

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით მომზადებული
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....3

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....5

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....6

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....7

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	9
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	19
5. წინა პერიოდის შეცდომების და კლასიფიკაციების შესწორება.....	20
6. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	21
7. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	21
8. ადმინისტრაციული ხარჯები	22
9. სხვა ხარჯები, წმინდა	22
10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	22
11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	22
12. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	23
13. საინვესტიციო ქონება.....	23
14. არამატერიალური აქტივები	24
15. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	25
16. გაცემული სესხები.....	26
17. წინასწარ გადახდილი თანხები	27
18. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში.....	28
19. დებიტორული დავალიანება	28
20. ფული და ფულის ეკვივალენტები	28
21. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები და ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	29
22. სააქციო კაპიტალი	29
23. საიჯარო ვალდებულება.....	30
24. კრედიტორული დავალიანება.....	30
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	30
26. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები	31
27. ფინანსური რისკის მართვა	37
28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	37

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აზრები

ჩვენ 2023 წლის აუდიტის ფარგლებში ჩავატარეთ აგრეთვე მე-5 შენიშვნაში აღწერილი მნიშვნელოვანი შესწორებების აუდიტი, რომლებიც განხორციელდა 2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესწორებისათვის. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილია და სწორად არის გაკეთებული. ჩვენ არ დავუნიშნევართ კომპანიის 2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, მიმოხილვის ან მასზე რაიმე პროცედურების ჩასატარებლად, გარდა აღნიშნული შესწორებებისა და, შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას ან რაიმე სხვა სახის რწმუნებას მთლიანად 2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა საკითხები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესადრისი მონაცემები არ არის აუდიტირებული.

სხვა ინფორმაცია რომელიც არ არის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია, მოიცავს ინფორმაციას რომელიც შეტანილია მმართველობის ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

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

ასევე, ჩვენი ვალდებულებაა გამოვთქვათ მოსაზრება, კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული 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-ის 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-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული 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.

- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების 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 განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშების 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, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

მიხეილ აბაიაძე/ სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

შპს „მოკო ეიზისი“

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 11 ივნისი 2024

თბილისი, საქართველო



სს "გალტ ენდ თაგარტი"

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022 (გადაანგარიშებული) არაუდირებული
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	6	4,383,147	3,828,856
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	7	32,469,342	3,843,521
სულ წმინდა შემოსავალი		36,852,489	7,672,377
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(9,930,562)	(7,346,918)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში		14,761	(10,283)
სხვა ხარჯები, წმინდა	9	(168,692)	(637,108)
საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		26,767,996	(321,932)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10	1,822,197	716,804
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	11	(348,423)	(421,566)
მოგება დაბეგვრამდე		28,241,770	(26,694)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		28,241,770	(26,694)
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის შემოსავალი		28,241,770	(26,694)
განაწილება			
კომპანიის აქციონერებზე		28,242,080	(25,485)
უმცირესობის წილზე		(311)	1,209

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა



მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე




სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022 (გადაანგარიშებული) არაუდირებული
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	6	4,383,147	3,828,856
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	7	32,469,342	3,843,521
სულ წმინდა შემოსავალი		36,852,489	7,672,377
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(9,930,562)	(7,346,918)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში		14,761	(10,283)
სხვა ხარჯები, წმინდა	9	(168,692)	(637,108)
საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		26,767,996	(321,932)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10	1,822,197	716,804
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	11	(348,423)	(421,566)
მოგება დაბეგრამდე		28,241,770	(26,694)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		28,241,770	(26,694)
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის შემოსავალი		28,241,770	(26,694)
განაწილება			
კომპანიის აქციონერებზე		28,242,080	(25,485)
უმცირესობის წილზე		(311)	1,209

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართული ლარი)

		31 დეკემბერი, შენიშვნა 2023	31 დეკემბერი, 2022* (გადაანგარიშებული) არააუდირებული	1 იანვარი, 2022* (გადაანგარიშებული) არააუდირებული
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,294,642	1,542,585	1,872,561
საინვესტიციო ქონება	13	1,699,000	1,521,777	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	14	538,994	674,725	732,051
ინვესტიცია არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში		-	-	136,286
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	15	620,022	746,794	1,271,528
გაცემული სესხები	16	-	-	1,889,468
შეზღუდული ფული		67,237	67,550	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	605,806	186,943	363,224
სულ გრძელვადიანი აქტივები		4,825,701	4,740,374	7,770,118
მიმდინარე აქტივები				
ფინანსური აქტივები				
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში ასახვით	18	2,226,180	1,755,831	1,846,474
გაცემული სესხები	16	1,422,628	1,648,160	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	191,656	732,857	701,477
დებიტორული დავალიანება	19	1,309,518	959,355	894,697
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	5,136,449	3,572,121	3,978,334
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	-	-	-
სულ მიმდინარე აქტივები		10,286,431	8,668,324	7,420,982
სულ აქტივები		15,112,132	13,408,698	15,191,100
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	22	1,461,987	3,820,292	4,365,707
საემისიო კაპიტალი	22	2,761,786	18,403,481	19,358,066
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვებული) ზარალი		7,188,060	(12,053,710)	(12,027,016)
უმცირესობის წილი		4,640	4,951	6,160
სულ კაპიტალი		11,411,833	10,170,063	11,696,757
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულება	23	496,841	825,660	1,311,944
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		496,841	825,660	1,311,944
მიმდინარე ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	24	2,878,490	2,094,242	1,757,995
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	21	-	-	-
გადავადებული შემოსავალი		-	-	68,552
საიჯარო ვალდებულება	23	324,968	318,733	355,852
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		3,203,458	2,412,975	2,182,399
სულ ვალდებულებები		3,700,299	3,238,635	3,494,343
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		15,112,132	13,408,698	15,191,100

* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართული ლარი)

		31 დეკემბერი, შენიშვნა 2023	31 დეკემბერი, 2022* (გადაანგარიშებული) არაუდირებული	1 იანვარი, 2022 * (გადაანგარიშებული) არაუდირებული
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,294,642	1,542,585	1,872,561
საინვესტიციო ქონება	13	1,699,000	1,521,777	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	14	538,994	674,725	732,051
ინვესტიცია არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში		-	-	136,286
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	15	620,022	746,794	1,271,528
გაცემული სესხები	16	-	-	1,889,468
შეზღუდული ფული		67,237	67,550	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	605,806	186,943	363,224
სულ გრძელვადიანი აქტივები		4,825,701	4,740,374	7,770,118
მიმდინარე აქტივები				
ფინანსური აქტივები				
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალი	18	2,226,180	1,755,831	1,846,474
ასახვით				
გაცემული სესხები	16	1,422,628	1,648,160	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	191,656	732,857	701,477
დებიტორული დავალიანება	19	1,309,518	959,355	894,697
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	5,136,449	3,572,121	3,978,334
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	-	-	-
სულ მიმდინარე აქტივები		10,286,431	8,668,324	7,420,982
სულ აქტივები		15,112,132	13,408,698	15,191,100
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	22	1,461,987	3,820,292	4,365,707
საემისიო კაპიტალი	22	2,761,786	18,403,481	19,358,066
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვებული) ზარალი		7,188,060	(12,053,710)	(12,027,016)
უმცირესობის წილი		4,640	4,951	6,160
სულ კაპიტალი		11,411,833	10,170,063	11,696,757
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულება	23	496,841	825,660	1,311,944
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		496,841	825,660	1,311,944
მიმდინარე ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	24	2,878,490	2,094,242	1,757,995
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	21	-	-	-
გადავადებული შემოსავალი		-	-	68,552
საიჯარო ვალდებულება	23	324,968	318,733	355,852
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		3,203,458	2,412,975	2,182,399
სულ ვალდებულებები		3,700,299	3,238,635	3,494,343
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		15,112,132	13,408,698	15,191,100

* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს

გენერალური დირექტორი

მართველი დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

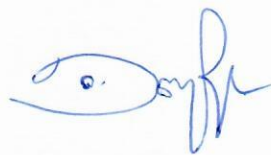
კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგვილი ზარალი)	უმცირეს ობის წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2022	4,365,707	19,358,066	(12,033,176)	6,160	11,696,757
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	(25,485)	(1,209)	(26,694)
გამოსყიდული აქციები	(545,415)	(954,585)	-	-	(1,500,000)
31 დეკემბერი 2022	3,820,292	18,403,481	(12,058,661)	4,951	10,170,063
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	28,242,080	(311)	28,241,770
გამოსყიდული აქციები	(2,358,305)	(15,641,695)	-	-	(18,000,000)
დივიდენდი	-	-	(9,000,000)	-	(9,000,000)
31 დეკემბერი 2023	1,461,987	2,761,786	7,183,419	4,640	11,411,833

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ანდრიაძე



მართველი დირექტორი
ლევან შავკაციშვილი



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგვილი ზარალი)	უმცირეს ობის წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2022	4,365,707	19,358,066	(12,033,176)	6,160	11,696,757
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	(25,485)	(1,209)	(26,694)
გამოსყიდული აქციები	(545,415)	(954,585)	-	-	(1,500,000)
31 დეკემბერი 2022	3,820,292	18,403,481	(12,058,661)	4,951	10,170,063
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	28,242,080	(311)	28,241,770
გამოსყიდული აქციები	(2,358,305)	(15,641,695)	-	-	(18,000,000)
დივიდენდი	-	-	(9,000,000)	-	(9,000,000)
31 დეკემბერი 2023	1,461,987	2,761,786	7,183,419	4,640	11,411,833

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022* (გადაანგარიშგებული) არაუდირებულ
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		28,241,770	(26,694)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/14	664,778	657,477
გაცემული სესხის გაუფასურება	11/16	506,922	319,578
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	10	(5,579)	202,457
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	19	168,191	254,909
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამოზრუნება		-	(71,546)
საპროცენტო შემოსავალი	10	(1,840,135)	(992,551)
საპროცენტო ხარჯი	23	23,517	34,438
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	13	(177,223)	(16,777)
მეკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება	15	126,772	524,734
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	1	-	136,285
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		27,709,013	1,022,310
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		(407,629)	75,516
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		122,337	144,901
შეზღუდული ფულის შემცირება/(ზრდა)		315	(67,550)
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(653,481)	(299,578)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		772,822	275,175
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე		27,543,377	1,150,774
მიღებული პროცენტი		1,572,490	672,972
გადახდილი დივიდენდი	22	(9,000,000)	-
გადახდილი პროცენტი	24	(23,517)	(34,438)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		20,092,350	1,789,308
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	12	(216,333)	(115,661)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	14	(64,771)	(154,514)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(281,104)	(270,175)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	22	(18,000,000)	(1,500,000)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	23	(310,758)	(339,374)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(18,310,758)	(1,839,374)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში		1,500,488	(320,241)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	3,572,121	3,978,334
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		63,840	(85,974)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	20	5,136,449	3,572,119

* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022* (გადაანგარიშებული) არაუდირებულ ო
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		28,241,770	(26,694)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/14	664,778	657,477
გაცემული სესხის გაუფასურება	11/16	506,922	319,578
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	10	(5,579)	202,457
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	19	168,191	254,909
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამობრუნება		-	(71,546)
საპროცენტო შემოსავალი	10	(1,840,135)	(992,551)
საპროცენტო ხარჯი	23	23,517	34,438
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	13	(177,223)	(16,777)
მეკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება	15	126,772	524,734
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	1	-	136,285
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		27,709,013	1,022,310
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		(407,629)	75,516
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		122,337	144,901
შეზღუდული ფულის შემცირება/(ზრდა)		315	(67,550)
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(653,481)	(299,578)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		772,822	275,175
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე		27,543,377	1,150,774
მიღებული პროცენტი		1,572,490	672,972
გადახდილი დივიდენდი	22	(9,000,000)	-
გადახდილი პროცენტი	24	(23,517)	(34,438)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		20,092,350	1,789,308
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	12	(216,333)	(115,661)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	14	(64,771)	(154,514)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(281,104)	(270,175)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	22	(18,000,000)	(1,500,000)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	23	(310,758)	(339,374)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(18,310,758)	(1,839,374)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში		1,500,488	(320,241)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	3,572,121	3,978,334
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		63,840	(85,974)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	20	5,136,449	3,572,119

* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2024 წლის 11 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

მართველი დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

9-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

1. ძირითადი საქმიანობა

ა) კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდეგში „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბრის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბრის გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტი სექიურითის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“-ის სრულად ფლობილ (100%) შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

გალტ ენდ თაგარტი წამყვანი საინვესტიციო ბანკი და საბროკერო კომპანიაა საქართველოს ბაზარზე. კომპანია კლიენტებს სთავაზობს ყველა ტიპის საინვესტიციო-საბანკო მომსახურებას, როგორცაა საბროკერო, კვლევები და საკონსულტაციო მომსახურება, საინვესტიციო-საბანკო მომსახურება, აქტივების და ქონების მართვა. გალტ ენდ თაგარტის გუნდი აერთიანებს 50-ზე მეტ პროფესიონალს.

