

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლისთვის,
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

თბილისი

2025

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	9
1 ძირითადი საკმეოვნობა და ზოგადი ინფორმაცია	10
2 მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	11
4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	21
5 ძირითადი საშუალებები	24
6 აქტივი გამოყენების უფლებით	24
7 არამატერიალური აქტივები	24
8 საიჯარო ვალდებულებები	25
9 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	26
10 ფული და ფულის ეკვივალენტები	26
11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	26
12 შემოსავლები პროდუქციისა და მომსახურების რეალიზაციიდან	27
13 რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	27
14 გაყიდვის და მიწოდების ხარჯები	27
15 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	28
16 საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება/ზარალი	28
17 ფინანსური ინტრუმენტები	28
18 ფინანსური რისკების მართვა	29
19 კაპიტალის რისკის მართვა	32
20 ფინანსური ინტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	33
21 გაუთვალისწინებელი გარემოებები	33
22 დაკავშირებული მხარეები	33
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	35

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯიას“ მფლობელს და ხელმძღვანელობას:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „კომპასის“ (შემდგომში „კომპანიის“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასსების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოს იურისდიქციაში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული 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 კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი 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 კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ

აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

გოჩა ჭოლოკავა

რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-374286

შპს „ფი ქეი ეფ ჯორჯიას“ სახელით

ი. ნიკოლაძის N3,

თბილისი 0108, საქართველო

31 მარტი 2025

აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

გოჩა ჭოლოკავა

რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-374286

შპს „ფი ქეი ეფ ჯორჯიას“ სახელით

ი. ნიკოლაძის N3,

თბილისი 0108, საქართველო

31 მარტი 2025




შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	1-იან-2023
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	5	138 205	47 689	43 084
არამატერიალური აქტივები	7	5 507	6 420	7 332
აქტივი გამოყენების უფლებით	6	71 997	113 138	25 627
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		827	827	827
სულ გრძელვადიანი აქტივები		216 536	168 074	76 870
მოკლევადიანი აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური მარაგები		-	-	-
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	9	3 957 701	2 387 738	2 946 135
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	2 034 939	1 209 643	716 918
სხვა მოკლევადიანი ინვესტიციები		-	-	135 100
წინასწარ გაწეული ხარჯები		7 174	-	-
საგადასახადო აქტივები		7 685	6 174	3 810
სულ მოკლევადიანი აქტივები		6 007 499	3 603 555	3 801 963
სულ აქტივები		6 224 035	3 771 629	3 878 833
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		4 748	4 748	4 748
გაუნაწილებელი მოგება		1 829 058	1 609 511	1 394 808
სხვა რეზერვები და დაფინანსება		-	3 350	4 280
სულ საკუთარი კაპიტალი		1 833 806	1 617 609	1 403 836
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები იჯარიდან	8	52 352	94 395	4 715
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		52 352	94 395	4 715
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	4 321 737	2,045,989	2 447 422
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულებები	8	16 140	13,636	22 860
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		4 337 877	2 059 625	2 470 282
სულ ვალდებულებები		4 390 229	2 154 020	2 474 997
სულ ვალდებულებები დაკაპიტალი		6 224 035	3 771 629	3 878 833

ხელმოწერი პირი:

დირექტორი: ლევან ჯიშკარიანი

31 მარტი, 2025

შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	1-იან-2023
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	5	138 205	47 689	43 084
არამატერიალური აქტივები	7	5 507	6 420	7 332
აქტივი გამოყენების უფლებით	6	71 997	113 138	25 627
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		827	827	827
სულ გრძელვადიანი აქტივები		216 536	168 074	76 870
მოკლევადიანი აქტივები				
სასაქონლო მატერიალური მარაგები		-	-	-
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	9	3 957 701	2 387 738	2 946 135
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	2 034 939	1 209 643	716 918
სხვა მოკლევადიანი ინვესტიციები		-	-	135 100
წინასწარ გაწეული ხარჯები		7 174	-	-
საგადასახადო აქტივები		7 685	6 174	3 810
სულ მოკლევადიანი აქტივები		6 007 499	3 603 555	3 801 963
სულ აქტივები		6 224 035	3 771 629	3 878 833
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		4 748	4 748	4 748
გაუნაწილებელი მოგება		1 829 058	1 609 511	1 394 808
სხვა რეზერვები და დაფინანსება		-	3 350	4 280
სულ საკუთარი კაპიტალი		1 833 806	1 617 609	1 403 836
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები იჯარიდან	8	52 352	94 395	4 715
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		52 352	94 395	4 715
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	4 321 737	2,045,989	2 447 422
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულებები	8	16 140	13,636	22 860
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		4 337 877	2 059 625	2 470 282
სულ ვალდებულებები		4 390 229	2 154 020	2 474 997
სულ ვალდებულებები დაკაპიტალი		6 224 035	3 771 629	3 878 833

ხელმძღვრის პირი:
 დირექტორი: ლევან ჯიშკარიანი

31 მარტი, 2025




შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
შემოსავალი პროდუქციის და მომსახურების რეალიზაციიდან	12	2,770,692	2,039,427
გაყიდვებისა და მიწოდების ხარჯები	14	(120 523)	(1 328)
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	13	(920 297)	(667 609)
საერთო მოგება		1 729 872	1 370 490
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(1 125 599)	(1 266 778)
სულ საოპერაციო მოგება		604 273	103 712
არასაოპერაციო შემოსავლები		22 936	13 294
ფინანსური ხარჯები		(10 259)	(5 272)
არასაოპერაციო ხარჯები		(11 603)	(3)
საკუროს სხვაობით მიღებული მოგება/ზარალი	16	55 187	52 337
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		660 534	164 068
მოგების გადასახადის ხარჯი		(63 364)	(180)
წმინდა მოგება		597 170	163 888
სრული შემოსავალი		597 170	163 888
წლის სხვა სრული შემოსავალი			
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი		597 170	163 888

