცენტი	CCY	2024	2023
ვასილ ახრაბაძე	7/25/2023	12/31/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	20%	USD	-	53,788
შპს ბისიჯი	4/14/2022	4/14/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	12%	GEL	300,000	300,000
შპს პრაიმ სერვისი	4/10/2024	12/31/2024	ვადის ბოლოს	ვადის ბოლოს	14%	GEL	-	120,000
სულ							300,000	473,788
საპროცენტო მოთხოვნა							273,855	97,438
მთლიანი სესხები და პროცენტი							573,855	571,226

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

14. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენობა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტომობილები	სხვა	სულ
2023 წლის 1 იანვარი	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
შემოსვლა	497,135	115,530	52,034	71,976	1,763,450	182,701	2,682,827
გასვლა	(234,401)	-	-	-	(942,708)	(35,154)	(1,212,263)
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,643,418	311,279	390,599	780,097	1,341,033	949,348	7,415,776
დაგროვილი ცვეთა							
2023 წლის 1 იანვარი	(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)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(102,236)	-	(13,543)	(85,857)	(65,850)	(143,247)	(410,733)
გასვლა	124,104	-	-	-	63,998	35,154	223,256
2024 წლის 31 დეკემბერი	(224,323)	(167,946)	(320,898)	(603,593)	(320,874)	(284,683)	(1,922,319)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2023 წლის 1 იანვარი	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
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,419,095	143,333	69,701	176,504	1,020,159	664,666	5,493,456

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

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

შენობების საბალანსო ღირებულება თვითღირებულების მოდელის მიხედვით 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,613,599 და 1,654,973 ლარს, შესაბამისად.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

15. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

	სადაზღვევო ხელშეკრულების პასუხისმგებლობა შეფასებულია PAA მიდგომით 31-დეკ-24				
	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	4,636,377	-	9,874,692	2,682,255	17,193,324
სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა საწყისი პოზიცია	4,636,377	-	9,874,692	2,682,255	17,193,324
სადაზღვევო ხელშეკრულებები შეფასებული PAA მიდგომით	(51,600,725)	-	(1,424,072)	-	(53,024,797)
მომხდარი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	18,423,815	-	18,423,815
აქტივების გაუფასურება დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადებისთვის	1,867,151	-	-	-	1,867,151
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(4,091,424)	-	(4,091,424)
ცვლილება ვალდებულებებში, მომხდარი ზარალებისთვის	-	-	-	(448,822)	(448,822)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(150,339)				(150,339)
დისკონტირების გავლენა			(116,859)		(116,859)
სადაზღვევო საპროცენტო ხარჯი			196,865		196,865
დაზღვევის აკვიზაციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	2,313,493	-	-	-	2,313,493
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	4,030,305	-	14,412,397	(448,822)	17,993,880
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	(47,570,420)	-	12,988,325	(448,822)	(35,030,917)
მიღებული პრემია	48,436,710	-	-	-	48,436,710
გადახდილი ზარალები და სხვა ხარჯები	-	-	(17,226,957)	-	(17,226,957)

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ნარჩენი ქონებიდან ამოღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-	332,189	-	332,189
გადახდილი აკვიზიციის ხარჯები	(1,857,778)	-	-	-	(1,857,778)
მთლიანი ფულადი ნაკადები	46,578,932		(16,894,768)	-	29,684,164
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივების საბოლოო ნაშთი	-	-	-	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების საბოლოო ნაშთი	3,644,889	-	5,968,249	2,233,433	11,846,571
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების წმინდა პოზიცია	3,644,889		5,968,249	2,233,433	11,846,571

	სადაზღვევო ხელშეკრულების პასუხისმგებლობა შეფასებულია PAA მიდგომით 31-დეკ-23				
	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	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 შეფასებული 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 აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის	842,009	-	-	-	842,009
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	-	-	(907,935)	-	(907,935)

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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
გადახდილი აკვიზაციის ხარჯები	(1,413,407)	-	-	-	(1,413,407)
მთლიანი 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

16. სხვა ვალდებულებები

	2024	2023
ფინანსური ვალდებულებები		
დეპონირებული თანხები	5,929,348	4,147,604
სხვა ვალდებულებები	1,284,633	533,839
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	708,698	533,774
	7,922,669	5,215,217

დეპონირებულ საბანკო გარანტიებში შედის უნიონის მიერ გარანტიების გაცემისათვის დეპონირებული თანხები.