კომპანია საზღვარგარეთ რეგისტრირებული შემდეგი შვილობილი საწარმოს მშობელი კომპანიაა:

შვილობილი კომპანია	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %			რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	დაფუძნების ქვეყანა	
Galt and Taggart Holding Limited	99.23%	99.23%	კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

კომპანია რეგისტრირებულია და საქმიანობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, კრწანისის რაიონი, პუშკინის ქ., N 3.

შვილობილი კომპანია ასევე ფლობს შვილობილ ბელარუსის რესპუბლიკაში შპს „ბიჯი კაპიტალს“, რომელიც 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდიდან დღემდე იმყოფება ლიკვიდაციის რეჟიმში, რის გამოც აღნიშნულ კომპანიაზე არის დაკარგული კონტროლი შესაბამისად არ კონსოლიდირდება სს „გალტ ენდ თაგარტის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ბ) საოპერაციო გარემო

კომპანია ძირითადად საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. ისეთი განვითარებადი ეკონომიკა, როგორიც საქართველოა, ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებას და მოწყვლადია გლობალური საბაზრო პირობებისა და ეკონომიკური ვარდნის მიმართ. შედეგად, საქართველოში განხორციელებულ საქმიანობას შეიძლება ახლდეს რისკები, რომლებიც, როგორც წესი, უცხოა განვითარებული ბაზრებისთვის. მიუხედავად ამისა, გასული რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ დაიწყო სამოქალაქო, სისხლის სამართლის, საგადასახადო ადმინისტრაციული და კომერციული რეფორმები, რამაც დადებითი გავლენა მოახდინა ზოგადად ქვეყნის საინვესტიციო კლიმატზე.

2022 წლის 24 თებერვალს დაიწყო რუსეთ-უკრაინის ომი, რომელსაც გავლენა არამარტო ევროპის რეგიონზე, არამედ მთელ მსოფლიოზე აქვს. უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ გამოაცხადა მკაცრი ეკონომიკური სანქციები რუსეთზე და მოხდა რუსული რუბლის მნიშვნელოვანი გაუფასურება უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში, ასევე მნიშვნელოვანი დაკარგვა ფასიანი ქაღალდების ბაზრებზე. რუსეთი და სხვა ბაზრებზე ჩამოთვლილი რუსული კომპანიები. უამრავმა კომპანიამ გაიყვანა თავისი ბიზნესი რუსეთიდან და ბელორუსიდან. სიტუაცია ჯერ კიდევ გაურკვეველია, მაგრამ მას უკვე მოჰყვა ჰუმანიტარული კრიზისი და მატერიალური ეკონომიკური ზარალი უკრაინის, რუსეთისა და დანარჩენი მსოფლიოსთვის.

აღნიშნულმა ომმა არსებითი გავლენა არ მოახდინა კომპანიის საქმიანობაზე, თუმცა, სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია; ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

2. მომზადების საფუძვლები

ა) ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად და ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის ასევე მოითხოვს კომპანიის ხელმძღვანელობისაგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ახალი ან შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

კომპანიამ დანერგა და გაითვალისწინა ყველა ახალი და შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები ბასსს მიერ გამოშვებული რომელიც იყო სავალდებულო მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში.

ახალი ან შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები ადრეული გამოყენება

კომპანიის მიერ არ მომხდარა ადრეულად იმ სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დანერგვა და გავლენის შეფასება, რომელიც გამოიცა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაშესული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშგებო პერიოდში.

ბ) ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ საწარმოებს, სადაც კომპანიას, როგორც წესი, გააჩნია ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე ან სხვაგვარად არის უფლებამოსილი იქონიოს მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიაზე, მაგრამ რომელსაც იგი არ აკონტროლებს ერთპიროვნულად ან ერთობლივად. ვინაიდან კომპანია არ ახორციელებს მეკავშირე საწარმოების აღრიცხვას კაპიტალ მეთოდით და აღრიცხავს თვითღირებულებით გაუფასურების ზარალით შემცირებული, რადგან კომპანია აკმაყოფილებს ფასს 10-ის „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების“ შესაბამისად ქვემოთ ჩამოთვლილ ყველა პირობას:

- კომპანია თვითონ წარმოადგენს სხვა კომპანიის სრულ საკუთრებაში მყოფ შვილობილ კომპანიას;
- კომპანიის სავალო ან წილობრივი ინსტრუმენტები არ იყიდება ფასიანი ქაღალდების საჯარო ბაზარზე;
- კომპანია თავის ფინანსურ ანგარიშგებას ფასიანი ქაღალდების კომისიაში ან სხვა მარეგულირებელ ორგანოში არც ადრე წარადგენდა და არც ახლა იმყოფება წარდგენის პროცესში, ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე რაიმე სახის საჯარო ფინანსური ინსტრუმენტების ემისიის მიზნებისათვის; და
- კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია ადგენს ფასს სტანდარტების შესაბამის საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ქვემოთ აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომელიც გამოყენებულია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე თუ სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კომპანიის ფუნქციონალურ და წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL).

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ტრანზაქციები და ნაშთები

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაში შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) სავალუტო კურსით. უცხოური ვალუტის შემოსულობები და ზარალი, რომელიც წარმოქმნილია ტრანზაქციების ანგარიშსწორებიდან და წლის ბოლოს ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაშია, აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში. ნასესხებ სახსრებთან და ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებთან დაკავშირებული სავალუტო შემოსულობები და ზარალი, აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში, „ფინანსურ შემოსავალში ან დანახარჯებში“. ყველა დანარჩენი სავალუტო შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში, „სხვა შემოსულობა/(ზარალი), - ნეტო“. წლის ბოლოს არსებული კურსით კონვერტაცია არ ვრცელდება არაფულად მუხლებზე, რომელთა შეფასება ხორციელდება პირვანდელი ღირებულებით. უცხოურ ვალუტაში შეფასებული არაფულადი მუხლები, წილობრივი ინვესტიციების ჩათვლით, გადაანგარიშდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული სავალუტო კურსით. სავალუტო კურსის ცვლილებების გავლენა უცხოურ ვალუტაში რეალური ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხლებზე აღირიცხება, როგორც რეალური ღირებულების შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: თ: USD 1 = GEL 2.6866, EUR 1 = GEL 2.9753, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 3.4228 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 3.2085.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: აშშ დოლარი USD 1 = GEL 2.7020, ევრო EUR 1 = GEL 2.8844, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 3.2581 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 2.9322 .

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: აშშ დოლარი USD 1 = GEL 3.0976, EUR 1 = GEL 3.5040, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 4.1737 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 3.3772.

ამონაგების აღიარება

კომპანია აღიარებს ამონაგებს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის 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;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

კომპანია ამონაგებს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

კომპანიის ამონაგების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საკომისიო სავაჭრო პლატფორმაზე კლიენტების დავალებით აქციებით ვაჭრობის მომსახურების გაწევისთვის და საკომისიოს ბონდების განთავსებიდან.

ამონაგები საბროკერო საქმიანობიდან

კომპანია კლიენტებს სთავაზობს საერთაშორისო საბროკერო პლატფორმაზე ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობასთან დაკავშირებულ მომსახურებას. მომსახურების გაწევა კლიენტის მიერ მოთხოვნილი ტრანზაქციის განხორციელებისას (აქციების ყიდვა, გაყიდვა, თანხების გადარიცხვა და სხვა), დროის კონკრეტულ მომენტში ხდება, აღნიშნულ ოპერაციებზე ამონაგები ტრანზაქციის შესრულების დღეს აღიარდება.

ამონაგები ბონდების განთავსებიდან

კომპანია კლიენტებს სთავაზობს ბონდების გამოშვებასთან, შეძენასთან მიმოქცევასთან და მიწოდებასთან დაკავშირებული მომსახურებას. ობლიგაციის განთავსებიდან კომპანია, ამონაგებს აღიარებს ბონდების შემძენისათვის გადაცემის მომენტში.

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

კომპანიის ამონაგები ბონდებიდან წარმოადგენს მათი განთავსების ღირებულების ხელშეკრულებით განსაზღვრულ პროცენტს, თითოეული განთავსებიდან მიღებული ამონაგების დაანგარიშება ხდება აღნიშნული განაკვეთით. ობლიგაციის თანმდევი აგენტის მომსახურების წლიური ღირებულება ფიქსირებული თანხაა ყველა კლიენტისთვის. საბროკერო პლატფორმაზე ვაჭრობის საკომისიო განსხვავდება ფინანსური ინსტრუმენტის და სავაჭრო ბირჟის მიხედვით.

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

კომპანიის კონტრაქტები არის ფიქსირებულ ფასიანი. კონტრაქტში თითოეული ვალდებულებისთვის მითითებულია შესაბამისი საკომისიო.

ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

ხელფასის, სარგოს, ანაზღაურებადი შვებულებისა და ბიულეტენის, ბონუსებისა და არაფულადი სარგებლის დარიცხვა ხორციელდება იმ წლის განმავლობაში, როდესაც გაწეულ იქნა დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომლების მიერ. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა, რომ განახორციელოს საპენსიო ან მსგავსი სარგებლის გადახდები გარდა კანონით განსაზღვრულ დადგენილშენატანიან სქემებში გადახდებისა.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის მიხედვით კომპანიები (გარდა ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) ვალდებული არ არიან გადაიხადონ მოგების გადასახადი 2017 წლის 1 იანვრიდან გამომდინარე მოგებაზე მანამ, სანამ არ მოხდება აღნიშნული მოგების განაწილება ან აღიარებული განაწილება დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% დარიცხულ თანხაზე (ანუ ნეტო დივიდენდები იბეგრება 5%- იანი განაკვეთით და დარიცხული თანხის მისაღებად უნდა გაიყოს 0.85-ზე) ფიზიკური პირების ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის დივიდენდის გადახდის მომენტში. რეზიდენტი იურიდიულ პირებზე 2017 წლის 1 იანვრიდან მოგებიდან გადახდილი დივიდენდები არ იბეგრება.

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც მოგების გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები, მიუხედავად ფაქტიურად გადახდის თარიღისა, ან იმ პერიოდში, როდესაც განხორციელდა დივიდენდების გადახდა.

დივიდენდების განაწილების გარდა გადასახადი გადასახდელია იმ ხარჯებსა და სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არიან დაკავშირებულნი ეკონომიკურ საქმიანობასთან - აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდება და წარმომადგენლობითი

დანახარჯები, რაც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა გადახდილი ავანსი საწარმოებზე, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში და სხვა გარკვეული ოპერაციები მსგავს საწარმოებთან, ისევე როგორც ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები, მაშინვე დაბეგვრადია. მსგავსი საგადასახადო, სხვა საგადასახადოებთან ერთად, პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში დარეგისტრირებული საწარმოებისაგან აღნიშნული გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ მიღებულ აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო კრედიტის გამოკლებით, ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების ამოღების გამოკლებით, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში ასახულ „გადასახადებში“, და არა მოგების გადასახადში.