ხელმოწერი პირი:

დირექტორი: ლევან ჯიშკარიანი

31 მარტი, 2025

შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
შემოსავალი პროდუქციის და მომსახურების რეალიზაციიდან	12	2,770,692	2,039,427
გაყიდვებისა და მიწოდების ხარჯები	14	(120 523)	(1 328)
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	13	(920 297)	(667 609)
საერთო მოგება		1 729 872	1 370 490
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(1 125 599)	(1 266 778)
სულ საოპერაციო მოგება		604 273	103 712
არასაოპერაციო შემოსავლები		22 936	13 294
ფინანსური ხარჯები		(10 259)	(5 272)
არასაოპერაციო ხარჯები		(11 603)	(3)
საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება/ზარალი	16	55 187	52 337
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		660 534	164 068
მოგების გადასახადის ხარჯი		(63 364)	(180)
წმინდა მოგება		597 170	163 888
სრული შემოსავალი		597 170	163 888
წლის სხვა სრული შემოსავალი			
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი		597 170	163 888

ხელმომწერი პირი:

დირექტორი: ლევან ჯიშკარიანი

31 მარტი, 2025




შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4 748	1 399 088	1 403 836
პერიოდის შედეგი		163 888	163 888
წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)	-	163 888	163 888
სხვა რეზერვები და დაფინანსება	-	(930)	(930)
კორექტირება	-	50 815	50 815
მფლობელებთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	49 885	49 885
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4 748	1 612 861	1 617 609
პერიოდის შედეგი	-	597 170	597 170
წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)	-	597 170	597 170
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(426 821)	(426 821)
სხვა რეზერვები და დაფინანსება	-	(3 350)	(3 350)
კორექტირება	-	49 198	49 198
მფლობელებთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	(380 973)	(380 973)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4 748	1 829 058	1 833 806

შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		660 534	164 068
შესწორებები:			-
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	15	15 108	55 738
საპროცენტო ხარჯი	8	10 259	5 272
მოგება/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	16	55 187	52 337
სხვა კორექტირების ეფექტი		49 198	50 815
მოგების გადასახადის ხარჯი		(63 364)	(180)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი			
კაპიტალის ცვლილებამდე		726 922	328 050
ცვლილება მარაგებში		-	-
ცვლილება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	9	(1 569 963)	558 397
ცვლილება საგადასახადო აქტივებში		(1 511)	(2 364)
ცვლილება წინასწარ გაწეულ ხარჯებში		(7 174)	-
ცვლილება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	11	2 275 748	(401 433)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში		697 100	154 600
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
გადახდილი პროცენტი	8	(10 259)	(5 272)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1 413 763	477 378
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ცვლილება ძირითად საშუალებებში	5	(63 570)	(20 090)
ცვლილება აქტივი გამოყენების უფლებებში	7	-	(126 852)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(63 570)	(146 942)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
ცვლილება საიჯარო ვალდებულებებში	8	(39 539)	80 456
ცვლილება სხვა მოკლევადიან ინვესტიციებში		-	135 100
ცვლილება სხვა რეზერვებსა და დაფინანსებაში		(3 350)	(930)
გადახდილი დივიდენდები		(426 821)	-
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(469 710)	214 626
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/შემცირება		880 483	545 062
სავალუტო კურსის ცვლილებების გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(55 187)	(52 337)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1 209 643	716 918
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		2 034 939	1 209 643

შენიშვნები გვერდებზე 10-35 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“ (ს/ნ 205232942) საქართველოში ის 2007 წელს გაიხსნა და დღეს არსებული ორი საერთაშორისო სადაზღვევო ბროკერთაგან პირველი შემოვიდა საქართველოს ბაზარზე. აღსანიშნავია, რომ „გრეკო ჯორჯია“ მუშაობს როგორც დაზღვევის, ასევე გადაზღვევის მიმართულებით.

დღეისათვის კომპანია ემსახურება ორასამდე ადგილობრივ და საერთაშორისო კომპანიას საქართველოში. კომპანიის კლიენტები არიან წარმოების, ენერგეტიკის, მედიცინის, სპორტის, მშენებლობის, იურისპუდენციის, სასტუმროების, ავიაციისა და ხელოვნების სფეროს ცნობილი წარმომადგენლები. მოღვაწეობის ისტორიის განმავლობაში შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯიამ“ შეიმუშავა საკმაოდ ძლიერი პორტფელი, რომელიც დაზღვევის სხვა მრავალ სახეობასთან ერთად მოიცავს, ავიაციასა და სასტუმროების დაზღვევას და ამ პერიოდის განმავლობაში კომპანია აღნიშნულ სექტორებში ინარჩუნებს ლიდერის პოზიციას.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯიას“ მესაკუთრესა და 100 % წილის მფლობელს წარმოადგენს „გრეკო ინტერნეიშენალ ჰოლდინგ ეი-ჯი“ (70663t/ავსტრია), რომლის საბოლოო მფლობელ ფიზიკურ პირებს წარმოადგენენ ჯორჯ (3/51149866) და ფრიდრიხ (3/5 2126457) ნოიბრანდები, დაბადების ადგილი ვენა, ავსტრია.

კომპანიის დირექტორის პოზიციას იკავებს ლევან ჯიშკარიანი (3/5 01017006571). კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაკის რაიონი, ი. აბაშიძის ქ., 14 ბ., 49

საოპერაციო გარემო

კომპანია ოპერირებს შემდეგი ლოზუნგის შესაბამისად:

- „ჩვენ ვართ თქვენს მიერ დანიშნული და შესაბამისად თქვენი ინტერესების დამცველი, გასწავავებით სადაზღვევო აგენტისაგან, რომელიც იცავს სადაზღვევო კომპანიის ინტერესებს“;
- „ჩვენ ვაწარმოებთ მოლაპარაკებებს თქვენი სახელით, რათა თქვენს მოთხოვნებზე მორგებული საუკეთესო პირობები მიიღოთ“;
- „ჩვენ ჩართულები ვართ სრული სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში და ვაკონტროლებთ ყველა სადაზღვევო პროცესს, რომელიც შეიძლება დადგეს დაზღვევის მოქმედების პერიოდში, იქნება ეს ზარალი, პოლისის ნაადრევი გაუქმება, გახანგრძლივება, სამართლებრივი დავა თუ სხვა“;
- „ჩვენ ვამზადებთ ყოველწლიურ ანგარიშს, სადაზღვევო ბაზრის მდგომარეობასთან დაკავშირებით, რაც თქვენც და ჩვენც გვეხმარება ზოგადი სურათის შექმნაში“.

კომპანია ოპერირებს საქართველოში. შესაბამისად, კომპანია დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომელთაც თან ახლავს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლები. იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა იხვეწება და ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც სხვა იურიდიულ და ფისკალურ წინააღმდეგობებთან ერთად ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი პირების წინაშე არსებულ გამოწვევებს. ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს მენეჯმენტის შეფასებას კომპანიის ბიზნეს

გარემოს გავლენის შესახებ კომპანიის ოპერაციებზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის მოლოდინებისაგან.

2 მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

2.1 შესაბამისობის პრინციპი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჟოს (ბასსს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დაშვებით, რომ კომპანია ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც აღრიცხულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებით.

2.3 ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

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

2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე საანგარიშგებო პერიოდისთვის, აგრეთვე შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობებია გამოყენებული, ან სადაც ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ეს შეფასებები ემყარება მენეჯმენტის საუკეთესო ცოდნას მიმდინარე მოვლენებისა და ქმედებების შესახებ, ფაქტობრივი შედეგები საბოლოოდ შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ

შეფასებებისაგან და თავდაპირველი შეფასებები და ვარაუდები შეიცვლება საჭიროებისამებრ იმ წელს, როდესაც გარემოებები შეიცვლება.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ახალი ან შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

კომპანიამ მიმდინარე წელს მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოსა (“IASB”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო საბჭოს (“IFRIC”) მიერ გაცემული ყველა ახალი და გადახედილი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც შესაბამისობაშია მის ფუნქციონირებასთან და ძალაშია ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდისთვის დაწყებული 2024 წლის 1 იანვრიდან. კომპანიას არ მიუღია სხვა არცერთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია ან შესწორება, რომლებიც გამოცემულია მაგრამ არ არის ეფექტური რეპორტინგ პერიოდისთვის.

ქვემოთ მოცემულ ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შევიდა 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ცვლილებები ფასს 16 იჯარაში – საიჯარო ვალდებულებები უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებში - შესწორებებს არანაირი გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე;
- ცვლილებები ბასს 1-ში - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა - ვალდებულებების მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაცია;
- ცვლილებები ბასს 7-ში ფულადი ნაკადების ანგარიშგება და ფასს 7-ში - ფინანსური ინსტრუმენტები - განმარტებითი შენიშვნები: მომწოდებლებთან არსებული ფინანსური შეთანხმებები.

სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯერ არ არის გამოყენებული კომპანიის მიერ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის გამოცემული იყო რიგი სტანდარტები, ცვლილებები და არსებული სტანდარტების ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულ იქნა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა და არც კომპანიას გამოუყენებია ვადაზე ადრე.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი სტანდარტის და ცვლილების დანერგვა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში მოხდება იმ პირველივე პერიოდის განმავლობაში, რომელიც იწყება ახალი სტანდარტისა თუ ცვლილების ძალაში შესვლის გამოცხადებული თარიღიდან.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ ქვემოთ მოცემული სტანდარტები და განახლებები არ იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ცვლილებები ბასს 21 - უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგებში - ურთიერთგაცვლის შეზღუდული არსებობა;
- ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები;

3.1 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2,8068 ლარს და ერთი ევროსათვის შეადგენს 2,9306 (2023 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2,6894 ლარი, ერთი ევრო 2,9753). არაფულადი მუხლების გადანგარიშება წლის ბოლო კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ოპერაციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა რეალური ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი რეალური ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.2 ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

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

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება.
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა.
- გარიგების ფასის განსაზღვრა.
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- ამონაგების აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

კომპანია ამონაგებს აღიარებს დროის კონკრეტულ მომენტში ან დროთა განმავლობაში სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე/მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი იყოფა შემდეგ ჯგუფებად:

- დაზღვევაზე საბროკერო მომსახურების შემოსავალი
- გადაზღვევაზე საბროკერო მომსახურების შემოსავალი

3.3 მოგების გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის საგადასახადო ვალდებულება პერიოდის დასაბეგრ მოგებაზე/(ზარალზე), რომელიც გაანგარიშებულია ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საგადასახადო განაკვეთით და ითვალისწინებს წინა წლებთან დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების ყველა შესაძლო შესწორებას.

მიმდინარე საგადასახადო მოდელის მიხედვით, რომელიც საქართველოში მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან („კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელი“), მოგების გადასახადის განაკვეთი

განსაზღვრა ნულოვანი განაკვეთით გაუნაწილებელ მოგებაზე, და 15%-იანი განაკვეთით განაწილებულ მოგებაზე. ცვლილებების შედეგად, 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები იბეგრებიან მოგების გადასახდით, თუ მოხდება მოგების განაწილება (მოგების, როგორც დივიდენდის განაწილება აქციონერებზე) და ინდივიდუალური ტრანზაქციები, რომლებიც შეიძლება მოგების ირიბად განაწილებად ჩაითვალოს (სარგებელი, საჩუქარი, გადახდები, ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც არ არის განხორციელებული გაშლილი ხელის პრინციპით, ხარჯები რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და სხვა).

