

შპს სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს
ფინანსური ანგარიშგება
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
31 დეკემბერი, 2024

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1
მოგება / (ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4
საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	6
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7
1. ზოგადი ინფორმაცია	7
2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	7
3. საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი / ხარჯი	11
4. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	11
5. კურსთაშორის სხვაობით მიღებული წმინდა მოგება	11
6. ფული და ფულის ექვივალენტები	12
7. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	12
8. ძირითადი საშუალებები	13
9. კაპიტალი	14
10. მოგების გადასახადი	14
11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14
12. პირობითი ვალდებულებები	14
13. დაკავშირებული მხარეები	15
14. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	15

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“-ის აქციონერებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“-ის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („მსს ფასს სტანდარტი“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე მსს ფასს სტანდარტის 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 პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ 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 ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ 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 განუს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“-ის აქციონერებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“-ის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („მსს ფასს სტანდარტი“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მო

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 აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ 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 ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებ

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მოგება / (ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი	3	2,715,453	2,121,224
საკომისიო ხარჯი	3	(403,439)	(53,556)
წმინდა საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი		2,312,014	2,067,668
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	4	(1,098,846)	(1,174,741)
საექვემო მოთხოვნების ანარიცხები		6,118	(7,859)
საერთო მოგება		1,219,285	885,068
წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი		(160)	(6,058)
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული წმინდა (ზარალი)/მოგება	5	9,641	(3,500)
საპროცენტო შემოსავალი	6	31,895	21,842
მოგების დაბეგრამდე		1,260,661	897,352
მოგების გადასახადი	10	(51,304)	(42,316)
წმინდა მოგება		1,209,357	855,036
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,209,357	855,036

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსულებელი / _____ ანა თოდუა
 საოპერაციო
 დირექტორი

ბუღალტერი _____ რუსუდან დავითაშვილი

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	28,216	5,418
სულ გრძელვადიანი აქტივები		28,216	5,418
მიმდინარე აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,326,319	755,884
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	304,762	326,061
წინასწარ გაწეული ხარჯები		7,131	8,441
სულ მიმდინარე აქტივები		1,638,211	1,090,386
სულ აქტივები		1,666,427	1,095,804
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		41,814	41,814
გაუნაწილებელი მოგება		1,355,835	995,177
სულ კაპიტალი	9	1,397,649	1,036,991
ვალდებულებები			
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	268,778	58,813
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		268,778	58,813
სულ ვალდებულებები		268,778	58,813
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,666,427	1,095,804

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსულებელი /
 საოპერაციო
 დირექტორი

ანა თოდუა

ბუღალტერი

რუსუდან დავითაშვილი

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2022 წლის 31 დეკემბერი		41,814	800,241	842,055
წლის მოგება		-	855,036	855,036
გამოცხადებული დივიდენდი	9	-	(660,100)	(660,100)
2023 წლის 31 დეკემბერი		41,814	995,177	1,036,991
წლის მოგება		-	1,209,357	1,209,357
გამოცხადებული დივიდენდი	9	-	(848,700)	(848,700)
2024 წლის 31 დეკემბერი		41,814	1,355,834	1,397,648

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსრულებელი /
 საოპერაციო
 დირექტორი

ანა თოდუა

ბუღალტერი

რუსუდან დავითაშვილი

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,260,661	897,352
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	3,458	4,381
ცვლილება გაუფასურების ანარიცხებში	7	(6,118)	7,859
საპროცენტო შემოსავალი	6	(31,895)	(21,842)
წმინდა (მოგება) / ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან და გადაფასებიდან	5	(9,641)	3,500
ცვლილება მიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
ცვლილებები სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებში		27,486	(134,417)
ცვლილებები წინასწარ გაწეულ ხარჯებში		1,311	(8,089)
ცვლილებები სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებებში		206,349	38,734
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		1,451,611	787,477
მიღებული პროცენტი	6	31,895	21,842
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(51,304)	(42,316)
სულ საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		1,432,202	767,003
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა (გაყიდვა)	8	(26,256)	(79)
სულ საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(26,256)	(79)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გაცემული დივიდენდი	9	(848,700)	(660,100)
სულ ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(848,700)	(660,100)
ფული 1 იანვრის მდგომარეობით	6	755,884	651,721
წმინდა ზრდა წლის განმავლობაში		557,246	106,824
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	5	13,189	(2,662)
ფული 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,326,319	755,884