17. 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 (2023: 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).

18. 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 ღირეფტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებში. ღირეფტორთა საბჭო ახორციელებს ხელმძღვანელობის შესაბამისი წევრების მიმართ რისკების მართვის დადგენილი პოლიტიკის აღსრულების ზედამხედველობაზე პასუხისმგებლობის დელეგირებას.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

ჯგუფი 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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

კაპიტალის მართვა

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

- 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადახდისუნარიანობის მარჟა არის 5,543,334 ლარი.

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

საზედამხედველო კაპიტალი	22,337,244
მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნა	7,200,000
გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი	5,543,334
საზედამხედველო კაპიტალი (ჭარბი/დეფიციტი) მინიმალური საწესდებო კაპიტალით	15,137,244
საზედამხედველო კაპიტალი (ჭარბი/დეფიციტი) გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტით	16,793,910

კომპანია აკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნას, რომელსაც მოითხოვს საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კანონმდებლობა. საზედამხედველო კაპიტალის სიჭარბე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 15,137,244 ლარი გადახდისუნარიანობის მარჟის მოთხოვნით და 16,793,910 ლარი მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნით

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

18.1. 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 გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს სადაზღვევო სახელმძღვანელო მითითებებსა და ლიმიტებს, რომლებიც განსაზღვრავს, ვინ რა რისკი შეიძლება მიიღოს და გამოსაყენებლ ლიმიტებს. ხორციელდება ამ ლიმიტების მუდმივი მონიტორინგი.

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.

გადაზღვევულების გეოგრაფიული კონცენტრაცია შემდეგია: 17% - საქართველო; 36% - გაერთიანებული სამეფო; 19% - აზერბაიჯანი; 28% - დუბაი.

სადაზღვევო რისკის მართვა

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

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფი, მიმდინარე პერიოდში რეზერვების შექმნისას, არ ეყრდნობა პირდაპირ ანალიზს და სადაზღვევო რეზერვებს ქმნის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, სადაც ზუსტად არის განსაზღვრული,

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თუ რა ტიპის რეზერვი უნდა შეიქმნას და რა რაოდენობით, შექმნილი რეზერვები წარმოშობილი ზარალების აღდგენისათვის.

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

2024	სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები
ქონება	3,829,035	2,491,860	1,337,175
სამედიცინო	3,386,666	-	3,386,666
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	2,333,802	35,414	2,298,388
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	718,698	370,047	348,651
საკრედიტო ვალდებულება	94,347	71,986	22,361
საჰაერო სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	811,944	610,190	201,754
ვალდებულებათა შესრულება	(538,676)	(1,456,322)	917,646
უბედური შემთხვევა	80,997	2,899	78,098
ტვირთები	479,309	306,539	172,770
სამოგზაურო	78,198	3,420	74,778
მცურავ სატრანსპორტო საშ-თა დაზღვევა	100,048	62,841	37,207
სიცოცხლის დაზღვევა	191,349	-	191,349
დისკონტირების ეფექტი	280,854	131,023	149,831
სულ	11,846,571	2,629,897	9,216,674
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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

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.

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, გადაზღვევის დაწყებამდე და შემდეგ შეჭამებულია ქვემოთ:

რისკი	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023	
	მთლიანი ზარალის	წმინდა ზარალის	მთლიანი ზარალის	წმინდა ზარალის

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	კოეფიციენტი	კოეფიციენტი	კოეფიციენტი	კოეფიციენტი
ზოგადი დაზღვევა	44%	90%	47%	97%

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

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

	2024		2023	
	მთლიანი	წმინდა	მთლიანი	წმინდა
ზარალის კოეფიციენტის 1%-იანი ზრდის გავლენა	298,902	(246,096)	307,282	(288,532)
ზარალის კოეფიციენტის 1%-ით შემცირების გავლენა	(298,902)	246,096	(307,282)	288,532

სენსიტიურობის ანალიზი გამოითვლება სადაზღვევო მომსახურების შედეგი გადაზღვევამდე* 1%, ხოლო წმინდა ხარჯი გადაზღვევის 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 რირებულია მეტად კონკრეტული ხდება.