დივიდენდის გაცემიდან წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში, როცა დივიდენდი გამოცხადდა, მიუხედავად მათი რეალური გადახდის თარიღის, ან პერიოდისა, რომელშიც მოხდა ამ დივიდენდის გატანა. განაკვეთი წარმოადგენს განაწილებული მოგების 15/85 ნაწილს.

აღნიშნული ცვლილების გამო, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები კომპანიის აქტივებსა და ვალდებულებებში, ანგარიშგებაში, ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძველზე. შესაბამისად გადავადებული საგადასახო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოგებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2017 წლის 1 იანვრიდან და არ არის ასახული ამ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

3.4 გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

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

3.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შემენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა კომპანიასათვის. კომპანიას საკუთრებაში არსებულ მიწას და მშენებარე აქტოვებს ცვეთა არ ერიცხება. სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოიხილება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების

ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე. იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა კომპანია აღირიცხება ინდივიდუალურად.

ძირითადი საშუალების ობიექტის აღიარება წყდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. მოგება ან ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული წმინდა ანაზღაურების სხვაობით და ჩაირთვება მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯების“ მუხლში.

ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მომსახურების ვადებს:

ძირითადი საშუალება	სასარგებლო ვადა (წელი)
შენობა-ნაგებობები	20-60
სატრანსპორტო საშუალებები	15
ოფისის აღჭურვილობა	4-10

ცვეთის მეთოდად არჩეულია წრფივი მეთოდი.

აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადა ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს გადაისინჯება და თუ მოსალოდნელი მნიშვნელოვნად განსხვავდება წინა შეფასებებისაგან, ცვლილებები აისახება, როგორც სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება.

გაუფასურება იმის დასადგენად, გაუფასურდა თუ არა ძირითადი საშუალებების ერთეული, საწარმო იყენებს ბასს 16-ს.

3.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 10-15 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი, რომელიც წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

3.7 გრძელვადიანი აქტივების გაუფასურება

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება და ხდება მათი ყოველწლიური ტესტირება გაუფასურებაზე. აქტივები, რომლებიც ცვეთას ექვემდებარებიან, გაუფასურებაზე ტესტს გადიან მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება, როგორც ხარჯი იმ შემთხვევაში, როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით და გაუფასურების ზარალი პირდაპირ ამცირებს გაუფასურების რეზერვს.

როცა გაუფასურების ზარალის ანუღირება ხდება, მაშინ აქტივის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდის გაუფასურების არარსებობის შემთხვევაში. გაუფასურების ანუღირება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, თუ ეს აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის ანუღირება განისაზღვრება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.8 ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა. ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

3.9 საიჯარო ვალდებულება

კომპანია, როგორც მოიჯარე

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს საოფისე ფართი. საიჯარო ხელშეკრულება, როგორც წესი, გაფორმებულია 3-დან 6 წლამდე ვადით.

კომპანია აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ.

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის დაწყების თარიღისათვის კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, კომპანიის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის საჭირო შეფასებით ხარჯებს და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

კომპანია, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება, ან კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთის საშუალებით.

საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით და უფლებებით წარმოშობილ გადახდებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეამციროს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით და გაზარდოს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტი. საიჯარო ვალდებულების შეფასება ხდება ხელახლა, რათა აისახოს ხელახალი შეფასების შედეგი, ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები.

საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შემდეგ, შესაბამისი კორექტირება აისახება აქტივის

გამოყენების უფლებაზე ან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება ნულია.

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღრიცხოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

3.10 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მას შემდეგ, რაც ამოიწურება ფინანსური სარგებლის მიღების სახელშეკრულებო უფლება, ან როდესაც ფინანსური აქტივი და მასთან დაკავშირებული რისკის მნიშვნელოვანი წილი გადადის სხვა მხარეზე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება, როდესაც ის შესრულდება, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

იმ სავაჭრო მოთხოვნების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და შეფასებულია გარიგების ფასად ფასს 15-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით (სადაც შესაფერისია).

ფინანსური აქტივები, გარდა ჰეჯირებისთვის განსაზღვრული და გამოყენებული აქტივებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

- ამორტიზებული ღირებულებით
- რეალური ღირებულების მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
- რეალური ღირებულების ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI).

წარმოდგენილ პერიოდში კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივების კატეგორია FVOCI ან (FVTPL) .

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- კომპანიის ბიზნეს მოდელი ფინანსური აქტივის მართვისთვის;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ყველა შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წარმოდგენილია ფინანსური ხარჯებში, ფინანსური შემოსავალში ან სხვა ფინანსური მუხლებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით თუ აკმაყოფილებს შემდეგ კრიტერიუმებს:

- ფლობს ფინანსურ აქტივებს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დისკონტირება უგულებელყოფილია, სადაც დისკონტირებას არამატერიალური ეფექტი აქვს. კომპანიის ფული და ფულის ეკვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების უმეტესობა, ისევე როგორც, ბასს 39-ის მიხედვით, ფლობისთვის განსაზღვრულად კლასიფიცირებული ობლიგაციები, ფინანსური ინსტრუმენტების ამ კატეგორიას მიეკუთვნება.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანგარიშგების დროს ასევე სახელშეკრულებო აქტივების შემთხვევაშიც და აღრიცხავს ზარალის რეზერვის თანხას, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალად. ეს არის მოსალოდნელი დეფიციტი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომელიც ითვლისწინებს პოტენციურ ვალდებულების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. კომპანია იყენებს თავის ისტორიულ გამოცდილებას, გარე ფაქტორებს და საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშების დროს.