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსრულებელი / _____ ანა თოდუა
 საოპერაციო
 დირექტორი

ბუღალტერი _____ რუსუდან დავითაშვილი

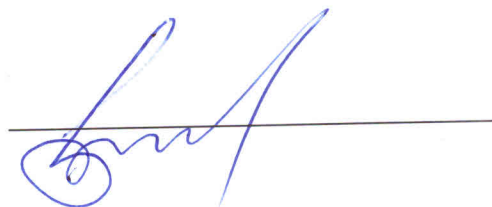
შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მოგება / (ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი	3	2,715,453	2,121,224
საკომისიო ხარჯი	3	(403,439)	(53,556)
წმინდა საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი		2,312,014	2,067,668
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	4	(1,098,846)	(1,174,741)
საექვო მოთხოვნების ანარიცხები		6,118	(7,859)
საერთო მოგება		1,219,285	885,068
წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი		(160)	(6,058)
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული წმინდა (ზარალი)/მოგება	5	9,641	(3,500)
საპროცენტო შემოსავალი	6	31,895	21,842
მოგების დაბეგვრამდე		1,260,661	897,352
მოგების გადასახადი	10	(51,304)	(42,316)
წმინდა მოგება		1,209,357	855,036
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,209,357	855,036

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსულებელი /
 საოპერაციო
 დირექტორი



ანა თოდუა

ბუღალტერი



რუსუდან დავითაშვილი



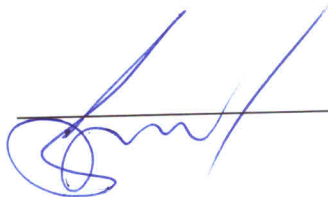
შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	28,216	5,418
სულ გრძელვადიანი აქტივები		28,216	5,418
მიმდინარე აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,326,319	755,884
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	304,762	326,061
წინასწარ გაწეული ხარჯები		7,131	8,441
სულ მიმდინარე აქტივები		1,638,211	1,090,386
სულ აქტივები		1,666,427	1,095,804
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		41,814	41,814
გაუნაწილებელი მოგება		1,355,835	995,177
სულ კაპიტალი	9	1,397,649	1,036,991
ვალდებულებები			
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	268,778	58,813
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		268,778	58,813
სულ ვალდებულებები		268,778	58,813
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,666,427	1,095,804

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსულებელი /
 საოპერაციო
 დირექტორი



ანა თოდუა



ბუღალტერი



რუსუდან დავითაშვილი

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2022 წლის 31 დეკემბერი	41,814	800,241	842,055
წლის მოგება	-	855,036	855,036
გამოცხადებული დივიდენდი 9	-	(660,100)	(660,100)
2023 წლის 31 დეკემბერი	41,814	995,177	1,036,991
წლის მოგება	-	1,209,357	1,209,357
გამოცხადებული დივიდენდი 9	-	(848,700)	(848,700)
2024 წლის 31 დეკემბერი	41,814	1,355,834	1,397,648

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის
 შემსულებელი /
 საოპერაციო
 დირექტორი