ჯგუფის არ გაუმულავნებია ინფორმაცია ზარალების განვითარებაზე, რომელიც მოხდაფასს17-ით მომზადებული ანგარიშგების 5 წლით ადრე

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	18,423,815
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	14,948,973	
ორი წლის შემდეგ	5,834,747	7,544,077	11,401,067	13,672,990	12,802,048	12,002,471	11,603,847	19,622,935		
სამი წლის შემდეგ	5,888,742	7,559,512	11,568,938	13,666,966	12,222,700	12,002,471	11,603,847			
ოთხი წლის შემდეგ	5,915,887	7,738,742	11,568,938	13,552,010	12,199,103	12,002,471				
ხუთი წლის შემდეგ	5,935,973	7,875,901	11,568,938	13,552,010	12,199,103					
ექვსი წლის შემდეგ	5,956,811	7,868,128	11,568,938	13,552,010						
შვიდი წლის შემდეგ	6,572,715	8,418,636	11,568,938							
რვა წლის შემდეგ	6,572,715	8,418,636								
ცხრა წლის შემდეგ	6,572,715									
დისკონტირების ეფექტი								(110,242)	(121,894)	(116,859)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								118,935	155,944	196,865
რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123	1,346,937	323,186
ზარალების 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	16,329,960	18,836,010
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)	(11,382,753)	(15,519,420)
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)	(14,953,884)	
ორი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)	(11,365,862)	(12,933,806)	(11,357,543)	(11,898,705)	(11,475,624)	(19,086,603)		
სამი წლის შემდეგ	(5,599,795)	(7,556,620)	(11,538,943)	(12,956,449)	(12,037,088)	(11,898,705)	(11,475,624)			
ოთხი წლის შემდეგ	(5,616,812)	(7,735,853)	(11,539,579)	(12,961,139)	(12,037,088)	(11,898,705)				
ხუთი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,740,853)	(11,539,579)	(12,961,139)	(12,037,088)					
ექვსი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,865,241)	(11,539,579)	(12,961,139)						
შვიდი წლის შემდეგ	(5,660,476)	(7,865,241)	(11,539,579)							

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

რვა წლის შემდეგ (5,660,476) (7,865,241)

ზარალების რეზერვები										
ფინანსური მდგომარეობის	912,239	553,395	29,359	590,871	162,015	103,766	128,223	1,029,148	1,376,076	3,307,587
ანგარიშგებაში										
მიმდინარე შეფასების	-	-	-	-	-	-	-	-	4,091,424	
ზედმეტობა/(დეფიციტი)										

ბ) გადამზღვეველთა წილი ზარალის განვითარებაში არის:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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)	(787,908)
ერთი წლის შემდეგ	(2,282,554)	(704,731)	(164,530)	(500,896)	(696,541)	(635,017)	(575,584)	(4,051,136)	(1,375,555)	
ორი წლის შემდეგ	(1,298,450)	(972,924)	(1,699,139)	(1,115,672)	(1,622,603)	(606,557)	(575,773)	(1,599,734)		
სამი წლის შემდეგ	(1,326,656)	(1,175,437)	(1,870,521)	(1,115,672)	(1,136,710)	(606,557)	(575,773)			
ოთხი წლის შემდეგ	(1,334,107)	(1,352,191)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,132,412)	(606,557)				
ხუთი წლის შემდეგ	(1,353,401)	(1,484,353)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,132,412)					
ექვსი წლის შემდეგ	(1,374,028)	(1,476,580)	(1,870,521)	(1,019,354)						
შვიდი წლის შემდეგ	(1,679,927)	(1,751,834)	(1,870,521)							
რვა წლის შემდეგ	(1,679,927)	(1,751,834)								
ცხრა წლის შემდეგ	(1,679,927)									
დისკონტირების ეფექტი								736,301	546,889	6,923
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(189,412)	(349,813)	183,907
კუმულატიური ზარალებები										
გადამზღვევლის წილის მიმდინარე	(1,679,927)	(1,751,834)	(1,870,521)	(1,019,354)	(1,132,412)	(606,557)	(575,773)	(1,599,734)	(1,178,479)	(597,078)
შეფასება										
ანაზღაურებულ ზარალებებში										
გადამზღვევლის წილი										
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	442,406	536,126	365,596	140,852	227,911	384,468	518,352	526,040	1,818,794	787,908

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ერთი წლის შემდეგ	653,285	704,730	114,530	404,173	353,873	579,057	526,796	1,481,880	1,818,794	
ორი წლის შემდეგ	806,697	972,924	1,699,139	471,433	386,023	579,057	526,796	1,481,880		
სამი წლის შემდეგ	1,189,865	1,175,437	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057	526,796			
ოთხი წლის შემდეგ	1,198,373	1,352,191	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057				
ხუთი წლის შემდეგ	1,216,609	1,352,191	1,870,521	471,433	1,047,007					
ექვსი წლის შემდეგ	1,216,609	1,476,580	1,870,521	471,433						
შვიდი წლის შემდეგ	1,221,364	1,476,580	1,870,521							
რვა წლის შემდეგ	1,221,364	1,476,580								
ცხრა წლის შემდეგ										
გადაზღვევების კუმულატორი გადახდები დღემდე	1,221,364	1,476,580	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057	526,796	1,481,880	1,818,794	787,908
ზარალების რეზერვებში გადამზღვევლის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(458,563)	(275,254)	-	(547,921)	(85,405)	(27,500)	(48,977)	(117,854)	640,315	190,830
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	-	-	-	-	-	-	-	(1,904,513)	(921,159)	

გ) გადამზღვევის ეფექტის შემდეგ, ზარალის განვითარების ცხრილი არის:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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	17,635,907
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	13,573,418	
ორი წლის შემდეგ	4,536,297	6,571,153	9,701,928	12,557,318	11,179,445	11,395,914	11,028,074	17,476,312		
სამი წლის შემდეგ	4,562,086	6,384,075	9,698,417	12,551,294	11,085,990	11,395,914	11,028,074			
ოთხი წლის შემდეგ	4,581,780	6,386,551	9,698,417	12,532,656	11,066,691	11,395,914				
ხუთი წლის შემდეგ	4,582,572	6,391,548	9,698,417	12,532,656	11,066,691					
ექვსი წლის შემდეგ	4,582,783	6,391,548	9,698,417	12,532,656						
შვიდი წლის შემდეგ	4,892,788	6,666,802	9,698,417							
რვა წლის შემდეგ	4,892,788	6,666,802								
ცხრა წლის შემდეგ	4,892,788									
დისკონტირების ეფექტი								626,059	424,995	(109,936)
სადაზღვევო ფინანსური ხარჯი								(70,477)	(193,869)	380,772
რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123	1,346,937	332,189

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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	18,516,017	15,151,481	18,238,932
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)	(14,731,512)
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)	(13,135,090)	
ორი წლის შემდეგ	(4,259,928)	(6,567,726)	(9,666,723)	(12,462,373)	(10,971,520)	(11,319,648)	(10,948,828)	(17,604,723)		
სამი წლის შემდეგ	(4,409,930)	(6,381,183)	(9,668,422)	(12,485,016)	(10,990,081)	(11,319,648)	(10,948,828)			
ოთხი წლის შემდეგ	(4,418,439)	(6,383,662)	(9,669,058)	(12,489,706)	(10,990,081)	(11,319,648)				
ხუთი წლის შემდეგ	(4,430,451)	(6,388,662)	(9,669,058)	(12,489,706)	(10,990,081)					
ექვსი წლის შემდეგ	(4,430,451)	(6,388,661)	(9,669,058)	(12,489,706)						
შვიდი წლის შემდეგ	(4,439,112)	(6,388,661)	(9,669,058)							
რვა წლის შემდეგ	(4,439,112)	(6,388,661)								
ცხრა 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)	(13,135,090)	(14,731,512)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	453,676	278,141	29,359	42,950	76,610	76,266	79,246	911,294	2,016,391	3,507,420
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების	-	-	-	-	-	-	-	(1,904,513)	3,179,564	
ზედმეტობა/(დეფიციტი) ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(154,735)	844,754	298,839	567,243	1,208,641	1,965,480	1,540,117	(214,546)	1,601,501	
თავდაპირველ მთლიან რეზერვში										
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-3.27%	11.25%	2.99%	4.33%	9.85%	14.71%	12.25%	-1.17%	9.56%	