კომპანია აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას კოლექტიურ საფუძველზე რადგანაც ფლობენ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს და დაჯგუფებულები არიან ვადაგადაცილების მიხედვით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ხდება მათი შეფასება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს საფუძველი, რომ კომპანია ვერ მიიღებს თავდაპირველი შეთანხმებით განსაზღვრულ შესაბამის თანხას.

გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მისი მომავალი ფულადი ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის. აქტივის მიმდინარე ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნების მიღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშზე. შემდგომი აღდგენები დარეზერვებული მოთხოვნებიდან კრედიტდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებსა და ფინანსური იჯარის ვალდებულებებს.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები.

სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

3.11 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

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

3.12 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

3.13 დივიდენდები

დივიდენდების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც წარმოშობილია მათი გადახდის იურიდიული მოვალეობა. დივიდენდები აღიარდება როგორც ვალდებულება და შესაბამისი თანხით მცირდება კაპიტალი. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადებულია საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და

ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე ავტორიზაციამდე, წარმოდგენილია მომდევნო მოვლენების შენიშვნაში.

3.14 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს:

- (ა) ხელფასებს, ანაზღაურებებსა და პრემიებს;
- (ბ) წლიურ ფასიან შვებულებებს და ბიულეტენის ანაზღაურებებს;

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას, ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა.

4.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალურ შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ:

ძირითადი საშუალებების საციცოცხლო ვადები

ხელმძღვანელობამ შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის ხანგრძლივობა. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური მომსახურების ვადის ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასარგებლო მომსახურების ვადა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია პერიოდულად აფასებს აქტივების საბალანსო ღირებულების ანაზღაურებადობას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურებაზე, კომპანია აფასებს ასეთი აქტივების ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებისთვის კომპანია აკეთებს დაშვებებს მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციები

კომპანია შედის გარიგებებში მის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიანი ღირებულებით. კომპანია განიხილავს, არის თუ არა გამოყენებული საბაზრო ფასი ტრანზაქციის განხორციელებისას, სადაც არსებობს აქტიური ბაზარი ასეთი გარიგებებისთვის. ასეთი მსჯელობის საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი გარიგებები არადაკავშირებულ მხარეებთან.

ძირითადი ვარაუდები მომავალთან დაკავშირებით

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის არსებულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით.

მენეჯმენტმა, იმის შესაფასებლად აქვს თუ არა კომპანიას უნარი განაგრძოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ შეაფასა არსებული და სამომავლოდ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები. მიმდინარე პერიოდში, კომპანიის მთლიანი სრული შემოსავალი შეადგენს 597,170 ლარს.

ზემოთ მოყვანილი მსჯელობის გათვალისწინებით, მენეჯმენტს სჯერა, რომ საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების გამოყენება მართებული და შესაბამისია.

შპს „დაზღვევის და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 ქართულ ლარში

5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები	მიწის ნაკვეთები	მანქანა დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
<i>ისტორიული ღირებულება</i>					
2023 წლის 1 იანვარი	-	-	52 471	68 642	121 113
შემოსვლა	-	-	20 090	-	20 090
გასვლა	-	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	-	72 561	68 642	141 203
შემოსვლა	-	-	10 778	121 433	132 211
გასვლა	-	-	-	(68 641)	(68 641)
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-	83 339	121 434	204 773
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>					
2023 წლის 1 იანვარი	-	-	(24 504)	(53 525)	(78 029)
წლის ცვეთა	-	-	(10 867)	(4 618)	(15 485)
გასვლის შედეგად კორექტირება	-	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	-	(35 371)	(58 143)	(93 514)
წლის ცვეთა	-	-	(16 624)	(14 572)	(31 196)
გასვლა	-	-	-	58 142	58 142
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-	(51 995)	(14 573)	(66 568)
<i>საბალანსო ღირებულება</i>					
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	-	37 190	10 499	47 689
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-	31 344	106 861	138 205

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები ფინანსური წლის ბოლოს გადასინჯულია და მნიშვნელოვანი განსხვავებები წინა შეფასებებისაგან გამოვლენილი არ არის. შესაბამისად სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებები არ არის. კომპანიის ვალდებულებები არ არის უზრუნველყოფილი ძირითადი საშუალებებით.

6 აქტივი გამოყენების უფლებით

	შენიშვნა	სულ
<i>ისტორიული ღირებულება</i>		
2023 წლის 1 იანვარი	179 874	179 874
შემოსვლა	126 852	126 852
გასვლა	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	306 726	306 726
შემოსვლა	-	-
გასვლა	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	306 726	306 726
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>		
2023 წლის 1 იანვარი	(154 248)	(154 248)
წლის ცვეთა	(39 340)	(39 340)
გასვლა	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	(193 588)	(193 588)
წლის ცვეთა	(41 141)	(41 141)
გასვლა	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	(234 729)	(234 729)
<i>საბალანსო ღირებულება</i>		
2023 წლის 31 დეკემბერი	113 138	113 138
2024 წლის 31 დეკემბერი	71 997	71 997

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს საოფისე ფართი, რომელიც ხანგრძლივობა ხელშეკრულების შესაბამისად განისაზღვრება 3 წლით.

7 არამატერიალური აქტივები

	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
<i>არამატერიალური ძირითადი საშუალებები</i>		
<i>ისტორიული ღირებულება</i>		
2023 წლის 1 იანვარი	9 126	9 126
შემოსვლა	-	-
გასვლა	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	9 126	9 126
შემოსვლა	-	-
გასვლა	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	9 126	9 126

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

დაგროვილი ცვეთა		-
2023 წლის 1 იანვარი	(1 793)	(1 793)
წლის ცვეთა	(913)	(913)
გასვლის შედეგად კორექტირება	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	(2 706)	(2 706)
წლის ცვეთა	(913)	(913)
გასვლა	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	(3 619)	(3 619)
საბალანსო ღირებულება		-
2023 წლის 31 დეკემბერი	6 420	6 420
2024 წლის 31 დეკემბერი	5 507	5 507

კომპანიის არამატერიალური აქტივები შედგება პროგრამული უზრუნველყოფისგან.

8 საიჯარო ვალდებულებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მიმდინარე		გრძელვადიანი	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
იჯარები	16 140	13 636	52 352	94 395
სულ საიჯარო ვალდებულება	16 140	13 636	52 352	94 395

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს საიფისე ფართი. აქტივების გამოყენების უფლება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარგენილია განცალკევებულად (შენიშვნა 6).

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

კომპანიის საიჯარო ვალდებულებები შეიძლება კლასიფიცირდეს შემდეგნაირად:

	მიმდინარე	გრძელვადიანი	სულ
1-იანვარი-2023	24 666	4 715	29 381
იჯარის დამატება	-	-	-
პროცენტის დარიცხვა	5 272	-	5 272
ვალდებულების გადახდა	(46 395)	-	(46 395)
პროცენტის დაფარვა	(4 416)	-	(4 416)
სავალუტო კურსის ეფექტი	-	-	-
გადატანა	37 171	(37 171)	-
სხვა კორექტირება	-	126 852	126 852
31-დეკემბერი-2023	16 298	94 396	110 694
იჯარის დამატება	-	-	-
პროცენტის დარიცხვა	10 259	-	10 259

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

ვალდებულების გადახდა	(39 540)	-	(39 540)
პროცენტის დაფარვა	(9 660)	-	(9 660)
სავალუტო კურსის ეფექტი	-	-	-
გადატანა	42 044	(42 044)	-
სხვა კორექტირება	-	-	-
31-დეკემბერი-2024	19 401	52 352	71 753

საიაჯრო ვალდებულებების დაფარვის დარჩენილი პერიოდი შეადგენს 21 თვეს.

9 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31.12.2024	31.12.2023
მისაღები საკომისიოები	341 786	680 374
მისაღები პრემიები	3 609 410	1 672 298
სხვა სავაჭრო მოთხოვნები	6 505	35 066
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ანარიცხებამდე	3 957 701	2 387 738
ანარიცხები	-	-
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3 957 701	2 387 738

სავაჭრო მოთხოვნების ვადა დამოკიდებულია ხელშეკრულებაზე. სახელშეკრულებო ღირებულების კორექტირება ხორციელდება ხელშეკრულების ვადის დასრულებისას.

10 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2024	31.12.2023
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	295 960	332 769
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1 738 979	876 874
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	2 034 939	1 209 643

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31.12.2024	31.12.2023
გადაზღვევის ვალდებულებები	3 677 011	1 658 023
დაზღვევაზე საბროკერო მომსახურების ვალდებულებები	550 038	294 083
სახელფასო ვალდებულებები	-	5 182
საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლების გადასახდელი პროცენტები	3 261	2 662
სხვა ვალდებულებები	91 427	86 039
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4 321 737	2 045 989

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში რეალურ ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის არ არის განსხვავება. ყველა მათგანი არის მიმდინარე და ვადაგადაცილება არ აღირიცხება კომპანიის უწყისში.

12 შემოსავლები პროდუქციისა და მომსახურების რეალიზაციიდან

	12/31/2024	12/31/2023
დაზღვევა	902,732	890,451
გადაზღვევა	1,779,899	1,123,102
სხვა შემოსავალი	88,061	25,874
სულ შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან	2,770,692	2,039,427

კომპანიის შემოსავლების უდიდეს ნაწილს წარმოადგენს შემოსავლები დაზღვევაზე საბროკერო მომსახურება და გადაზღვევაზე საბროკერო მომსახურება.

13 რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება

	31.12.2024	31.12.2023
დაზღვევაზე საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(761 162)	(538 492)
საწევროები და კონფერენციაში მონაწილეობის ხარჯები	(3 297)	-
SBB local	(155 837)	(129 117)
სულ რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(920 297)	(667 609)

14 გაყიდვის და მიწოდების ხარჯები

	31.12.2024	31.12.2023
რეკლამის ხარჯები	(5 505)	(754)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	(1 047)	(574)
მიწოდების სხვა ხარჯები	(113 971)	-
სულ გაყიდვისა და მიწოდების ხარჯები	(120 523)	(1 328)

გაყიდვისა და მიწოდების ხარჯებს წარმოადგენს რეკლამისა და ტრანსპორტირების ხარჯები, ასევე მიწოდების სხვა ხარჯები, რომელიც მოცულობით ყველაზე დიდია და უმეტესწილად წარმოადგენს IT მომსახურების ხარჯებს.

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 ქართულ ლარში

15 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	31.12.2024	31.12.2023
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	(835 205)	(910 141)
დაზღვევის ხარჯები	(11 424)	(10 905)
საკონსულტაციო ხარჯები	(45 810)	(137 589)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(73 250)	(55 737)
კომუნიკაციის ხარჯები	(4 212)	(7 592)
მივლინების ხარჯები	(45 424)	(25 050)
ბანკის საკომისიო	(28 062)	(43 457)
საიჯარო ხარჯი	(53 700)	(53 700)
რემონტის ხარჯები	(2 100)	(680)
კომუნალური ხარჯი	(3 930)	(3 308)
ოფისის ხარჯები	(2 374)	(2 213)
საწვავის ხარჯები	(2 723)	(4 070)
საგადასახადო ხარჯები	(930)	(1 019)
ტრენინგის ხარჯები	(5 735)	-
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(9 035)	(9 635)
სხვა ხარჯები	(1 685)	(1 682)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1 125 599)	(1 266 778)

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯების უდიდესი ნაწილი შედგება შრომის ანაზღაურებისაგან.