ანა თოდუა

ბუღალტერი



რუსუდან დავითაშვილი



შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,260,661	897,352
მოგება დაბეგრამდე			
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	3,458	4,381
ცვლილება გაუფასურების ანარიცხებში	7	(6,118)	7,859
საპროცენტო შემოსავალი	6	(31,895)	(21,842)
წმინდა (მოგება) / ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან და გადაფასებიდან	5	(9,641)	3,500
ცვლილება მიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
ცვლილებები სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებში		27,486	(134,417)
ცვლილებები წინასწარ გაწეულ ხარჯებში		1,311	(8,089)
ცვლილებები სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებებში		206,349	38,734
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		1,451,611	787,477
მიღებული პროცენტი	6	31,895	21,842
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(51,304)	(42,316)
სულ საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		1,432,202	767,003
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა (გაყიდვა)	8	(26,256)	(79)
სულ საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(26,256)	(79)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გაცემული დივიდენდი	9	(848,700)	(660,100)
სულ ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(848,700)	(660,100)
ფული 1 იანვრის მდგომარეობით	6	755,884	651,721
წმინდა ზრდა წლის განმავლობაში		557,246	106,824
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	5	13,189	(2,662)
ფული 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,326,319	755,884

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 19 თებერვალს.

დირექტორის
 მოვალეობის

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“ (შემდგომში – „კომპანია“) საიდენტიფიკაციო ნომრით 404412925 რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ოფისის რეგისტრაციის მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკის რაიონი, გამზირი ი.ჭავჭავაძე, N 23-23ა, საოფისე ფართი N7ა, სადარბაზო 2, სართული 1. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სადაზღვევო საბროკერო და საკონსულტაციო მომსახურება.

კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია ქვემოთ:

აქციონერები	მფლობელობა %		საწესდებო კაპიტალის პროპორცია	
	2024	2023	2024	2023
შპს „ICS“	62%	62%	25,925	25,925
ჯემალ ინაიშვილი	28%	28%	11,708	11,708
ქეთევან ფავლენიშვილი	10%	10%	4,181	4,181
სულ	100%	100%	41,814	41,814

შპს „ICS“ მფლობელები არიან შემდეგი პირები:

აქციონერები	მფლობელობა %	
	2024	2023
ნინო კობახიძე	70%	70%
ჯემალ ინაიშვილი	30%	30%
სულ	100%	100%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციაში დასაქმებულთა რაოდენობამ შეადგინა 11 თანამშრომელი.

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს მს“) შესაბამისად, რომელიც გამოშვებულია ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ. იგი წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“). ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების პრინციპის საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ქვემოთ წარმოდგენილი სააღრიცხვო პოლიტიკა სხვა პრინციპს ითვალის

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	გირვანქა სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8068	2.9306	3.5349
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894	2.9753	3,4228

შემოსავალი ძირითადი საქმიანობიდან

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

კომპანია შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

საპროცენტო შემოსავლები საბანკო დეპოზიტებიდან

საბანკო დეპოზიტებიდან გამომდინარეებული საპროცენტო შემოსავლების გაანგარიშება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება საკასო მეთოდით საბანკო ანგარიშზე შესაბამისი თანხის მიღების მომენტისათვის.

საკომისიო ხარჯები

საკომისიო ხარჯები აღიარდება მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომელთა სახელფასო და სხვა სარგებელი - დარიცხული ხელფასის, ბონუსების და არაფულადი სარგებლის (დაზღვევა) დარიცხვა ხდება იმ საანგარიშგებო წელს, როდესაც თანამშრომლების მიერ გაიწევა შესაბამისი მომსახურება. კომპანიას არ აქვს შრომითი საქმიანობის შემდგომი ვალდებულებები.

იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადასახდელები აღიარდება წრფივი მეთოდით, კონტრაქტით გათვალისწინებული იჯარის ვადის განმავლობაში

სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება იმ საანგარიშგებო წ

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

საგადასახადო დაბეგვრის სისტემის სპეციფიკურობიდან გამომდინარე, საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

კომპანია საკუთარ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აღიარებს პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულებას, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას მომავალ პერიოდებში მოგების განაწილების დროს.

კაპიტალი

კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით, რომელიც აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით შეტანის მომენტისთვის.

დივიდენდი აღიარდება ვალდებულებებად, მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, დივიდენდი ვალდებულებებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც დამტკიცდება მისი განაწილება.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთას, ასევე, არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურების რეზერვს შორის სხვაობით.

კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს რაც გულისხმობს იმას რომ ცვეთის დარიცხვა ხდება აქტივების ღირებულებისა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის სასარგებლო მომსახურების ვადაზე განაწილების მიზნით შემდეგნაირად:

კომპიუტერები და ოფისის აღჭურვილობა 20%

ავეჯი და სხვა ინვენტარი 20%

თუ არსებობს ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთის, სასარგებლო მომსახურების ვადის ან ნარჩენი ღირებულების მნიშვნელოვანი ცვლილების ინდიკაცია, ახალი მოლოდინების ასახვის მიზნით, ცვეთის დარიცხვის ცვლილება აისახება არარეტროსპექტულად.

ძირითადი საშუალების რეალიზაციით წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა მიღებულ საფასურსა და ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და მიეკუთვნება „სხვა შემოსავლებს“ ან „სხვა საოპერაციო ხარჯებს“.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალში, როდესაც იგი წარმოიქმნება ერთი ან მეტი შემთხვევის დადგომის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”), რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარუდო მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე და დაფარვის დროზე, და რომლის საიმედოდ შეფასებაც

- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კომპანიის მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;

- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორიცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების

ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, რომელიც ასახვას ჰპოვებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში.

ამოუღებადი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ანარიცხის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ.

დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვის გაანგარიშების პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ ცხრილის სახით:

	მიმდინ.	30 დღეზე ნაკლები ვადაგადა- ცილება	31 – 60 დღე ვადაგადა- ცილება	61-90 დღე ვადაგადა- ცილება	91-180 დღე ვადაგადა- ცილება	180 -365 ვადაგადა- ცილება	365 დღეზე მეტი ვადაგადა- ცილება
დარეზ. პროც.	0%	1%	2%	5%	25%	50%	100%

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ინდიკატორი. თუ ამგვარი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) ანაზღაურებად ღირებულებას და ადარებს მის ნარჩენ ღირებულებას. თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

თუ არაფინანსური აქტივის, გარდა გუდვილისა, გაუფასურების ზარალი მცირდება, აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ახალ მოსალოდნელ ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ არაუმეტეს იმ ღირებულებისა, რომელიც ამ აქტივს ექნებოდა, რომ არ მომხდარიყო ამ აქტივისათვის (აქტივთა ჯგუფისათვის) გაუფასურების ზარალის აღიარება წინა წლებში. გაუფასურების ზარალის შემცირება აღიარდება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტ

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს აქტივებს, რომელთა გადაცვლა ფულზე წინასწარ ცნობილი ოდენობით შესაძლებელია დაუბრკოლებლად და ამასთან, მათი ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა.

3. საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი / ხარჯი

	2024	2023
საკომისიო შემოსავალი	2,603,087	1,803,900
შემოსავალი საკონსულტაციო და სხვა მომსახურებიდან	112,366	317,324
სულ საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი	2,715,453	2,121,224
საკომისიო ხარჯი საბროკერო საქმიანობიდან	(403,439)	(53,556)
წმინდა საკომისიო და საკონსულტაციო შემოსავალი	2,312,014	2,067,668

საკომისიო შემოსავალი მოიცავს საბროკერო საქმიანობიდან მიღებულ შემოსავალს.

შემოსავალი საკონსულტაციო და სხვა მომსახურებიდან მოიცავს, როგორც სადაზღვევო საკონსულტაციო მომსახურების გაწევიდან მიღებულ შემოსავალს, ასევე საბროკერო საქმიანობიდან მიღებულ შემოსავალს, რომლის მომსახურების ღირებულებასაც იხდის თავად კლიენტი კომპანია.

საკომისიო ხარჯი საბროკერო საქმიანობიდან მოიცავს სადაზღვევის საკომისიოს/პრემიას.

4. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
სახელფასო ხარჯი	855,200	956,378
იჯარის ხარჯი	53,174	46,742
მივლინების ხარჯი	42,262	4,931
დაზღვევის ხარჯი	36,866	27,946
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	15,700	40,688
კომუნიკაციის ხარჯები	15,057	12,489
კომუნალური ხარჯი	5,408	6,628
წარმომადგენლობითი ხარჯი	4,571	32,216
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	3,458	4,381
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	67,149	42,342
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,098,846	1,174,741

5. კურსთაშორის სხვაობით მიღებული წმინდა მოგება

	2024	2023
კურსთაშორის სხვაობით მიღებული მოგება	38,845	19,617

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

კურსთაშორის სხვაობით მიღებული ზარალი	(29,204)	(23,117)
ფული და ფულის ექვივალენტები	(21,014)	(21,019)
სავაჭრო მოთხოვნები	(3,656)	(1,880)
სავაჭრო ვალდებულებები	(4,533)	(218)
სულ კურსთაშორის სხვაობით მიღებული მოგება/(ზარალი)	9,642	(3,500)

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31-დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	52,530	292,007
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	20,352	81,303
ანაბარი საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	944,022	270,247
ანაბარი საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	309,414	112,327
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,326,319	755,884

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში 52,530 ლარი (2023: 292,007ლარი) და ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში 20,352 ლარი (2023:81,303 ლარი) მოიცავს კლიენტის სადაზღვევო კომპანიებიდან ჩარიცხულ მომსახურების თანხებს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ანაბარი საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში 944,022 ლარის ოდენობით (2023: 270,247 ლარი), განთავსებულია თი ბი სი და ბაზის ბანკის შემნახველ ანგარიშებზე და ერიცხება საპროცენტო სარგებელი, წლიური 5-10 %-ის ოდენობით.

2024 წლის განმავლობაში კომპანიამ მიიღო საპროცენტო შემოსავალი 31,895 ლარის ოდენობით (2023: 21,842).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფული უცხოურ ვალუტაში 309,414 ლარი (2023:112,327ლარი) განთავსებულია თი ბი სი ბანკის შემნახველ ანგარიშზე.

ანაბარი ეროვნულ ვალუტაში მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მფლობელობაში არსებულ თი ბი სი ბანკის დისკონტურ სადეპოზიტო სერთიფიკატს რომელის რეგისტრაციის თარიღია 2023 წლის 27 ნოემბერი ხოლო დაფარვის თარიღი 2025 წლის 27 ნოემბერი, სერთიფიკატის ნომინალური ღირებულებაა 33,210 ლარი და ერიცხება საპროცენტო სარგებელი წლიური 12.3%-ის ოდენობით. სერთიფიკატის დისკონტის თანხა შეადგენს 37,390 ლარს.

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფული და ფულის ექვივალენტებზე შემოსავალი 13,189 ლარი (2023 ზარალი

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ვადაგადაცილებული დღეები	მიმდინ.	30 დღ. ნაკლები ვადაგ.	31-60 დღე ვადაგ.	61-90 დღე ვადაგ.	91-180 დღე ვადა	180-365 დღე ვადა	365 დღეზე მეტი ვად.	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	227,613	58,623	5,483	9,072	4,701	3,190	-	308,682
რეზერვის პროცენტი	0%	1%	2%	5%	25%	50%	100%	
ანარიცხი	-	586	110	454	1,175	1,595	-	3,920

სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთის ხანდაზმულობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	მიმდინ.	30 დღ. ნაკლები ვადაგ.	31-60 დღე ვადაგ.	61-90 დღე ვადაგ.	91-180 დღე ვადა	180-365 დღე ვადა	365 დღეზე მეტი ვად.	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	281,508	37,278	-	-	-	15,296	2,017	336,099
რეზერვის პროცენტი	0%	1%	2%	5%	25%	50%	100%	
ანარიცხი	-	373	-	-	-	7,648	2,017	10,038

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე მოგება 69 ლარი (2023: ზარალი 991 ლარი). იხ. შენიშვნა 5.

8. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	42,781	15,319	58,100
შეძენა	79	-	79
გასვლა/გაყიდვა	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	42,860	15,319	58,179
შეძენა	10,708	15,996	26,704
გასვლა/გაყიდვა	-	(7,756)	(7,756)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	53,568	23,559	77,127
ცვეთა და გაუფასურება			
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(34,506)	(13,875)	(48,381)
ცვეთის ხარჯი	(4,042)	(338)	(4,380)
ჩამოწერა	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(38,548)	(14,213)	(52,761)

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,275	1,444	9,719
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,312	1,106	5,418
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	12,103	16,116	28,219

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ იყო დაყადაღებული ან გამოყენებული სესხის ან სხვა ტიპის ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

9. კაპიტალი

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალი შეადგენს 41,814 ლარს (კომპანიის წილის 100%), რომლის განთავსებაც განხორციელდა საბანკო ანგარიშზე 2011 და 2012 წლის დეკემბერში.

2024 წლის განმავლობაში გამოცხდებული და გადახდილი დივიდენდი შეადგენს 848,700 ლარს (2023: 660,100 ლარს).

10. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს, საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგასახადო კოდექსში შესული ცვლილებები. აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, მოგების გადასახადი (აგრეთვე ცნობილი, როგორც „მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი“), გავრცელდება მხოლოდ განაწილებულ მოგებაზე, რეინვესტირებული მოგება არ იბეგრება. ცვლილებები ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან.

საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ აქვთ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათი საბალანსო ღირებულებებს შორის, შესაბამისად, არ წარმოიშვება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები. პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულება, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დივიდენდების გადახდის გამო არ არის აღიარებული ბალანსში.

მოგების გადასახადის ხარჯი გადახდილი დივიდენდიდან შეადგენს 51,304 ლარს (2023: 42,316 ლარი).

11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31-დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საბროკერო ვალდებულება	254,190	54,511
იურიდიული მომსახურება	2,355	2,258
სხვა ვალდებულება	12,233	2,044

შპს „სადაზღვევო ბროკერი ჯი.ეს.“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

- ყოველთვიური საიჯარო გადასახადი შეადგენს 2,273.48 აშშ დოლარს (დღგ-ს გარეშე).
- სერვისისა და დასუფთავების ხარჯი შეადგენს 103.34 აშშ დოლარს (დღგ-ს გარეშე).
- ჯამური გადასახდელი თანხა დღგ-ს გარეშე: 2,376.82 აშშ დოლარი.
- ჯამური გადასახდელი თანხა დღგ-ს ჩათვლით: 2,804.65 აშშ დოლარი.

13. დაკავშირებული მხარეები

პერიოდის განმავლობაში ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია ქვემოთ: მხარეები მიიჩნევიან დაკავშირებულად, თუ საერთო კონტროლის ქვეშ იმყოფებიან, ან ერთ მხარეს აქვს შესაძლებლობა გააკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ ან ოპერაციულ გადაწყვეტილებების მიღებაში. თითოეულ შესაძლო დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს თავად ურთიერთობის ხასიათზე და არა მარტო მის იურიდიულ ფორმაზე. კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია ქვემოთ:

აქციონერები	მფლობელობა %		საწესდებო კაპიტალის პროპორცია	
	2024	2023	2024	2023
შპს „ICS“	62%	62%	25,925	25,925
ჯემალ ინაიშვილი	28%	28%	11,708	11,708
ქეთევან ფავლენიშვილი	10%	10%	4,181	4,181
	100%	100%	41,814	41,814

2024 და 2023 წლის განმავლობაში მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციები წარმოდგენილია ქვემოთ:

ტრანზაქციები და ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან იხ. ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2023
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	91,107	73,896
დებიტორული დავალიანების ანარიცხი	-	-
დებიტორული დავალიანების წმინდა პოზიცია	91,107	73,896
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	-	40,636
	2023	2023
საკომისიო შემოსავალი	655,778	505,175
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება	2023	2023
ხელფასები და დანამატები	352,847	294,019

14. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ მომხდარა მოვლენები, რომლებიც საჭ