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
საღაზღვევო 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)
საღაზღვევო ფინანსური ხარჯი								118,935	155,944
რეგრესებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები								484,123	1,346,937
ბარალის 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
საღაზღვევო 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)

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	912,239	553,395	29,359	590,871	162,015	103,766	128,223	1,029,148	9,047,931
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	-	(550,508)	-	-	23,597	-	33,878	1,805,694	(2,334,821)

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	1,818,792
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							

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

რვა წლის შემდეგ	1,221,364								
გადაზღვევების კუმულატიური გადახდები დღემდე	1,221,364	1,476,580	1,870,521	471,433	1,047,007	579,057	526,796	1,481,880	1,818,795
ზარალების რეზერვებში გადაზღვევების 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)	991,062

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)
რეგრესებიდან 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“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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)	-	(275,254)	-	-	19,299	-	34,067	1,689,967	
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება									
თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	(154,735)	844,754	298,839	567,243	1,208,641	1,965,480	1,540,117	1,689,967	
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან									
რეზერვში	-3.27%	11.25%	2.99%	4.33%	9.85%	14.71%	12.25%	9.23%	

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

18.2. ფინანსური რისკები

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

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი 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.

	31.12.2024	31.12.2023
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	2,629,897	6,286,241
ფინანსური აქტივები		
სხვა აქტივები	2,628,461	1,361,760
საბანკო დანესხებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	20,377,040	19,964,000
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,702,229	8,090,146
	41,337,627	35,702,147
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	11,846,571	17,193,324
ფინანსური ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები	503,878	842,246
საიჯარო ვალდებულება	660,259	195,852
სხვა ვალდებულებები	7,922,669	5,215,217
	20,933,377	23,446,639

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

ჯგუფში 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 გადამზღვევეი 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, როგორცაა კომპენსაციის უფლება, სადაც კონტრაგენტები არიან ჯგუფის მოვალეობიც და კრედიტორებიც. ჯგუფისთვის წარდგენილი მენეჯმენტის ინფორმაცია მოიცავს დეტალებს სადაზღვევო დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვებისა და შემდგომ ჩამონერის შესახებ. ცალკეულ დაზღვეულებთან და დაზღვეულთა ჯგუფებთან კონტაქტები გროვდება კონტროლის მიმდინარე მონიტორინგის ფარგლებში. როდესაც არსებობს ცალკეული დაზღვეულის ან დაზღვეულის მფლობელთა ჰომოგენური 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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საკრედიტო რისკი შეზღუდულია, რადგან კონტრაგენტები არიან ბანკები მაღალი საკრედიტო რეიტინგებით, რომლებიც მინიჭებულია საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგის სააგენტოების მიერ.

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:

	31.12.2024	31.12.2023
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	2,629,897	6,286,241
ფინანსური აქტივები		
სხვა აქტივები	2,628,460	1,361,760
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	20,377,040	19,964,000
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,702,230	8,090,146
	41,337,627	35,702,147

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 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის

31.12.2024	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები				
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	1,576,824	1,053,073	-	2,629,897
ფინანსური აქტივები				
სხვა აქტივები	2,628,460	-	-	2,628,460

