



GALT & TAGGART
CREATING OPPORTUNITIES

სს გალტ ენდ თაგარტი
(ს/ნ 211 359 206)

2020 წლის
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	
კომპანიის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა	7
სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
განმარტებითი შენიშვნები	9

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი		8,088,572	7,950,876
საკომისიო ხარჯი		(3,264,516)	(2,650,178)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		4,824,056	5,300,698
საოპერაციო ხარჯები			
რეკლამისა და მარკეტინგის ხარჯები		71,393	123,051
შრომის ანაზღაურება		3,773,526	3,755,140
აუდიტორის ხარჯი		66,658	64,895
ადმინისტრაციული ხარჯი		436,621	366,804
ცვეთა და ამორტიზაცია		297,019	353,160
სხვა საერთო ხარჯი		60,236	-
სულ საოპერაციო ხარჯი		4,705,453	4,663,050
წმინდა საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		118,603	637,648
არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)			
საპროცენტო შემოსავლები		1,503,745	1,805,358
საპროცენტო ხარჯი		(187,279)	(121,104)
კურსთა სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		149,330	481,880
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		55,609	(273,099)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		-	(92,407)
სხვა სრული შემოსავალი/ხარჯი		-	143,000
წმინდა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		1,521,405	1,943,628
წმინდა მოგება / (ზარალი)		1,640,008	2,581,276
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში		77,160	-
სხვა		121,000	-
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,838,168	2,581,276

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა

სს „გალტ ენდ თაგარტი“
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მიმდინარე აქტივები			
ფული ბანკში (სადილერო)	1	2,353,330	1,155,800
ფული ბანკში (კლიენტები)	1	44,182,890	30,118,738
რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდები	2	-	578,160
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	3	5,407,487	7,172,577
დარიცხული მოთხოვნები		719,078	1,222,866
სხვა მიმდინარე აქტივები		843,130	1,018,910
სულ მიმდინარე აქტივები		53,505,915	41,267,051
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	197,792	267,660
საინვესტიციო ქონება	5	1,505,000	1,505,000
სულ გრძელვადიანი აქტივები		6,868,011	5,056,216
მთლიანი აქტივები		60,373,926	46,323,268
მიმდინარე ვალდებულებები			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		44,182,890	30,118,738
ძირითად საქმიანობაზე გაწეული მოკლევადიანი ვალდებულებები		1,356,772	660,227
მოკლევადიანი სესხი		3,171,378	1,690,461
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		49,000	1,294,274
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		48,760,040	33,763,700
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხი		-	723,874
გადავადებული შემოსავალი		-	59,976
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	783,850
მთლიანი ვალდებულებები		48,760,040	34,547,550
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		5,152,230	6,136,137
საემისიო კაპიტალი		20,571,543	21,587,636
გაუნაწილებელი მოგება		(15,749,895)	(18,529,331)
ირაკლი კირტავა გენერალური დირექტორი			



საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი	1,640,008	2,581,276
მთლიანი კაპიტალი	11,613,886	11,775,718
სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები	60,373,926	46,323,268
სს „გალტ ენდ თაგარტი“ კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (ქართული ლარი)		

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	მოგება (ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2018	10,764,236	24,959,537	(18,644,709)	17,079,064
ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი	-	-	115,378	115,378
1 იანვარი 2019	10,764,236	24,959,537	(18,529,331)	17,194,442
წლის წმინდა მოგება	-	-	2,581,276	2,581,276
გამოსყიდული აქციები	(4,628,099)	(3,371,901)	-	(8,000,000)
31 დეკემბერი 2019	6,136,137	21,587,636	(15,948,055)	11,775,718
1 იანვარი 2020	6,136,137	21,587,636	(15,948,055)	11,775,718
წლის წმინდა მოგება	-	-	1,640,008	1,640,008
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	198,160	198,160
გამოსყიდული აქციები	(983,907)	(1,016,093)	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2020	5,152,230	20,571,543	(14,109,887)	11,613,886

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

	2020	2019
ფულადი ნაკადები ძირითადი საქმიანობიდან		
წმინდა მოგება	1,640,008	2,581,276
ცვეთის კორექტირება	297,019	353,160
სხვა შემოსავლები / სხვა მოთხოვნების (ზრდა) შემცირება	503,788	(648,470)
ავანსების (ზრდა) შემცირება	175,780	(278,782)
კლიენტებზე გაცემული ფულადი სახსრები / ვალდებულების ზრდა (შემცირება)	14,064,152	15,233,857
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები / სხვა ვალდებულების ზრდა (შემცირება)	(4,294,921)	(13,000,948)
მიღებული პროცენტი	1,134,143	1,662,666
გადახდილი პროცენტი	(118,551)	(59,239)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	13,401,419	5,843,520
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების (ზრდა) შემცირება	(35,791)	(21,652)
არამატერიალური აქტივების (ზრდა) შემცირება	(58,935)	82,660
მოკლევადიანი ინვესტიციების (ზრდა) შემცირება	-	-
სესხის გაცემა	(2,068,798)	(418,065)
გაცემული სესხის მიღება	766,000	7,964,123
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	(9,600)	-
სხვა ფინანსური აქტივების რეალიზაცია	578,160	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(828,964)	7,607,066
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	5,397,000	1,739,717
საბანკო სესხების დაფარვა	(4,708,410)	-
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	(2,000,000)	-
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	(120,886)	-
გადაფასების რეზერვის გაზრდა (შემცირება)	-	481,880
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	(1,432,296)	2,221,597
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	4,121,523	(403,600)
ფულადი სახსრების სუფთა ზრდა	15,261,682	15,268,583
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	31,274,538	16,005,954
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	46,536,220	31,274,538

კომპანიის მიმოხილვა და ძირითადი საქმიანობა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდგომში - „კომპანია“) საიდენტიფიკაციო ნომრით: 211359206 იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საქართველოში, 1995 წლის 19 დეკემბერს. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის: დავით აღმაშენებლის გამზირი №79, თბილისი, საქართველო. წარსულში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტ სექიურითის“ – 2000-2009 წლებში და „ბიჯი კაპიტალის“ დასახელებით – 2009-2014 წლებში, კომპანიის სახელი 2014 წლის 26 აგვისტოდან არის სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“. კომპანია 2005 წლიდან წარმოადგენდა საქართველოს ბანკის სრულად ფლობილ შვილობილ კომპანიას. 2015 წლის ნოემბერში სააქციო საზოგადოება გალტ ენდ თაგარტი დარეგისტრირებულ იქნა როგორც სს ბი ჯი ფაინანშიალის (საიდენტიფიკაციო ნომერი 402018018) სრულად ფლობილი შვილობილი, საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის საბოლოო მავონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC.

კომპანია წარმოადგენს ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე მოქმედ საბროკერო კომპანიას (საინვესტიციო ბანკს), რომელიც ლიცენზირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ახორციელებს საბროკერო, საინვესტიციო-საბანკო, საკონსულტაციო და აქტივების მართვის მომსახურებებს. ახორციელებს ფინანსური აგენტის მომსახურებას, სასესხო ფასიანი ქაღალდებისა და ჩვეულებრივი აქციების კერძო და საჯარო განთავსებებს, საკონსულტაციო მომსახურებას კორპორაციული რესტრუქტურირების პროცესში, შერწყმის და გაყოფის ტრანზაქციებში.

კომპანიის საქმიანობის მნიშვნელოვანი მიმართულებაა მაკროეკონომიკური სექტორების და კორპორაციული ანალიტიკური კვლევები. კომპანია აღნიშნული ლიცენზირებული საქმიანობით დაკავებულია 2000 წლიდან. კომპანია უზრუნველყოფს გარიგებების დადებას წამყვან საერთაშორისო და რეგიონალურ ბაზრებზე.

სს გალტ ენდ თაგარტის შვილობილი კომპანიაა გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგს ლიმიტედ (Galt and Taggart Holdings Limited) რომლის 99.23%-ს ფლობს სს გალტ ენდ თაგარტი, ხოლო 0.77 %-ს ფლობს სს საქართველოს ბანკი. კომპანია რეგისტრირებულია კვიპროსზე 2006 წლის 3 ივლისს, სარეგისტრაციო ნომერი 179498, იურიდიული მისამართი: Arch. Makariou III 58, IRIS TOWER, 7-th floor, Flat/Office 702 P.C. 1075, Nicosia, Cyprus.

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“-ის აზერბაიჯანის რესპუბლიკაში ფილიალი - დარეგისტრირდა 2013 წლის 28 დეკემბერს და ფუნქციონირებს, როგორც სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს ფილიალი ქ. ბაქოში. რეგისტრაციის ნომერი #1303493141, მისამართი: აზერბაიჯანის რესპუბლიკა, 1006 ქ. ბაქო, იასამალის რაიონი, მ. მუშფიგის ქ. 1ჯ. სასტუმრო "კემპინსკის" ბადამბარის შენობა, მე-6 სართული. ამჟამად ფილიალის ფუნქციონირება შეჩერებულია.

სს გალტ ენდ თაგარტი ბუღალტრულ ჩანაწერებს და აღრიცხვას ახორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად (თანხობრივი მაჩვენებლები წარმოდგენილია ლარებში თუ ტექსტში სხვაგვარად არ არის მითითებული).

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური აქტივის შეფასება

- 1) სავაჭროდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით მოგება/ზარალის ცვლილებით.
- 2) სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით საკუთარ კაპიტალში ცვლილებით.
- 3) კაპიტალის ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციების შეფასება, რომელთაც აქტიურ ბაზარზე არ გააჩნიათ კვოტირებული საბაზრო ფასი და რომელთა ღირებულების ზუსტად დადგენა შეუძლებელია, განისაზღვრება მათი შესყიდვის თვითღირებულებით.

სს გალტ ენდ თაგარტი შვილობილ საწარმოებში შეტანილი ინვესტიციების აღრიცხვას აწარმოებდა ინვესტიციების ისტორიული ღირებულებით. 2015 წლის აუდიტის დასკვნის შესაბამისად, მოხდა ინვესტიციების გადაფასება საბაზრო ღირებულებით. გადაფასებული ღირებულება აისახა მოგება - ზარალში.

რეალიზაციის ასახვა

სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების რეალურ საბაზრო ფასად შეფასების შედეგად მიღებული რეალიზებული და არარეალიზებული მოგებისა და ზარალის აღიარება ისახება მოგება-ზარალის უწყისში, ყოველი თვის ბოლოს.

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე ცვლილების შეტანით, ხოლო ამ კლასის ფინანსური აქტივების გაყიდვისას, თავდაპირველად კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე აღიარებული, აკუმულირებული მოგების და ზარალის გადატანა ხდება მოგება/ზარალის უწყისში.

2012 წლის 1 კვარტალში კომპანიამ შეცვალა გადაფასების მეთოდი აღიარებულ აქტივზე და მოთხოვნის (მყიდველის) ბოლო ფასის ნაცვლად სარგებლობს ბოლო გარიგების საბაზრო ფასით, ხოლო შესაძენ აქტივზე კვლავ იყენებს – მიწოდების (გამყიდველის) ფასს. როდესაც შეუძლებელია დადგინდეს მოთხოვნის და მიწოდების მიმდინარე ფასები, ყველაზე ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი ჩაითვლება რეალურ საბაზრო ღირებულებად, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ტრანზაქციის განხორციელების დღიდან არ მომხდარა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ცვლევები. თუ კომპანიას შეუძლია დაადასტუროს რომ ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი არ წარმოადგენს რეალურ საბაზრო ღირებულებას, უნდა მოხდეს ამ ფასის კორექტირება.

უცხოურ ბაზარზე მიღებული შემოსავლები აისახება ეროვნული ბანკის კურსით ლარებში.

განმარტებითი შენიშვნები

1. ფული ბანკში

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	117,484	370,723
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1,343,242	727,741
უცხოური ვალუტა არარეზიდენტ ბანკში	892,604	57,335
სადილეროს ფულადი სახსრები	2,353,330	1,155,800
კლიენტების ფულადი სახსრები რეზიდენტ ბანკში	40,954,956	28,049,363
კლიენტების ფულადი სახსრები არარეზიდენტ ბანკში	3,227,934	2,069,375
კლიენტების ფულადი სახსრები	44,182,890	30,118,738
სულ ფული ბანკში	46,536,220	31,274,538

2. რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ინვესტიციები პრივილეგირებულ აქციებში	-	578,160
რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდები	-	578,160

3. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	195,936	85,134
ინვესტიციები საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში	5,211,551	7,087,443
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	5,407,487	7,172,577

4. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
ისტორიული ღირებულება				
31 დეკემბერი 2018 წელი	234,459	199,461	203,019	636,939
შეძენა	42,249	13,553	59,422	115,224
31 დეკემბერი 2019 წელი	276,708	213,014	262,441	752,163
შეძენა	34,171	-	1,620	35,791
31 დეკემბერი 2020 წელი	310,879	213,014	264,061	787,954
ცვეთა და გაუფასურება				
31 დეკემბერი 2018 წელი	115,067	112,808	119,751	347,626
ცვეთის ხარჯი	48,884	36,042	51,951	136,877
31 დეკემბერი 2019 წელი	163,951	148,850	171,702	484,503
ცვეთის ხარჯი	47,923	26,610	31,125	105,658
31 დეკემბერი 2020 წელი	211,874	175,460	202,827	590,161
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი 2019 წელი	112,757	64,164	90,739	267,660
31 დეკემბერი 2020 წელი	99,005	37,554	61,234	197,793

5. საინვესტიციო ქონება

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ფლობილი ქონება	1,505,000	1,505,000
საინვესტიციო ქონება	1,505,000	1,505,000

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა