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.

ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, შემცირებული დაგროვილი ცვეთის თანხით ან გაუფასურების ანარცხებით.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ მსგავსი ნიშნები არსებობს, ხელმძღვანელობა შეაფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულებასა და მისი გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში. აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დადგენისას გამოყენებულ ბუღალტრულ შეფასების ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება მოხდეს წინა წლებში ასახული გაუფასურების ზარალის კორექტირება.

ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული შემოსულობები და ზარალი განისაზღვრება შემოსული თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში.

მიწას და დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებს ცვეთა არ ერიცხება. სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, მათი ღირებულების გადასანაწილებლად მათ დარჩენილ სასარგებლო მომსახურების ვადაზე:

სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)

კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება იჯარის ვადით.

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც კომპანია ამჟამად მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, გასვლასთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლებით, სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულების შემდგომ მისი მდგომარეობის გათვალისწინებით. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაინიშნება და კორექტირდება, საჭიროების შემთხვევაში, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

იჯარა

კომპანია იჯარით იღებს სათაო ოფისს. აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

აქტივები, რომლებიც იჯარიდან წარმოიშვება თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.

აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს,

იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლება საერთო გაუფასურებას ექვემდებარება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესი პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის კომპანიის მფლობელობაში არსებული ქონება, რომელიც ემსახურება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ღირებულების გაზრდას, ან ორივე მიზანს ერთად, და კომპანიის მიერ არ გამოიყენება საკუთარი საოპერაციო საქმიანობის განსახორციელებლად.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით, შემდეგ კი ხდება მისი ხელახლა შეფასება რეალური ღირებულებით, რათა აისახოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული საბაზრო პირობები. საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება არის ფასი, რა ფასადაც შესაძლებელი იქნებოდა ამ ქონების გაყიდვა ჩვეულებრივი გარიგებით, გარიგების დანახარჯების გამოკვეთის გარეშე. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებას წარმოადგენს მსგავსი ქონების ღირებულება აქტიურ ბაზარზე, რომელიც მდებარეობს იგივე ადგილას იგივე პირობებით.

კომპანიის საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრება კომპანიის შიდა ექსპერტის ან დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ, რომელთაც აქვთ შესაფერისი პროფესიული კვალიფიკაცია და გამოცდილება. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში, შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან. საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების ცვლილებიდან წარმოქმნილი შემოსულობები და ზარალი აისახება წლის მოგება-ზარალში.

არამატერიალური ქონება

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები ფასდება მათი პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით. პირველადი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივი აღირიცხება შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებას გამოკლებული ნებისმიერი დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით მათ სასარგებლო მომსახურების ვადაზე და ხდება მისი შეფასება გაუფასურებაზე როდესაც არსებობს ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივი შესაძლოა გაუფასურდეს. საამორტიზაციო პერიოდი და ამორტიზაციის მეთოდი, არამატერიალური აქტივისთვის შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადით გადაიხედება სულ მცირე თითოეული სააღრიცხვო პერიოდის ბოლოს. მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის ან აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელი ათვისების ცვლილება აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდის შესაბამისად შეცვლით და განიხილება, როგორც სააღრიცხვო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება. სასრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში არამატერიალური აქტივების ფუნქციების შესაბამის ხარჯის კატეგორიაში.

არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები განიხილება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შედარდება მის საბალანსო მაჩვენებელთან, თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მაჩვენებელი შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე, და გაუფასურების დანაკარგი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

თუ გაუფასურების დანაკარგი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების დანაკარგი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ბაზარზე ზოგადად არსებული პრაქტიკით განსაზღვრულ პერიოდში. კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელიდან და სახელშეკრულებლო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით: ამორტიზირებული ღირებულება; სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში; სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ბიზნეს-მოდელი ასახავს, როგორ მართავს კომპანია თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოსაქმნელად - კომპანიის მიზანია (i) აქტივიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება (“სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად ფლობილი”), თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების მიღება (“სახელშეკრულებო ფულადი

ნაკადების ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილი”) ან, თუ არც (i) და არც (ii) შესაფერისი არ არის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება „სხვა“ ბიზნეს-მოდელში და შეფასდება რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით.

კომპანიის აქტივებისთვის (პორტფელის დონეზე) ბიზნეს-მოდელი განისაზღვრება კომპანიის მიერ შეფასების თარიღით ხელმისაწვდომი პორტფელისთვის დადგენილი მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის შესახებ შესაფერისი მტკიცებულების საფუძველზე. კომპანიის მიერ ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისთვის

გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის დანიშნულებას და შემადგენლობას, წარსული გამოცდილება იმასთან დაკავშირებით, ფულადი ნაკადები როგორ მიიღებოდა შესაბამისი აქტივებიდან, როგორ ხდება რისკების შეფასება და მართვა, როგორ ხდება აქტივების შედეგების შეფასება და როგორ ხდება ხელმძღვანელების ანაზღაურება.

ამორტიზებული ღირებულება („AC“) არის თანხა, რომელიც მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის საწყისი აღიარების თანხას, გამოკლებული ძირითადი თანხის გადახდა, დამატებული დაგროვილი პროცენტი, და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით („ECL“). დაგროვილი პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული გარიგების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტის ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დაგროვილი საპროცენტო შემოსავალი და დაგროვილი საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დაგროვილი კუპონი და ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საზღაურის ჩათვლით, თუ ასეთი არსებობს) ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეული იქნეს მუდმივი პროცენტი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება სავარაუდო მომავალი ფულადი გადახდები ან შემოსავლები (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარეშე) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადაზე ან საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევე განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

„ფინანსური ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით“ (FVTPL) თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რომელიც კორექტირდება გარიგების დანახარჯებით. საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. საწყისი აღიარებაზე შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ მაშინ აისახება, როდესაც რეალური ღირებულება და გარიგების ფასი განსხვავებულია, რომლის მტკიცებულებასაც შეიძლება წარმოადგენდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციები, ან შეფასების ხერხი, რომელიც გულისხმობს მხოლოდ დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების გამოყენებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით (AC) და სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც „შეფასებული რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ (FVOCI), რაც გამოიწვევს მყისიერ საბუღალტრო ზარალს.

ფინანსური აქტივების, რომელთა მიწოდება მოითხოვება რეგულაციებით ან ბაზრის წესებით („ჩვეულებრივი“ შესყიდვები და გაყიდვები) გარკვეულ ვადებში, შეძენა და გაყიდვა აისახება ვაჭრობის თარიღით: ეს ის თარიღია, როდესაც ჯგუფმა აიღო ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულება. ყველა სხვა შეძენა აღიარდება მაშინ, როდესაც საწარმო გახდება მოცემული ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მონაწილე მხარე.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნესი მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიებად „ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები“ (დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები, ფულს და ფულის ეკვივალენტები, კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები) და „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ (ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში)

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები მხოლოდ მაშინ რეკლასიფიცირდება, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს-მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას პერსპექტიული გავლენა აქვს და ტარდება ბიზნეს-მოდელის შეცვლიდან პირველი

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან, საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის (ECL)

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღით აფასებს ფინანსური და სახელშეკრულებო აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში აისახება: (i) მიუკერძოებელი და ალბათობით შეწონილი თანხა, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების სპექტრის შეფასებით, (ii) ფულის დროითი ღირებულება და (iii) ყველა მიზანშეწონილი და დასაბუთებადი ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია მეტისმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევების გაწევის გარეშე თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, არსებული მდგომარეობისა და სამომავლო ვითარების პროგნოზის შესახებ.

დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გათვალისწინებით.

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას დებიტორული დავალიანების გაუფასურებისთვის. გაცემული სესხებისთვის კომპანია გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს იყენებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ზარალის ცვლილების საფუძველზე. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც გაუფასურებული არ არის თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. 1-ლი ეტაპის ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება თანხით, რომელიც უტოლდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის განმავლობაში, რომელიც უფრო ხანმოკლეა, დეფოლტის შემთხვევაში („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ კომპანია გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაშინ აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსის გადახდების გათვალისწინებით, თუ ასეთი არსებობს (სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, მაშინ ეს აქტივი მე-3 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანია ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც კომპანია ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, თუმცა, არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) კომპანიამ სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად მთელი რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

კონტროლი შენარჩუნებულია, როდესაც მხარეს არ გააჩნია აქტივის მთლიანობაში არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე მიყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამიზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც „შემდგომი ამორტიზებული ღირებულებით“ („AC“), გარდა (i) „რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებებისა“ („FVTPL“): ეს კლასიფიკაცია მოიცავს წარმოებულებს, სავაჭროდ ფლობილ ფინანსურ ვალდებულებებს (მაგ., ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციები), პირობით ანაზღაურებას, რომელიც შემდგომი მიერ არის აღიარებული საწარმოთა გაერთიანებისა და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებსაც ეს კატეგორია აქვთ მინიჭებული თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური საგარანტიოს ხელშეკრულებებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება შეწყდება, როდესაც ისინი დაიფარება (ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში

მითითებული ვალდებულება შესრუდება, გაუქმდება ან ვადა ამოწურება).

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება: (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას, (ii) დეფოლტი და (iii) გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან სალაროში და ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებზე არსებული ფულისგან, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. კომპანია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების გაუფასურებას ახდენს ფასს-9 ის შესაბამისად.

ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტების ფულადი სახსრები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები

ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტების ფულადი სახსრები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხება გარე საბალანსო ანგარიშზე.

დებიტორული დავალიანება

დებიტორული დავალიანება აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები

ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, კომპანია ახდენს გაცემული სესხების კლასიფიკაციას შეფასების ერთ-ერთი შემდეგი კატეგორიით: (i) ამორტიზირებული ღირებულება: სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს, და (ii) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI ტესტს ან ამორტიზირებული ღირებულების ან FVOCI-ის სხვა კრიტერიუმებს, შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL).

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება პროგნოზირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელების საფუძველზე.

ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში

ფინანსური აქტივები, რომლებიც აკმაყოფილებს წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პოზიციიდან, ე.ი. ინსტრუმენტი, რომელიც არ მოიცავს სახელშეკრულებო ვალდებულებას ფულის გადახდის შესახებ და რომელიც ადასტურებს ნარჩენ წილს ემიტენტის წმინდა აქტივებში, ითვლება ინვესტიციებად წილობრივ ფასიან ქაღალდებში კომპანიის მიერ. ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას გადაწყვეტს გამოუხმობად განსაზღვროს წილობრივი ინვესტიციები, როგორც სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), როდესაც აღნიშნული ინვესტიციები ფლობილია სტრატეგიული მიზნებისთვის და არა მხოლოდ საინვესტიციო შემოსავლების მისაღებად. FVOCI გადაწყვეტილების გამოყენების შემდეგ, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) და შემდეგ არ რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში, მათ შორის გასხვისებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი აღდგენა/რევერსირება, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ იზომება ცალკე სხვა ცვლილებებისგან სამართლიან ღირებულებაში. დივიდენდები აღიარებული იქნება მოგება-ზარალში, როდესაც განისაზღვრება კომპანიის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ისინი წარმოადგენენ ინვესტიციის ანაზღაურებას და არა შემოსავალს ასეთ ინვესტიციაზე.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტი ასრულებს თავის მოვალეობებს, ხელშეკრულების ფარგლებში, იგი თავდაპირველად საწყისი ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება ხდება გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

- ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ), მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით,
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას, და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

საიჯარო გადახდები განაწილებულია ძირ თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები დაირიცხება მოგება ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში იმისათვის, რომ ხდებოდეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნარჩენ ნაშთზე თითოეული პერიოდისთვის.

ის გადახდები, რომლებიც ასოცირდება მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალ-ღირებულებიანი აქტივების იჯარასთან აღიარდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე დანახარჯად მოგება-ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები წარმოადგენს იჯარებს, რომელთა ვადაც 12 თვე ან ნაკლებია.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

კომპანიის თანამშრომელთა ნაწილი იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიის, მშობელი კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების და კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებების ფასი აღრიცხულია რეალური ღირებულებით იმ თარიღით, როდესაც მოხდა მათი მიღება.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი დანახარჯები საკუთარ კაპიტალში აისახება შემოსავლებიდან გამოქვითვის სახით, გადასახადების გარეშე. მიღებული კომპენსაციის რეალური ღირებულების ნამეტი გამოშვებული აქციის ნომინალურ ღირებულებაზე საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება, როგორც სამისიო კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები კაპიტალში აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდები აისახება შემდგომი მოვლენების შესახებ განმარტებით შენიშვნებში.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები არის გაურკვეველი ვადის და ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია, რომ ამ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ამ მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება საჭირო მოსალოდნელი დანახარჯების დისკონტირებული ღირებულებით, დაბეგვრამდე განაკვეთის გამოყენებით, რაც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების საბაზრო შეფასებებს და ამ მოვალეობისათვის სპეციფიკურ რისკებს. დროის გასვლის გამო ანარიცხების ზრდა აღიარდება საპროცენტო ხარჯის სახით.

გადასახადები და ხარჯები, როგორცაა მაგალითად მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები ან მარეგულირებლის საზღაური, დაფუძნებული იმ პერიოდთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე, რომელიც წინ უსწრებს გადახდის მოვალეობის წარმოქმნას, ვალდებულებების სახით აღიარდება მაშინ, როდესაც მოხდება მავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც გადასახადის გადახდის ვალდებულებას წარმოქმნის, რაც განისაზღვრება კანონმდებლობით, რომელიც განაპირობებს მოცემული გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. თუ გადასახადი მავალდებულებელი მოვლენის მოხდენამდე გადაიხდება, იგი აღიარდება გადახდილი ავანსის სახით.

მიმდინარე და გრძელვადიანი მუხლები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულად ასახა აქტივები და ვალდებულებები მიმდინარე/გრძელვადიანი კლასიფიკაციის საფუძველზე. კომპანიამ აქტივი განიხილა როგორც მოკლევადიანი თუ იგი: აქტივს ძირითადად ფლობს სავაჭრო დანიშნულებით; აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს, ან მიზნად ისახავს მის გაყიდვას ან მოხმარებას ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში; აქტივის ღირებულების

რეალიზებას ვარაუდობს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში; ან აქტივი არის ფულადი სახსრები ან ფულადი სახსრების ეკვივალენტი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი გაცვლა ან ვალდებულების დასაფარად გამოყენება შეზღუდულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე თორმეტი თვით მაინც. სხვა დანარჩენი აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

ვალდებულება მოკლევადიან ვალდებულებად მიიჩნევა თუ: მისი დაფარვა მოსალოდნელია ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში; ძირითადად, გამოიყენება სავაჭრო დანიშნულებით; უნდა დაიფაროს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში; ან საწარმოს არ გააჩნია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უპირობო უფლება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. სხვა დანარჩენი ვალდებულებები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები.

რეალური ღირებულების დადგენა

რეალური ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდებოდა ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღით გარიგებისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა აქტიური ბაზარი. აქტიურია ბაზარი, სადაც აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისად ხშირად და ინტენსიურად ხორციელდება იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილ იქნეს მიმდინარე ინფორმაცია ფასის შესახებ.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებითაც ვაჭრობენ აქტიურ ბაზარზე, განისაზღვრება კონსოლიდირებული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის გავრცელებით საწარმოს ხელთ არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების რაოდენობაზე. ეს ასეა მაშინაც კი, როდესაც ბაზრის ჩვეულებრივი დღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ფლობილი რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი გარიგებით პოზიციის გაყიდვის დაკვეთამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, რომელთა საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ არის, გამოიყენება შეფასების ისეთი ხერხები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან მოდელები რომლებიც ეფუძნება ე.წ. „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაციებს ან ინვესტიციის მიმდებარე ფინანსური მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებების გაანალიზება ხდება რეალური ღირებულების შემდეგი იერარქიის გამოყენებით: (i) პირველი დონე გახლავთ იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება, (ii) მეორე დონის შეფასება გახლავთ შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი მონაცემები დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან ირიბად (მაგ. წარმოებულია ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები გახლავთ შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არა-დაკვირვებადი ინფორმაცია). რეალური ღირებულების დონეების იერარქიაში ცვლილებები ხორციელდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანია აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ თანხებსა და მომდევნო ფინანსური წლისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე. შეფასებების და განსჯის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა იყენებს აგრეთვე განსჯას, შეფასებებთან ერთად, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას. განსჯა, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა კონსოლიდირებულ და კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, მოიცავს შემდეგს:

რეალური ღირებულების განსაზღვრა და შეფასების პროცესი

ფასიან ქაღალდებში განხორციელებული ინვესტიციები შეფასებულია რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულების განსაზღვრაში გამოყენებული მონაცემები წარმოადგენს არადაკვირვებად მონაცემებს და შეფასება განხორციელდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის იერარქიაში მე-3 დონის ინფორმაციის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ვარიაციები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

5. წინა პერიოდის შეცდომების და კლასიფიკაციების შესწორება

2023 წელს კომპანიამ შეცვალა სააღრიცხვო პოლიტიკა ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტის ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების აღრიცხვაში და გადაწყვიტა, რომ გარეგანსურ ანგარიშზე აღრიცხოს აღნიშნული ფულადი სახსრები. ძირითადი მიზეზები რის გამოც კომპანიამ გადაწყვიტა აღნიშნული მუხლის გარეგანსურზე გადატანა არის ის, რომ კომპანია არ აკონტროლებს აღნიშნულ ფულად სახსრებს და შესაბამისად აღნიშნული აქტივები არ აკმაყოფილებს აქტივად აღიარების კრიტერიუმს. ქვემოთ მოცემულია ის ძირითადი ფაქტორები რის გამოც კომპანიამ ჩათვალა რომ კონტროლი არ აქვს აღნიშნულ ნომინალურ მფლობელობაში არსებულ აქტივებზე:

ა) კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით კომპანია მხოლოდ იმ შემთხვევაში არის უფლებამოსილი, რომ განახორციელოს ტრანზაქცია აღნიშნული ფულადი სახსრებით როდესაც მიიღებს კლიენტისგან დავალებას აღნიშნული ფულადი სახსრებით კონკრეტული ოპერაციის შესრულებაზე;

ბ) კომპანიას არ აქვს უფლებამოსილება კლიენტის გარეშე განსაზღვროს საინვესტიციო პოლიტიკა, აღნიშნული საინვესტიციო პოლიტიკის გასაზღვრა ხდება კლიენტთან შეთანხმებით;

გ) კანონმდებლობით მოთხოვნილია რომ ნომინალურ მფლობელობაში არსებული ფულადი სახსრები უნდა იყოს განთავსებული სპეციალურ ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე განცალკევებულად კომპანიის ანგარიშებისა, რაც გულისხმობს იმას რომ ის განცალკევებულია კომპანიის ფულადი სახსრებისგან და კომპანიას არ აქვს უფლება მისი ეკონომიკურ საქმიანობაში გამოყენების ასევე ნებისმიერი ტიპის ყადაღა კომპანიაზე არ ვრცელდება აღნიშნულ ნომინალური მფლობელობის ანგარიშზე;

დ) აღნიშნულ ფულად სახსრებზე რომელიც განთავსებულია კომერციულ ბანკებში არ ვრცელდება კომპანიის საკრედიტო რისკი, რაც გულისხმობს იმას რომ კომპანია არ იღებს ვალდებულებას, მოვალეობას ან პასუხისმგებლობას კონტრაქტით, დელიქტით ან სხვაგვარად, მათ შორის “მომსახურებასთან” ან/და ამ ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული რაიმე ქმედების აღსრულებასა თუ შესრულებასთან დაკავშირებით, გარდა მოვალეობისა, გამოიჩინონ სათანადო ყურადღება და უნარები და, განურჩევლად სხვა პირობებისა, არც ერთ შემთხვევაში “კომპანია” და სხვა „ანაზღაურების მიმღები პირები“ არ იქნებიან კონტრაქტით, დელიქტით ან სხვაგვარად პასუხისმგებელი „კლიენტის“ რაიმე მოგებასთან, (მათ შორის მიუღებელი, პირდაპირ ან/და არაპირდაპირ) შემოსავალთან, ბიზნესთან, მოსალოდნელი დანაზოგებთან პირდაპირ ან/და არაპირდაპირ დაკავშირებულ ზიანზე ან/და ზარალზე ან/და ნებისმიერ და ყველა პირდაპირ, ირიბ ან წარმოებულ ზიანზე ან/და ზარალზე, გარდა იმ შემთხვევისა და იმ ოდენობით, რა ნაწილში სასამართლო თავის საბოლოო გადაწყვეტილებაში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) დაადგენს, რომ ასეთი ზარალი უშუალოდ გამომდინარეობს “კომპანიისა” და სხვა „ანაზღაურების მიმღები პირების“ ცალსახა და პირდაპირი უხეში გაუფრთხილებლობის, თაღლითობის ან გაზრახ არასწორი

სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებამ გავლენა მოახდინა მხოლოდ ფინანსური ანგარიშგების მოცემული მუხლების წარდგენის კუთხით. კომპანია აღარ აღიარებს აღნიშნულ აქტივებს და ვალდებულებებს საკუთარ ფინანსურ ანგარიშგებაში თუმცა განმარტებით შენიშვნაში წარადგენს ინფორმაცია ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტის ფულადი სახსრების შესახებ (იხილეთ შენიშვნა 22). დამატებით აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არ მოუხდენია გავლენა არც შესადრისი პერიოდის მოგება ზარალზე და არც შესადრისი პერიოდის საწყისი ნაშთის დაგროვილ მოგებაზე.

ეფექტი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე:

31 დეკემბერი 2022	წინა წლის ანგარიშგების მიხედვით	შესწორება	კორექტირებული თანხები
აქტივები			
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	75,890,697	(75,890,697)	-
კაპიტალი და ვალდებულებები კაპიტალი			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(75,890,697)	75,890,697	-
1 იანვარი 2022	წინა წლის ანგარიშგების მიხედვით	შესწორება	კორექტირებული თანხები
აქტივები			
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	154,750,068	(154,750,068)	-
კაპიტალი და ვალდებულებები კაპიტალი			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(154,750,068)	154,750,068	-

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

6. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან

წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმებიდან	5,263,953	4,784,076
საკომისიო შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან	1,658,635	1,433,535
ფასიანი ქაღალდების შენახვის საკომისიო	922,182	1,036,531
სხვა საკომისიო შემოსავალი	298,354	122,620
სულ საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	8,143,124	7,376,762
საკომისიო ხარჯი	(3,759,977)	(3,547,906)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	4,383,147	3,828,856

7. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან

წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
საკომისიო საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან	26,901,051	-
საკომისიო ბონდების განთავსებიდან	5,932,322	2,866,753
შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	263,367	1,557,978
სულ შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	33,096,740	4,424,731
საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(627,398)	(581,210)
სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	32,469,342	3,843,521

2023 წლის 10 იანვარს კომპანიამ დაასრულა მნიშვნელოვანი ყიდვა-გაყიდვის გარიგება, რომლისგანაც მიიღო 26,901,051 ლარის საკომისიო. სს „გალტ ენდ თაგარტი“ წარმოადგენდა გაყიდვის მხარეებისთვის ტრანზაქციის შუამავალს.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

8. ადმინისტრაციული ხარჯები

ადმინისტრაციული ხარჯები 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
თანამშრომელთა ხელფასის დანახარჯები	4,861,426	3,612,000
თანამშრომელთა წლიური ბონუსის ხარჯი	3,493,955	2,348,527
ცვეთა და ამორტიზაცია	664,778	657,477
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	168,191	254,909
წარმომადგენლობითი ხარჯები	166,075	81,046
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	116,339	69,252
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	41,243	57,814
გადასახადები	62,875	80,135
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	355,680	185,758
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	9,930,562	7,346,918

9. სხვა ხარჯები, წმინდა

სხვა ხარჯები, წმინდა 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	126,772	524,734
არა-კონსოლიდირებულ შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	-	119,000
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	(27,438)
სხვა ხარჯები	41,920	20,812
სულ სხვა ხარჯი	168,692	637,108

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშიდან	1,431,865	517,588
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხიდან	289,076	319,578
სავალუტო ზარალი, ნეტო	5,579	(241,309)
საპროცენტო შემოსავალი ობლიგაციებიდან	119,194	155,385
საპროცენტო ხარჯი გრძელვადიან იჯარაზე	(23,517)	(34,438)
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,822,197	716,804

11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა

სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2023	2022
გაცემული სესხის გაუფასურების ხარჯი	506,922	319,578
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(177,223)	(16,777)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი	18,724	118,765
სულ სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	348,423	421,566

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

12. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერულ ი ტექნიკა	ავიჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
1 იანვარი 2022	409,301	249,494	264,061	1,874,040	-	2,796,896
შეძენა	98,655	17,005	-	-	-	115,660
ჩამოწერა	(54,918)	(9,225)	(264,061)	-	-	(328,204)
31 დეკემბერი 2022	453,038	257,274	-	1,874,040	-	2,584,352
შეძენა	104,129	22,218	14,974	-	75,012	216,333
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	557,167	279,492	14,974	1,874,040	75,012	2,800,685
ცვეთა და გაუფასურება						
1 იანვარი 2022	254,864	203,357	264,061	202,053	-	924,335
ცვეთის ხარჯი	54,830	18,447	-	372,360	-	445,637
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(54,919)	(9,225)	(264,061)	-	-	(328,205)
31 დეკემბერი 2022	254,775	212,579	-	574,413	-	1,041,767
ცვეთის ხარჯი	71,238	17,221	2,529	372,360	928	464,276
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	326,013	229,800	2,529	946,773	928	1,506,043
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი 2022	154,437	46,137	-	1,671,987	-	1,872,561
31 დეკემბერი 2022	198,263	44,695	-	1,299,627	-	1,542,585
31 დეკემბერი 2023	231,154	49,692	12,445	927,267	74,084	1,294,642

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

13. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
1 იანვარი	1,521,777	1,505,000	1,505,000
შემოსულობები/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	177,223	16,777	-
31 იანვარი	1,699,000	1,521,777	1,505,000

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს საოფისე ფართს, როლის მისამართია: ჭავჭავაძის გამზ. №7, თბილისი, საქართველო. საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების რეალურ ღირებულებას განისაზღვრა გარე საშემფასებლო კომპანიის შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანიის“ მიერ, რომელსაც აქვს მსგავსი საინვესტიციო ქონებების შეფასების და უძრავი ქონების ბაზრის შეფასების გამოცდილება.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

14. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბერის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
1 იანვარი 2022	261,275	847,365	1,108,640
შეძენა	21,298	133,216	154,514
31 დეკემბერი-2022	282,573	980,581	1,263,154
შეძენა	4,248	60,523	64,771
31 დეკემბერი-2023	286,821	1,041,104	1,327,925
ამორტიზაცია			
1 იანვარი 2022	198,558	178,031	376,589
ამორტიზაცია	27,438	184,402	211,840
31 დეკემბერი 2022	225,996	362,433	588,429
ამორტიზაცია	26,522	173,980	200,502
31 დეკემბერი 2023	252,518	536,413	788,931
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი 2022	62,717	669,334	732,051
31 დეკემბერი 2022	56,577	618,148	674,725
31 დეკემბერი 2023	34,303	504,691	538,994

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

15. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში და სხვა ინვესტიციები

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023				31 დეკემბერი 2022				1 იანვარი 2022			
	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა" [15.33%]	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა" [24%]	სხვა	სულ	საქართველოს საფონდო ბირჟა[15.33%]	თბილისის საფონდო ბირჟა[24%]	სხვა	სულ	საქართველოს საფონდო ბირჟა	თბილისის საფონდო ბირჟა	სხვა	სულ
1 იანვარი	110,250	626,944	9,600	746,794	110,250	1,151,678	9,600	1,271,528	110,250	1,151,678	9,600	1,271,528
გაუფასურება	-	(126,772)	-	(126,772)	-	(524,734)	-	(524,734)	-	-	-	-
31 დეკემბერი	110,250	500,172	9,600	620,022	110,250	626,944	9,600	746,794	110,250	1,151,678	9,600	1,271,528

მეკავშირე საწარმოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვის შესახებ წინადადებების შეგროვება, საჯარო ვაჭრობის ორგანიზება დადგენილი წესებისა და პროცედურების შესაბამისად და დადგენილ გარიგებათა შესახებ და ფასებთან დაკავშირებული სხვა ინფორმაციის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღირიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა"	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა"
აქტივები	403,255	2,158,916
ვალდებულებები	15,333	44,920
წმინდა აქტივები	387,922	2,113,996
შემოსავალი	386,679	14,146
ხარჯები	326,126	(393,488)
მოგება/(ზარალი)	60,553	379,342

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა"	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა"
აქტივები	359,231	2,518,763
ვალდებულებები	(31,862)	(25,425)
წმინდა აქტივები	327,369	2,493,338
შემოსავალი	318,385	7,263
ხარჯები	(355,501)	(296,512)
მოგება/(ზარალი)	(37,116)	(289,249)

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

16. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
გრძელვადიანი სესხი	-	-	3,548,526
მოკლევადიანი სესხი	3,644,377	3,362,987	-
სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(2,221,749)	(1,714,827)	(1,659,058)
სულ გაცემული სესხები	1,422,628	1,648,160	1,889,468

გაუფასურების ანარიცხი

1 იანვარი 2023	1,714,827
წლის დარიცხვა	506,922
31 დეკემბერი 2023	2,221,749

გაუფასურების ანარიცხი

1 იანვარი 2022	1,659,058
წლის დარიცხვა	319,578
კურსთა-შორის სხვაობის ეფექტი	(263,809)
31 დეკემბერი 2022	1,714,827

2019 წლის 20 ივნისს კომპანიამ გააფორმა მეზანინ ტიპის სასესხო კრედიტის ხელშეკრულება, რომლის პირველი ტრანშის მიხედვით გასცა 150,000 აშშ დოლარი.

2020 წელს გაფორმებული შეთანხმების შედეგად კომპანიამ დამატებით მეორე და მესამე ტრანშის მეშვეობით გასცა 700,000 აშშ დოლარი. სესხს ერიცხება წლიური 18%, რომელიც კაპიტალიზდება ყოველთვიურად. სასესხო კრედიტი და მასზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი კომპანიისთვის სრულად გადახდილი უნდა იქნეს პირველი ტრანშის ჩარიცხვის თარიღიდან მე-5 წლის ბოლო დღეს.

მსესხებლის მთავარ საოპერაციო საქმიანობას წარმოადგენს ბოცვრების მოშენება და მათი, როგორც ხორცპროდუქტად რეალიზაცია. 2021 წლის დეკემბრის თვეში სს „გალტ ენდ თაგარტი“ მსესხებლის ფინანსური მაჩვენებლების სტაბილური გაუარესებისა და ბოცვრების გაზრდილი/მაღალი სიკვდილიანობის ფონზე მიიღო გადაწყვეტილება გაუფასურებინა გაცემული სესხი მსესხებლის მიერ სესხის უზრუნველსაყოფად ჩადებული აქტივების რეალურ ღირებულებამდე, რომელიც დადგენილ იქნა Cushman & Wakefield - ის შეფასების დასკვნის საფუძველზე.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

17. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2023			31 დეკემბერი 2022			1 იანვარი 2022		
	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ	გრძელ- ვადიანი	მოკლე-ვადიანი	სულ
წინასწარ გადახდილი ბონუსი	191,656	562,639	754,295	186,943	670,668	857,611	363,224	659,125	1,022,349
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	-	9,000	9,000	-	7,818	7,818	-	3,500	3,500
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	-	34,167	34,167	-	54,371	54,371	-	38,852	38,852
სულ წინასწარ-გადახდები	191,656	605,806	797,462	186,943	732,857	919,800	363,224	701,477	1,064,701

წინასწარ-გადახდებს ძირითადად შეადგენს BOGG (continuation of BGEO)-ს აქციებს, რომლებიც გადაცემულია თანამშრომლებისთვის, პირობის თანახმად. ბონუსის გაცემის მომენტში კომპანია აღიარებს ვალდებულებას თანამშრომლის მიმართ და აღრიცხავს როგორც წინასწარ გადახდილ ბონუსს, ხარჯად აღიარება ხდება განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

18. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	2,100,478	1,687,380	1,728,440
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	125,702	68,451	118,034
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	2,226,180	1,755,831	1,846,474

საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტების ბალანსში გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტებზე დარიცხული მისაღები კუპონი.

19. დებიტორული დავალიანება

დებიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
მოთხოვნები საბროკერო საქმიანობიდან	1,332,690	664,503	834,690
მოთხოვნები საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	106,207	312,391	148,473
სხვა მოთხოვნები	35,402	28,357	28,976
შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით	(164,781)	(45,896)	(117,442)
სულ დებიტორული დავალიანება	1,309,518	959,355	894,697

საკრედიტო ზარალის ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია ქვემოთ:

საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 1 იანვარი 2022	117,442
დარიცხვა წლის განმავლობაში	-
აღდგენა	(71,546)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2022	45,896
დარიცხვა წლის განმავლობაში	119,735
მოთხოვნის ჩამოწერა	48,455
რეზერვის ანარიცხის შემცირება	(49,305)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2023	164,781

20. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს სხვადასხვა ვალუტაში:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
აშშ დოლარი ("USD")	4,188,064	1,803,207	2,935,544
ქართული ლარი ("GEL")	372,574	1,093,001	826,114
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი ("GBP")	36,909	225,690	116,279
ევრო ("EUR")	441,924	419,062	29,133
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	1,961	1,107	27,697
სხვა ვალუტა	95,017	30,054	43,567
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,136,449	3,572,121	3,978,334

21. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები

როგორც ეს მე-5 განმარტებით შენიშვნაშია მოცემული, კომპანიამ 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდში შეცვალა სააღრიცხვო პოლიტიკა და ბალანსგარე ანგარიშზე გაიტანა ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტების ფული და ფული ეკვივალენტები. თუმცა ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების ინფორმაციისთვის განმარტებით შენიშვნაში მაინც წარადგენს ჯამურ ოდენობას რომელსაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამურად შეადგენს 128,146,238 ლარს (2022: 75,890,697 ლარს; 2021: 154,750,068 ლარს).

22. სააქციო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "ბიჯი ფაინანშიალი" ფლობს სს "გალტ ენდ თაგარტის" კაპიტალის 100%-ს - 1,461,987 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2022 დეკემბრის მდგომარეობით 3,820,292 ცალ ჩვეულებრივ აქციას).

2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 2,358,305 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 18,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 15,641,695 ლარით.

2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 545,514 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 1,500,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 945,585 ლარით.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შედეგად კომპანიის გამოშვებული განტავსებული აქციების რაოდენობა განისაზღვრა 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,461,987 ცალ და 3,820,292 ცალ აქციას შესაბამისად.

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(18,538,013)	(16,179,708)	(15,634,293)
გამოშვებული და სრულად გადახდილი სააქციო კაპიტალი	1,461,987	3,820,292	4,365,707

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,761,786 ლარს (2022: 18,403,481 ლარი).

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

23. საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	324,968	318,733	355,852
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	496,841	825,660	1,311,944
სულ საიჯარო ვალდებულება	821,809	1,144,393	1,667,796

საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაცია:

საიჯარო ვალდებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,667,796		
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-		
დარიცხული პროცენტი	34,438		
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(184,029)		
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(34,438)		
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(339,374)		
საიჯარო ვალდებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,144,393		
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-		
დარიცხული პროცენტი	23,517		
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(11,826)		
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(23,517)		
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(310,758)		
საიჯარო ვალდებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	821,809		
	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2023	324,968	496,841	821,809
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2022	318,734	825,659	1,144,393
საიჯარო ვალდებულება 1 იანვარი 2022	355,852	1,311,944	1,667,796

24. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
გადასახდელი ბონუსი	1,882,041	1,359,375	1,294,104
ვალდებულებები კონტრაგენტებთან	768,613	481,941	281,843
სხვა ვალდებულებები	227,836	252,926	182,048
სულ კრედიტორული დავალიანება	2,878,490	2,094,242	1,757,995

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოდგენს:

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიუხედავად; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია ქვემოთ.

ურთიერთობის ტიპი	2023	2022
	დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები	დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი) საბროკერო ოპერაციებიდან		
სხვა დაკავშირებული მხარე	(786,359)	(569,037)
ადმინისტრაციული ხარჯები		
სხვა დაკავშირებული მხარე	(378,809)	(438,999)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		
სხვა დაკავშირებული მხარე	1,065,055	676,822

ურთიერთობის ტიპი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები
ფული და ფულის ეკვივალენტები		
სხვა დაკავშირებული მხარე	3,953,456	808,357
დებიტორული დავალიანება		
სხვა დაკავშირებული მხარე	33,649	9,342
კრედიტორული დავალიანება		
სხვა დაკავშირებული მხარე	(248,752)	(203,941)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2023	2022
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	1,241,099	745,719

26. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი პირობითი აქტივები და ვალდებულებები.

27. ფინანსური რისკის მართვა

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

საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.

ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.

საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები რეალური ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის სამ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი
- ფასიანი ქაღალდების რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. კომპანიის შედარებით მარტივი ოპერაციების გამო, არ არსებობს რისკების საერთო მართვის თაობაზე წინასწარ დადგენილი პოლიტიკა.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,136,449	3,572,121	3,978,334
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	1,755,831	1,846,474
გაცემული სესხები	1,422,628	1,648,160	1,889,468
დებიტორული დავალიანება	1,309,518	959,355	894,697
სულ ფინანსური აქტივები	10,094,775	7,935,467	8,608,973
ფინანსური ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	2,878,490	2,094,242	1,757,995
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,878,490	2,094,242	1,757,995

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს რეალური ღირებულებით აღიარებული აქტივების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია 1-3 დონეებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად დაკვირვებადია რეალური ღირებულება:

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,136,449	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	-	-	1,309,518
საინვესტიციო ქონება	-	-	-
სულ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,363,629	-	2,732,146

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,572,121	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,755,831	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,648,160
დებიტორული დავალიანება	-	-	959,355
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,521,777
სულ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,327,952	-	4,129,292

	2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,978,334	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,846,474	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,889,468
დებიტორული დავალიანება	-	-	894,697
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
სულ 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,824,808	-	4,289,165

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	1 იანვარი 2022
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	5,136,449	3,572,121	3,978,334
გაცემული სესხები	17	1,422,628	1,648,160	1,889,468
დებიტორული დავალიანება	20	1,309,518	959,355	894,697
სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი		7,868,595	6,179,636	6,762,499

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ბალანსი წარმოადგენს საბანკო ანგარიშზე არსებულ ნაშთსა და მოკლევადიან დეპოზიტებს სამ თვემდე ვადიანობით. კომპანია არ ფლობს უზრუნველყოფას მის მიერ მისაღები ნებისმიერი დებიტორული დავალიანებისთვის. ყველა დებიტორული დავალიანება, რომელიც ვადაგადაცილებულია ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის შესაბამისად არის გაუფასურებული.

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში და ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში მოცემულია წილობრივი ინსტრუმენტის სახით და ამგვარად, არ ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით. ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2023	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,136,449	-	-	5,136,449
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-	2,226,180
გაცემული სესხები	1,422,628	-	-	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	1,309,518	-	-	1,309,518
სულ ფინანსური აქტივები	10,094,775	-	-	10,094,775
კრედიტორული დავალიანება	2,878,490	-	-	2,878,490
გრძელვადიანი იჯარა (დისკონტის გარეშე)	341,333	506,311	-	847,644
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,219,823	(506,311)	-	3,726,134
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	6,874,952	6,368,641	6,368,641	6,368,641

31 დეკემბერი 2022	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,572,121	-	-	3,572,121
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,755,831	-	-	1,755,831
გაცემული სესხები	1,648,160	-	-	1,648,160
დებიტორული დავალიანება	959,355	-	-	959,355
სულ ფინანსური აქტივები	7,935,467	-	-	7,935,467
საიჯარო ვალდებულება	318,732	825,660	-	1,144,392
კრედიტორული დავალიანება	2,094,242	-	-	2,094,242
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,412,974	(825,660)	-	3,238,634
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	5,522,493	4,696,833	4,696,833	4,696,833

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

1 იანვარი 2022	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,978,334	-	-	3,978,334
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით	1,846,474	-	-	1,846,474
მოგება/ზარალი	-	1,889,468	-	1,889,468
გაცემული სესხები	894,697	-	-	894,697
დებიტორული დავალიანება				
სულ ფინანსური აქტივები	6,719,505	1,889,468	-	8,608,973
საიჯარო ვალდებულება	355,852	1,311,944	-	1,667,796
კრედიტორული დავალიანება	1,757,995	-	-	1,757,995
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,113,847	1,311,944	-	3,425,791
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	4,605,658	577,524	-	5,183,182
აკუმულირებული ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	4,605,658	5,183,182	5,183,182	

საპროცენტო რისკი

კომპანიას საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, ფასიანი ქაღალდები და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (გადასახდელები) იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	372,574	4,188,064	441,924	36,909	1,961	95,017	5,136,449
დებიტორული დავალიანება							
გაცემული სესხები	-	1,422,628	-	-	-	-	1,422,628
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-	-	-	-	2,226,180
სულ ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,598,754	5,610,692	441,924	36,909	1,961	95,017	8,785,257
სავაჭრო ვალდებულებები	2,077,946	376,839	395,715	27,199	791	-	2,878,490
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,077,946	348,839	395,715	27,199	791	-	2,878,490

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,093,001	1,803,207	419,062	225,690	1,107	30,054	3,572,121
დებიტორული დავალიანება	464,565	130,959	-	67,737	-	296,093	959,354
გაცემული სესხები	-	1,648,160	-	-	-	-	1,648,160
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,704,263	41,636	1,135	8,495	-	303	1,755,832
სულ ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,261,829	3,623,962	420,197	301,922	1,107	326,450	7,935,467
სავაჭრო ვალდებულებები	1,711,938	359,582	-	22,723	-	-	2,094,243
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,711,938	359,582	-	22,722	-	-	2,094,243

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	გავლენა მოგება-ზარალზე	
	2023	2022
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	1,052,371	652,876
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება	(1,052,371)	(652,876)
ევროს 20%-ით გამყარება	9,242	84,039
ევროს 20%-ით გაუფასურება	(5,242)	(84,039)
შვეიცარული ფრანკის 20%-ით გამყარება	233	221
შვეიცარული ფრანკის 20%-ით გაუფასურება	(233)	(221)
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გამყარება	1,942	(55,840)
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გაუფასურება	(1,942)	(55,840)
სხვა ვალუტების 20%-ით გამყარება	19,003	65,290
სხვა ვალუტების 20%-ით გაუფასურება	(19,003)	(65,290)

28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის იანვარში კომპანიამ გამოაცხადა და გასცა 1,000,000 ლარის ოდენობის დივიდენდი.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონდა სხვა მნიშვნელოვან მოვლენებს.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

მმართველობის ანგარიშგება

I. საწარმოს საქმიანობის მიმოხილვა

ზოგადი ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

გალტ ენდ თაგარტი წამყვანი საინვესტიციო ბანკი და საბროკერო კომპანიაა საქართველოს ბაზარზე. კომპანია კლიენტებს სთავაზობს ყველა ტიპის საინვესტიციო-საბანკო მომსახურებას, როგორცაა საბროკერო, კვლევები და საკონსულტაციო მომსახურება, საინვესტიციო-საბანკო მომსახურება, აქტივების და ქონების მართვა. გალტ ენდ თაგარტის გუნდი აერთიანებს 50-ზე მეტ პროფესიონალს.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდეგში „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სეზ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბერს გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტ სექიურითის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“-ის სრულად ფლობილ (100%) შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

კომპანია საზღვარგარეთ რეგისტრირებული შემდეგი შვილობილი საწარმოს მშობელი კომპანიაა:

ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %

შვილობილი კომპანია	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
Galt and Taggart Holding Limited	99.23%	99.23%	კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

შვილობილი კომპანიის საქმიანობა ამჟამად შეჩერებულია.

Galt and Taggart Holding Limited ფლობს კომპანიას ბელარუსის რესპუბლიკაში შპს „ბიჯი კაპიტალს“ რომელიც 2021 წლიდან იმყოფება ლიკვიდაციის პროცესში და მას მართავს სახელმწიფო ლიკვიდატორი.

2023 წლის მაკროეკონომიკული მიმოხილვა

2023 წელს საქართველოს ეკონომიკაში მოსალოდნელზე კარგი შედეგები დაფიქსირდა. ეკონომიკური ზრდის მაღალი ტემპი გაგრძელდა, ინფლაცია და უმუშევრობა შემცირდა და ლარის კურსმა სტაბილურობა შეინარჩუნა. ეს შედეგები კიდევ უფრო შთამბეჭდავი იყო რიგი საგარეო ნეგატიური მოვლენების ფონზე, რაც რუსეთ-უკრაინის და ისრაელი-პალესტინის ომებს და ასევე დოლარის და ევროს გაზრდილ საპროცენტო განაკვეთებს უკავშირდებოდა.

საქართველომ პოზიტიური მაკრო პარამეტრების პარალელურად, უმნიშვნელოვანეს პროგრესს მიაღწია ევროკავშირთან დაახლოების თვალსაზრისით. 2023 წლის დეკემბერში ქვეყანამ მიიღო ევროკავშირის კანდიდატის სტატუსი, რაც დიდი წარმატებაა და კიდევ უფრო აძლიერებს საქართველოს ეკონომიკის საშუალოვადიანი და გრძელვადიანი მდგრადი განვითარების მოლოდინებს.

- 2023 წელს საქართველოს ეკონომიკა 7.5%-ით გაიზარდა და მშპ ერთ სულ მოსახლეზე 8,210 აშშ დოლარი შეადგინა, რომლითაც საქართველო კავკასიის რეგიონში ლიდერი გახდა. პოზიტიურია ის, რომ ეკონომიკური ზრდის წარმართველი კომპონენტი ინვესტიციები იყო. ამასთან, დარგობრივ ჭრილში ზრდა ძირითადად მომსახურების სექტორმა განაპირობა, რომელთაგან მაღალი კონტრიბუციით გამოირჩეოდა ვაჭრობის, მშენებლობის, ინფორმაციისა და კომუნიკაციის, ტრანსპორტის, განათლების და სტუმარ-მასპინძლობის დარგები.
- ინფლაცია სწრაფად შემცირდა და 2023 წელს საშუალო წლიურმა ინფლაციამ 2.5% შეადგინა. ამან საშუალება მისცა ეროვნულ ბანკს მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი წლის დასაწყისში არსებული 11.0%-დან დეკემბერში 9.5%-მდე შემცირებინა.
- ლარის კურსმა სტაბილურობა შეინარჩუნა 2023 წლის განმავლობაში, რაც სამომხმარებლო და საინვესტიციო განწყობებზე დადებითად აისახა.
- 2023 წელს როგორც მოსალოდნელი იყო, რუსეთიდან სავალუტო ნაკადების ნორმალიზება მოხდა. თუმცა, ამის მიუხედავად, სოლიდური ჯამური სავალუტო შემოდინებები ფონზე მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი მნიშვნელოვნად შემცირდა და მშპ-თან მიმართ ისტორიული მინიმუმი 4.3% შეადგინა 2023 წელს. აღსანიშნავია, სავალუტო შემოდინებების ახალი მზარდი წყაროების გაჩენა, როგორიცაა IT მომსახურების ექსპორტი და განათლების სექტორში უცხოელი სტუდენტების მზარდი ნაკადები.
- საბანკო დაკრედიტების კუთხით აღსანიშნავია ბიზნეს დაკრედიტების დაჩქარება, რაც მნიშვნელოვან პოზიტიურ გავლენას ახდენდა ეკონომიკურ აქტივობაზე. ჯამურად, 2023 წელს საბანკო სესხები პორტფელი წლიურად 17.1%-ით გაიზარდა.
- 2023 წლის ფისკალური პარამეტრები გაუმჯობესდა - ბიუჯეტის დეფიციტი მშპ-თან 2.4%-მდე, ხოლო მთავრობის ვალის მშპ-თან 39.0%-მდე შემცირდა. ამავდროულად, სტაბილური ლარის ფონზე, საგარეო ვალის მომსახურების ტვირთი დაბალ ნიშნულზე შენარჩუნდა.

აღსანიშნავია, რომ 2023 წელს კიდევ უფრო გაუმჯობესდა მონეტარული და ფისკალური ბუფერები, რაც პოტენციური საგარეო შოკის ზეგავლენის გასანიჭრალეზლად ძალზედ მნიშვნელოვანია. კერძოდ, მაღალი სავალუტო შემოდინებების ფონზე, საქართველოს ეროვნული ბანკის საერთაშორისო რეზერვები 5.0 მლრდ აშშ დოლარამდე გაიზარდა 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები

ქვეყნის ეკონომიკის მსგავსად, 2023 წელი, ფინანსურად გალტ ენდ თაგარტისთვისაც ძლიერი იყო. წლის განმავლობაში კომპანიის შემოსავალი 380%-ით გაიზარდა, ამ არასტანდარტულად მაღალი ზრდის მთავარი მიზეზი საინვესტიციო საბანკო მიმართულებით განხორციელებული მსხვილი ყიდვა-გაყიდვის გარიგება გახდა (26,901 KGEL). თუმცა კომპანიის შემოსავლებში ამ პროექტის გარეშეც ძლიერი, 29.7%-იანი, ზრდა დააფიქსირდა. გაიზარდა ორივე ძირითადი ბიზნეს მიმართულების შემოსავლები, 10.4%-ით საბროკეროსი და 106.9%-ით ბონდების პირველადი ბაზრის განთავსებებიდან. შემოსავალთან ერთად, საბროკერო მიმართულებაში 2%-ით გაუმჯობესდა gross profit მარჟა.

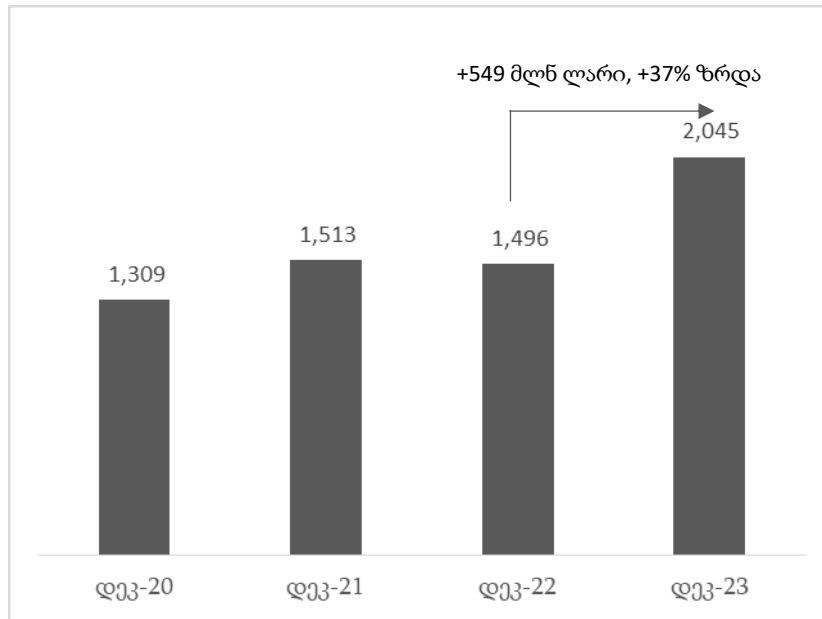
შემოსავლების ზრდა შესაბამისად პოზიტიურად აისახა წმინდა მოგებაზე, უკუგება კაპიტალზე (ROE), EBITDA-სა და სხვა ფინანსურ მაჩვენებლებზე. კომპანიამ 2023 წლის განმავლობაში ჯამურად 27 მლნ ლარის კაპიტალის შემცირება მოახდინა, აქედან 9 მლნ ლარი დივიდენდის და 18 მლნ ლარი აქციების გამოსყიდვის გზით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები, ათასი ლარებში

	2023	2022
შემოსავალი	38,689	8,389
წმინდა მოგება	28,246	103
უკუგება კაპიტალზე (ROE)	129.3%	0.5%
ხარჯების ფარდობა შემოსავალთან	27%	99%

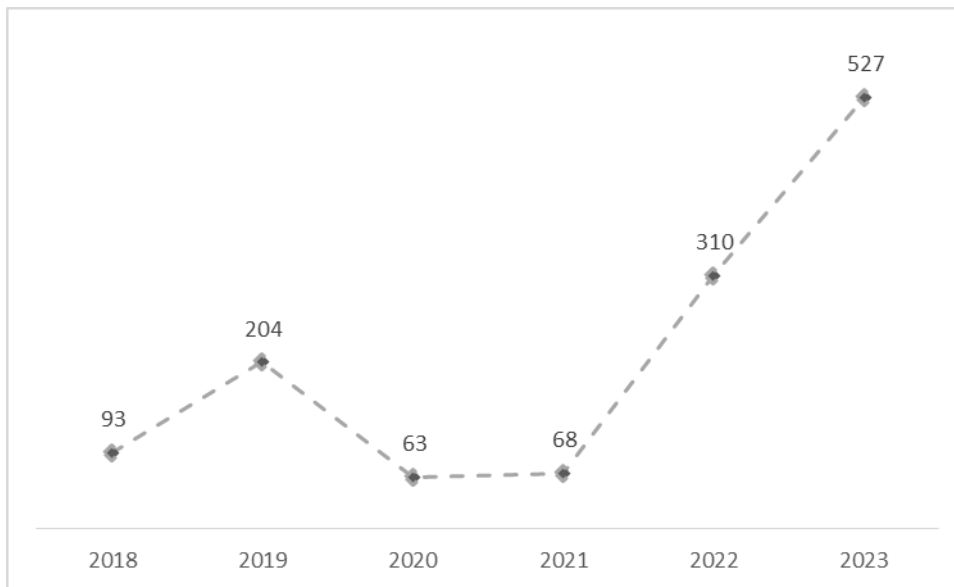
ფინანსურ მაჩვენებლებთან ერთად, რეკორდულად ძლიერი წელი იყო საოპერაციო (არა-ფინანსური) მაჩვენებლების მხრივაც, მნიშვნელოვნად გაიზარდა და 2 მილიარდი ლარის ნიშნულს მიაღწია საბროკერო მიმართულებაში კლიენტების მართვაში არსებული აქტივების (Assets Under Management - AUM) მოცულობამ.

AUM, მლნ ლარი



საინვესტიციო საბანკო მიმართულებით განსაკუთრებით ძლიერი წელი იყო ობლიგაციების პირველადი ბაზრისთვის. 2023 წლის განმავლობაში ბაზარზე გამოჩნდა 10-ზე მეტი ახალი ფასიანი ქაღალდი. მნიშვნელოვნად გაიზარდა ახალი განთავსებების მოცულობაც, ჯამში წლის განმავლობაში განხორციელდა 1.1 მილიარდი ლარის პირველადი განთავსება, საიდანაც გალტ ენდ თაგარტის წილმა შეადგინა 46% (527 მლნ ლარი).

პირველად ბაზარზე ობლიგაციების განთავსების მოცულობა, მლნ ლარი



კომპანიის განვითარების გეგმა

კომპანიას გაწერილი აქვს მომდევნო 3 წლის ფინანსური და სტრატეგიული მიზნები, რაც გულისხმობს კონკრეტული ფინანსური მაჩვენებლების შესრულებას, ბაზრის წილის ზრდას საბროკერო და საინვესტიციო საბანკო მიმართულებებით, კვებლების მიმართულებით ახალი საინტერესო სექტორების დაფარვას, ახალი პროდუქტების დამატებას და ა.შ.

რეგიონში არსებული გეოპოლიტიკური გამოწვევების მიუხედავად, მოსალოდნელია რომ 2024-შიც ძლიერი მაკროეკონომიკული პარამეტრები შენარჩუნდეს, შესაბამისად კომპანია გეგმას რომ შეძლებს წლის განმავლობაში, შემოსავლის ზრდას საბროკერო და ბონდების პირველადი ბაზრის მიმართულებებით.

კომპანია განაგრძობს მუშაობას ახალი პროდუქტების დანერგვასა და არსებულების გაუმჯობესებაზე. განვითარებისთვის ერთ-ერთ მთავარ აქცენტებად რჩება BOG investments და GT Trader სავაჭრო პლატფორმები.

II. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

მმართველობითი ორგანოები

კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო აქციონერთა საერთო კრებაა (შემდგომში „საერთო კრება“). კომპანიის საერთო კრება ტარდება წელიწადში ერთხელ კომპანიის ფინანსური საქმიანობის და მისი სამომავლო გეგმების განხილვის მიზნით. საერთო კრების უფლებამოსილებები და გადაწყვეტილებისუნარიანობა გაწერილია კომპანიის წესდებაში, წესდების დამტკიცება/ცვლილებაც საერთო კრების გადაწყვეტილებით ხდება. საერთო კრება ასევე ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭოს.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება, სულ მცირე 3 და არაუმეტეს 21 წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს სამი წლის ვადით ირჩევენ აქციონერთა საერთო კრებაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ თანაბარი უფლებები და მოვალეობები. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი წევრებისგან ირჩევს თავმჯდომარეს. სამეთვალყურეო საბჭოს მოწვევა ხდება სულ მცირე სამ თვეში ერთხელ. სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოვალეობები მოიცავს კომპანიის სტრუქტურის განსაზღვრას, კომპანიის პოლიტიკებისა და პროცედურების მიღებას, დირექტორთა საბჭოს დანიშვნასა და კონტროლს, კომპანიის წარმდგენად დირექტორებთან ურთიერთობებში და ა.შ.

დირექტორთა საბჭო არის აღმასრულებელი ორგანო, რომელიც შედგება 2 დირექტორისგან. კომპანიის გენერალური დირექტორი აწარმოებს და ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას, იძლევა სტრატეგიულ რჩევებს და წარუდგენს შედეგებს და დასკვნებს თავმჯდომარესა და საბჭოს წევრებს, აცნობებს ყველა შესაბამის დაინტერესებულ პირს კომპანიის მიზნების შესრულების შესახებ, მართავს რესურსებს, თანამშრომლების მოზიდვის, დაქირავებისა და შენარჩუნების ჩათვლით, ამზადებს წლიურ ანგარიშებს და ესწრება/წარადგენს საბჭოს სხდომაზე. დირექტორების მოვალეობებში შედის: კომპანიის დღის წესრიგში შეტანილი ყველა საკითხის წინასწარ განხილვა, შესაბამისი ინფორმაციის, წინადადებებისა და მათ შესახებ მიღებული გადაწყვეტილებების პროექტების მომზადება, კომპანიის წესების, შინაგანაწესისა და ნებისმიერი სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შედგენა, რომელიც დამტკიცებულია აქციონერების მიერ მათი შესრულების უზრუნველსაყოფად.

კომპანია მხარს უჭერს ქცევის მაღალ სტანდარტებს თავისი საქმიანობის ყველა ასპექტში და იცავს მშობელი კომპანიის ქცევის, კორპორაციული მართვის და ეთიკის კოდექსს. ამრიგად, ჩვენ მზად ვართ ვიმოქმედოთ სამართლიანად ჩვენს მომხმარებლებთან, კონკურენტებთან და მომწოდებლებთან. კომპანია ცდილობს დაამყაროს და შეინარჩუნოს გრძელვადიანი და ორმხრივი სარგებლის მომტანი ურთიერთობა თავის მომხმარებლებთან და შექმნას და წახალისოს ნდობის, გამჭვირვალობის, ინოვაციისა და თანამიმდევრულობის გარემო. კომპანია უზრუნველყოფს მომწოდებლების შერჩევას და დანიშვნას დამსახურებისა და ბიზნესის ობიექტური სტანდარტების შესაბამისად, რათა თავიდან იქნეს აცილებული

რეალური ან აღქმული ფავორიტიზმი. გარდა ამისა, კომპანია იცავს თავისუფალი და სამართლიანი კონკურენციის პრინციპს.

საკუთარი კაპიტალისა და აქციების შესახებ ინფორმაცია

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "ბიჯი ფაინანშიალი" ფლობს სს "გალტ ენდ თაგარტის" კაპიტალის 100%-ს - 1,461,987 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2022 დეკემბრის მდგომარეობით 3,820,292 ცალ ჩვეულებრივ აქციას).

2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 2,358,305 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 18,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 15,641,695 ლარით. 2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 545,514 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 1,500,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 945,585 ლარით. 2023 და 2022 წლებში აქციების შეძენა ხდებოდა, მშობელ კომპანიისთვის თავისუფალი ფულადი სახსრების გადაცემის მიზნით.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შედეგად კომპანიის გამოშვებული განთავსებული აქციების რაოდენობა განისაზღვრა 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,461,987 ცალ და 3,820,292 ცალ აქციას შესაბამისად. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ლარია.

შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა

სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და შიდა კონტროლებზე. კომპანია მუდამ ისწრაფვის ეიმუშაოს საიმედო, ეფექტური და ყოვლისმომცველი რისკის მართვის სტრატეგია და პროცესები. კომპანიას აქვს დაცვის სამი ხაზი:

- 1) ბიზნეს ხაზები და ოპერაციების ერთეულები ახორციელებენ საქმიანობებს, რომელიც ქმნის რისკს და ახდენს რისკის პრევენციას. პირველი ხაზი ფლობს და მართავს რისკებს და კონტროლების მექანიზმებს პოლიტიკების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესების მეშვეობით ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში, რაც ხელს უწყობს რისკების პრევენციას ან შემცირებას.
- 2) დაცვის მეორე ხაზად მოიაზრება საოპერაციო რისკების მართვის დეპარტამენტი რომელიც პირველ ხაზთან ერთად ხელს უწყობს რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ ფუნქციონირებაში. საოპერაციო რისკების დეპარტამენტი უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას, მათი მიტიგაციის სტრატეგიების შემოთავაზებას, პროცედურულად ჩამოყალიბებას და ამ პროცედურების შესრულების კონტროლს.
- 3) დაცვის მესამე ხაზი – შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას, როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

კომპანიის ფინანსური რისკები და მათი მართვა

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

საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.

ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.

საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები რეალური ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის სამ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი
- ფასიანი ქაღალდების რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

ზემოთ მოცემული თითოეული რისკის მართვასა და მათ გავლენაზე კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებში, 28-ე შენიშვნაში.

III. არაფინანსური ანგარიშგება

ადამიანური რესურსების მართვა

2023 წლის ბოლოსთვის კომპანიაში დასაქმებული იყო 73 თანამშრომელი, +20% წლის დასაწყისიდან (61 თანამშრომელი).

გალტ ენდ თაგარტის საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია მიიჩნევს რომ მისი მთავარი უპირატესობა და რესურსი არის მაღალკვალიფიციური კადრები. აქედან გამომდინარე, კომპანია აქტიურად უწყობს ხელს თანამშრომლების კვალიფიკაციის ამაღლებას, აფინანსებს სხვადასხვა სერტიფიკატების აღების ხარჯებს, მაგალითად CFA, ACCA, FMVA და ა.შ. ამის გარდა, 2023-ის განმავლობაში კომპანიამ დააორგანიზა და დააფინანსა საჯარო საუბრის და უცხო ენის კურსები.

2023 წლის ბოლოდან კომპანიაში ასევე დაინერგა თანამშრომლის კმაყოფილების ინდექსის გაზომვის კითხვარიც (eNPS).

კომპანია, როგორც დამსაქმებელი, სრულ მხარდაჭერას უცხადებს თანაბარ შესაძლებლობებს და ებრძვის უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაციას. მიგვაჩნია, რომ მრავალფეროვანი სამუშაო ძალა დიდ სარგებელს იძლევა. გენდერული, სოციალური და ეთნიკური მრავალფეროვნება, კოგნიტური და პიროვნული ძლიერი მხარეები და უნარების, გამოცდილების, მიუკერძოებლობის და ცოდნის დაბალანსება, სხვა ფაქტორებთან ერთად, მხედველობაში მიიღება, როდესაც საქმე ეხება ახალი თანამშრომლის, მომხმარებლის, მომწოდებლის თუ კონტრაქტორის აყვანას. 2023 წლის ბოლოს კომპანიის ზედა მენეჯმენტის 40% მდედრობითი სქესის იყო.

საჯარო კვლევები

კომპანია საკმაოდ დიდ რესურს ხარჯავს საჯარო კვლევების შექმნა და გამოქვეყნებაში. ამ კვლევებით კომპანია საზოგადოებას უფასოდ თავაზობს საქართველოს მაკროეკონომიკის სიღრმისეულ ანალიზს, ქართული კოპორატიული ობლიგაციების ბაზრის მიმოხილვას და ქვეყნის სხვადასხვა მსხვილი სექტორების ანალიზს (მათ შორის ენერგეტიკა, უძრავი ქონება, ტურიზმი და ა.შ.). მივიჩნევთ რომ ამ ფორმით კომპანია მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყნის ეკონომურ ზრდაში, ახალი ინვესტიორების მოზიდვაში და კერძო სექტორის განვითარებაში.

2023 წელს კომპანიამ გამოაქვეყნა 200-მდე საჯარო კვლევა, ჩაატარა 5 მნიშვნელოვანი კონფერენცია და დაფარა 10-ზე მეტი სხვადასხვა სექტორი.

საქმიანობის ძირითადი რისკები

ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობა

მიუხედავად იმისა რომ ბოლო წლების განმავლობაში ქვეყნის ეკონომიკა სტაბილურად იზრდებოდა ყველა მაკროეკონომიკული პარამეტრის მიხედვით, საქართველოს მაინც მნიშვნელოვანი ეკონომიკური რისკები რჩება. დაძაბული გეოპოლიტიკური მდგომარეობა რეგიონში და ექსპორტზე დიდი დამოკიდებულება განსაკუთრებით ამწვავებს პოტენციურ ეკონომიკური უკუსვლის რისკს.

კომპანიის საქმიანობაზე, განსაკუთრებით საინვესტიციო საბანკო მიმართულების, ძალიან დიდი გავლენა აქვს სტაბილურ ეკონომიკურ და პოლიტიკურ გარემოს, აქედან გამომდინარე არსებობს ამ მიმართულებით რისკი.

სავალუტო რისკი

ბევრი ადგილობრივი კომპანიისგან განსხვავებით, კომპანიას სავალუტო რისკი აქვს ლარის გამყარებასთან მიმართებით. იქიდან გამომდინარე რომ ხარჯების უმეტესი ნაწილი ლარშია (თანამშრომლების ანაზღაურება) და შემოსავლების თითქმის 95% კი უცხოურ ვალუტაში (ძირითადად USD, EUR და GBP), ლარის არსებით გამყარებას უარყოფით გავლენა აქვს კომპანიის ფინანსებზე. გრძელ ვადაში სტატისტიკურად ლარი უფასურდება ზემოთ ნახსენებ უცხოურ ვალუტებთან შედარებით, თუმცა მოკლევადიანი გამყარებები მაინც ქმნის ამ რისკს.

რეგულატორული ფაქტორები

კომპანიის საკმეიანობა რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ, განსაუთრებით მნიშვნელოვანია კომპანიამ ზედმიწევნით დაიცვას არსებული წესები და რეგულაციები, მათ შორის ფულის გათეთრებისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლასთან მიმართებით. ამისათვის კომპანიას დანერგილი აქვს AML და KYC პროცედურები, უტარდება პერიოდული შიდა აუდიტი და ყოველთვის ანახლებს და ხვეწავს შიდა პოლიტიკებს რათა მუდამ იყოს შესაბამისობაში რეგულატორის მოთხოვნებთან.

2024 წლის 11 ივნისი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

მართველი დირექტორი

ლევან შავკაციშვილი

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიამე

სავალუტო რისკი

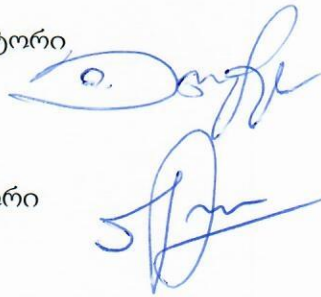
ბევრი ადგილობრივი კომპანიისგან განსხვავებით, კომპანიას სავალუტო რისკი აქვს ლარის გამყარებასთან მიმართებით. იქიდან გამომდინარე რომ ხარჯების უმეტესი ნაწილი ლარშია (თანამშრომლების ანაზღაურება) და შემოსავლების თითქმის 95% კი უცხოურ ვალუტაში (ძირითადად USD, EUR და GBP), ლარის არსებით გამყარებას უარყოფით გავლენა აქვს კომპანიის ფინანსებზე. გრძელ ვადაში სტატისტიკურად ლარი უფასურდება ზემოთ ნახსენებ უცხოურ ვალუტებთან შედარებით, თუმცა მოკლევადიანი გამყარებები მაინც ქმნის ამ რისკს.

რეგულატორული ფაქტორები

კომპანიის საქმიანობა რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ, განსაუთრებით მნიშვნელოვანია კომპანიამ ზედმიწევნით დაიცვას არსებული წესები და რეგულაციები, მათ შორის ფულის გათეთრებისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლასთან მიმართებით. ამისათვის კომპანიას დანერგილი აქვს AML და KYC პროცედურები, უტარდება პერიოდული შიდა აუდიტი და ყოველთვის ანახლებს და ხვეწავს შიდა პოლიტიკებს რათა მუდამ იყოს შესაბამისობაში რეგულატორის მოთხოვნებთან.

2024 წლის 11 ივნისი

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ანდრიაძე



მართველი დირექტორი
ლევან შავკაციშვილი