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

საბანკო დაწესებულებებში	20,377,040	-	-	20,377,040
განთავსებული დეპოზიტები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,702,230	-	-	15,702,230
	40,284,554	1,053,073	-	41,337,627
	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	9,883,432	1,917,966	45,173	11,846,571
ფინანსური ვალდებულებები				
საგადასახადო ვალდებულებები	503,878	-	-	503,878
სესხები	43,932	552,836	-	596,767
საიჯარო ვალდებულება	660,259	-	-	660,259
სხვა ვალდებულებები	7,922,669	-	-	7,922,669
	19,014,170	2,470,802	45,173	21,530,145
წმინდა პოზიცია	21,270,384	(1,417,729)	(45,173)	19,807,482

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	9,517,543	10,446,457	-	19,964,000
განთავსებული დეპოზიტები	8,090,146	-	-	8,090,146
	23,596,087	11,868,997	237,063	35,702,147
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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ნეტო პოზიცია	1,976,731	10,900,379	(621,602)	12,255,508
---------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

დღეისათვის ჯგუფი ელოდება ყველა ვალდებულების გადახდას სახელშეკრულებო ვადის გასვლისას. ასეთი ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად, ჯგუფი მოელოდა, 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 მონაწილეობა 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.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

31.12.2024

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები					
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	(1,706,410)	3,113,774	1,245,878	(23,345)	2,629,897
ფინანსური აქტივები					
სხვა აქტივები	1,769,471	284,924	573,488	577	2,628,460
საბანკო დანესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	19,771,710	605,330	-	-	20,377,040
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,390,918	217,294	94,018	-	15,702,230
	<u>35,225,689</u>	<u>4,221,322</u>	<u>1,913,384</u>	<u>(22,768)</u>	<u>41,337,627</u>
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები					
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	4,893,750	6,833,354	212,041	(92,576)	11,846,569
ფინანსური ვალდებულებები					
საგადასახადო ვალდებულებები	385,564	-	-	118,316	503,878
საიჯარო ვალდებულება	-	660,259	-	-	660,259
სხვა ვალდებულებები	6,794,391	106,466	261,615	760,197	7,922,669
	<u>12,073,703</u>	<u>7,600,079</u>	<u>473,656</u>	<u>785,937</u>	<u>20,933,375</u>
	<u>23,151,986</u>	<u>(3,378,757)</u>	<u>1,439,728</u>	<u>(808,705)</u>	

31.12.2023

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები					

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

ლარი/დოლარის გაცვლითი კურსის 20%-იანი მატება/კლება გაზრდის/შემცირებს წმინდა მოგებას (675,751)/675,751 ლარით (2023: 1,819,923 ლარი / 1,819,923)).

ლარი/ევროს გაცვლითი კურსის 20%-იანი მატება/კლება გაზრდის/შემცირებს წმინდა მოგებას 287,946 / (287,946) ლარით (2023: ლარი GEL161,741 / (161,741)).

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

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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

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

რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის რეალური ღირებულება განისაზღვრა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით. რეალური ღირებულების შეფასება არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები დადისკონტირებულია იმ საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც ჯგუფის განთავსებული აქვს ისინი. ფული და ფულის ექვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 ღონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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:

	2024		2023	
	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ				
პირთა მოკლევადიანი	1,224,136	4,646,870	978,749	3,502,203
გასამრჯელოები				
გადასახდელი საკომისიო	312,975	1,599,930	308,424	1,782,738
გაცემული სესხები	1,047,880	1,047,880	571,226	571,226
	2,584,991	7,294,680	1,858,399	5,856,167

20. პირობითი ვალდებულებები

დავები - 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანია მოპასუხედ გამოდის რამდენიმე სასამართლო დავაში, სადაც ჯამური სადავო თანხა 961,297 (2023: 6,932,267) ლარია. მოსარჩელები კომპანიისგან მოითხოვენ სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოქმნილი ზარალების ანაზღაურებას. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოსარჩელების მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ამ სარჩელებთან დაკავშირებით ეკონომიკური სარგებლის გადინება არ მოხდება კომპანიიდან. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას არ აქვს აღიარებული რეზერვი მოცემულ თანხებთან მიმართებაში.

სს „პრივატი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

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.

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.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ აღვილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.

სს „პრივატი“

მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2024 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.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 30 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



სოფიო ზერაია

თამარ თადიაშვილი