16 საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება/ზარალი

	31.12.2024	31.12.2023
დადებითი საკურსო სხვაობები	860 796	844 856
უარყოფითი საკურსო სხვაობები	(805 609)	(792 519)
სულ საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება/ზარალი	55 187	52 337

17 ფინანსური ინტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით კატეგორიების მიხედვით:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
<i>ამორტიზირებული ღირებულება</i>		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3 957 701	2 387 738
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	2 034 939	1 209 643
სულ ფინანსური აქტივები	5 992 640	3 597 381

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 ქართულ ლარში

ფინანსური ვალდებულებები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ამორტიზირებული ღირებულება		
სესხები	-	-
იჯარები	68 492	108 031
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4 321 737	2 045 989
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4 390 229	2 154 020

18 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია ექვემდებარება სხვადასხვა რისკებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონებს გასცემს. კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

18.1 საბაზრო რისკი

კომპანია არ არის დაცული საბაზრო რისკისაგან ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო და კონკრეტულად სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთისა და სხვა ფასთან დაკავშირებული რისკისაგან, რომელიც გამოწვეულია, როგორც საოპერაციო აგრეთვე, საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანია დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, წარმოიშობა სავალუტო კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკი.

კომპანია ოპერაციების ძირითად ნაწილს ახორციელებს ქართულ ლარში. უცხოური ვალუტის რისკი ძირითადად უკავშირდება საზღვარგარეთ შესყიდვებს, რომლებიც ძირითადად აშშ დოლარშია ნომინირებული.

ქვედა ცხრილში მოცემულია კომპანიის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოშობს უცხოური ვალუტის რისკს. თანხები წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში ეროვნული ბანკის მიერ წლის ბოლო დღისთვის დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსით:

2023	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2 089 784	57 153	240 801	2 387 738
ფული და ფულის ექვივალენტები	747 249	129 625	332 769	1 209 643
სულ ფინანსური აქტივები	2 837 033	186 778	573 570	3 597 381

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 ქართულ ლარში

ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1 721 820	32 682	291 487	2 045 989
იჯარები	-	-	108 031	108 031
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1 721 820	32 682	399 518	2 154 020
წმინდა პოზიცია				
	1 115 213	154 096	174 052	1 443 361
2024				
აშშ დოლარი				
ევრო				
ლარი				
სულ				
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3 593 424	96 935	267 342	3 957 701
ფული და ფულის ექვივალენტები	1 542 731	196 249	295 960	2 034 939
სულ ფინანსური აქტივები	5 136 155	293 183	563 302	5 992 640
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	3 255 875	256 574	809 288	4 321 737
იჯარები	-	-	62 492	68 492
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3 255 875	256 574	877 780	4 390 229
წმინდა პოზიცია				
	1 880 280	36 609	(314 478)	1 602 411

18.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს იმას, რომ კონტრაქტორი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით ნაკისრ ვალდებულებებს, რის შედეგადაც კომპანია მიიღებს ფინანსურ ზარალს. კომპანიის საკრედიტო რისკი დანავშირებულია მის ფინანსურ აქტივებთან, მათ შორის საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ ფულად სახსრებთან და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებთან.

საბანკო ანგარიშებზე განთავსებულ ფულად სახსრებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოა, რადგან ფული განთავსებულია მხოლოდ მსხვილ, საიმედო ბანკებში.

კომპანიას არ აქვს რაიმე უზრუნველყოფები დებიტორულ მოთხოვნებზე. კომპანია არ ფლობს გირაოს ან უზრუნველყოფებს, არც სხვა ფინანსურ აქტივებზე (მაგ. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები ბანკებში).

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

სავაჭრო მოთხოვნები

მთლიანი სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის, კომპანია იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მოდელს, ვინაიდან ეს მუხლები არ შეიცავენ მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისთვის, სავაჭრო მოთხოვნები შეფასდა საერთო მიდგომით, ვინაიდან მათ აქვთ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლები. მათი დაჯგუფება ხდება ხანდაზმულობის მიხედვით.

სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოიწერება, როცა აღარ არსებობს მათი დაბრუნების გონივრული მოლოდინი.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად დაფაროს ვადადამდგარი ვალდებულებები.

კომპანია ახორციელებს გონივრულ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა კომპანიამ დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფინანსური ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს და წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

31 დეკემბერი 2024	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	სულ
საშუალო შეწონილი ეფექტური (%)			13%	
6 თვეზე ნაკლები	-	-	-	-
6 თვიდან 1 წლამდე	4 321 737	-	16 140	4 337 877
1-5 წლამდე	-	-	52 352	52 352
5 წელზე მეტი	-	-	-	-
	4 321 737	-	68 492	4 390 229

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2023	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	სულ
საშუალო შეწონილი ეფექტური (%)			12%	
6 თვეზე ნაკლები	-	-	-	-
6 თვიდან 1 წლამდე	2 045 989	-	13 636	2 059 625
1-5 წლამდე	-	-	94 395	94 395
5 წელზე მეტი	-	-	-	-
	2 045 989	-	108 031	2 154 020

კომპანია ითვალისწინებს ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ლიკვიდურობის რისკის შეფასებისა და მართვის დროს, განსაკუთრებით მის ფულად რესურსებსა და სავაჭრო მოთხოვნებს. კომპანიის ფულადი რესურსები და სავაჭრო მოთხოვნები მნიშვნელოვნად აღემატება ფულადი სახსრების გადინების მიმდინარე მოთხოვნებს. ფულადი ნაკადები სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებიდან ყველა ხელშეკრულებით სრულდება 12 თვის განმავლობაში.

19 კაპიტალის რისკის მართვა

კომპანია ისე მართავს კაპიტალს, რომ შეძლოს საქმიანობის გაგრძელება ფუნქციონირებადობის პრინციპით და აქციონერები უზრუნველყოს ადეკვატური უკუგებით.

კომპანიის მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნას, რათა შეინარჩუნოს დაფინანსების ეფექტური საერთო სტრუქტურა და ამავე დროს თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე. ამ ანალიზისას გაითვალისწინება კომპანიის სხვადასხვა კლასის სესხების სუბორდინაციის დონეები. კომპანია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს ამ სტრუქტურის კორექტირებებს იმ ეკონომიკური პირობებისა და რისკის მახასიათებლების ცვლილებების გათვალისწინებით, რომლებიც ახასიათებს ძირითად აქტივებს. კაპიტალის სტრუქტურის კორექტირების მიზნით კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა.

თანხები, რომლებსაც კომპანია კაპიტალში აღრიცხავს წლის ბოლოსთვის შეჯამებულია შემდეგნაირად:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მთლიანი კაპიტალი	1 833 806	1 617 609
მინუს: ნაღდი ფული და ფული ბანკში	(2 034 939)	(1 209 643)
კაპიტალი	(201 133)	407 966
მთლიანი კაპიტალი	1 833 806	1 617 609
იჯარები	68 492	108 031
სრული ფინანსირება	1 902 298	1 725 640
კაპიტალის თანაფარდობა სრულ დაფინანსებასთან	(0,11)	0,24

20 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება იმ თანხის რაოდენობით, რა თანხადაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა/რეალიზაცია მიმდინარე ანგარიშსწორებისას თანაბარი ინფორმაციის მქონე და ნებაყოფლობით მხარეებს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით. გარდა სალიკვიდაციო ან ძალდატანებითი გაყიდვის ტრანზაქციებისა.

აქედან გამომდინარე ქვემოთ წარმოდგენილი შეფასებები აუცილებლად არ მიუთითებს იმ თანხას, რომელის მიღებაც შეუძლია კომპანიას, რომელიმე ფინანსური ინსტრუმენტის ბაზარზე მისი აქტივების სრული რეალიზაციისას შემთხვევაში.

კომპანიის ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი და საბალანსო ღირებულების შედარება იხილეთ ქვემოთ:

	31.12.2024		31.12.2023	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3 957 701	3 957 701	2 387 738	2 387 738
ფული და ფულის ექვივალენტები	2 034 939	2 034 939	1 209 643	1 209 643
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4 321 737	4 321 737	2 045 989	2 045 989

21 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

21.1 გადასახადები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლადობებით, რომლებიც ხშირად ხდება ინერპრეტაციების საგანი. ხშირად, განსხვავებული ინტერპრეტაციები არსებობს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებში. გადასახადები საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ექვემდებარება განხილვას და შემოწმებას, რომელიც წარმოშობს კანონით გათვალისწინებულ მძიმე ჯარიმებსა და საურავებს.

ზემოთ ხსენებული ფაქტის გამო წარმოიშობა საგადასახადო რისკი, რომელიც ახასიათებს განვითარებად ქვეყნებს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საგადასახადო მოთხოვნების შესაბამისად წარადგენს საგადასახადო ვალდებულებებს. თუმცა, შესაძლოა, რომ განსხვავებული განმარტების შემთხვევაში ეფექტი იქონიოს კომპანიის წარდგენაზე.

22 დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტორლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

ამლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;

- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია(ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

22.1 ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

2024 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:

დაკავშირებული მხარეები	აღწერა	2024 წლის 31	2023 წლის 31
		დეკემბერი	დეკემბერი
Greco Speciality Austria/Tokio Marine	დებიტორული დავალიანება	-	-
Greco International Holding AG	კრედიტორული დავალიანება	163 545	96 028
MAI Insurance Brokers SIA	კრედიტორული დავალიანება	-	2 555

22.2 ოპერაციები მენეჯმენტთან და ახლო ოჯახის წევრებთან.

მენეჯმენტმა მიიღო შემდეგი ანაზღაურება წლის განმავლობაში, რომელიც ჩართულია ხელფასებსა და თანამშრომელთა სარგებელში:

მენეჯმენტზე გაცემული ხელფასები	2024	2023
ლევან ჯიშკარიანი	427 963	652 150
სულ მენეჯმენტზე გაცემული ხელფასები	427 963	652 150

23 საკმანძოების უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

საანგარიშო პერიოდებში კომპანიას აქვს დადებითი EBITDA, ისევე როგორც წმინდა მოგება, კომპანია იმედოვნებს გაუმჯობესებას წინა პერიოდების მსგავსად. საერთო ჯამში კომპანიის გაყიდვები იზრდება და მას აქვს დადებითი ბიზნესის პერსპექტივები.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 31 მარტს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გამოშვებამდე სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც გავლენას მოახდენდნენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არ დაფიქსირებულა.

ხელმოწერი პირი:

ლევან ჯიშკარიანი

დირექტორი:

შპს „დაზღვევისა და გადაზღვევის ბროკერი გრეკო ჯორჯია“
2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
ქართულ ლარში

ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

საანგარიშო პერიოდებში კომპანიას აქვს დადებითი EBITDA, ისევე როგორც წმინდა მოგება, კომპანია იმედოვნებს გაუმჯობესებას წინა პერიოდების მსგავსად. საერთო ჯამში კომპანიის გაყიდვები იზრდება და მას აქვს დადებითი ბიზნესის პერსპექტივები.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 31 მარტს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გამოშვებამდე სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც გავლენას მოახდენდნენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არ დაფიქსირებულა.

ხელმოწერილი პირი:

ლევან ჯიშკარიანი

დირექტორი:

