

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

*2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3-4
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება	6
კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება	8
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	
1. ძირითადი საქმიანობა	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
4. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	18
5. საინვესტიციო ქონება	19
6. არამატერიალური აქტივები	19
7. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	20
8. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	21
9. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	21
10. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	22
11. გაცემული სესხები	22
12. წინასწარ გადახდილი თანხები	22
13. დებიტორული დავალიანება	23
14. ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
15. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
16. სააქციო კაპიტალი	24
17. გადავადებული შემოსავალი	24
18. მიღებული სესხები	24
19. კრედიტორული დავალიანება	25
20. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	25
21. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	25
22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	26
23. წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	26
24. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	26
25. წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	26
26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	27
27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ	28
28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“) აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული 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, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახვლი აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-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.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“) აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული 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, 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 ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-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:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ 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 ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, 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.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

29 მარტი 2021

თბილისი, საქართველო



ასს-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ 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 ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, 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.

გელა მღებრიშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-965518)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

29 მარტი 2021

თბილისი, საქართველო

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	4	197,792	377,305
საინვესტიციო ქონება	5	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	6	487,113	512,614
ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	7	969,000	1,081,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	8	1,271,528	1,261,928
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	9	-	578,160
გაცემული სესხები	11	3,262,578	473,014
სულ გრძელვადიანი აქტივები		7,693,011	5,789,021
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	10	5,407,487	7,172,577
წინასწარ გადახდილი თანხები	12	843,130	1,045,692
დებიტორული დავალიანება	13	719,078	1,086,440
ფული და ფულის ეკვივალენტები	14	1,479,330	1,110,801
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	44,182,890	30,118,737
სულ მიმდინარე აქტივები		52,631,915	40,534,247
სულ აქტივები		60,324,926	46,323,268
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	5,152,230	6,136,137
საემისიო კაპიტალი	16	20,571,543	21,587,636
დაგროვებული ზარალი		(12,455,276)	(14,448,284)
სხვა რეზერვები	9	(1,654,611)	(1,499,771)
სულ კაპიტალი		11,613,886	11,775,718
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	18	-	723,874
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	723,874
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	19	1,284,258	1,833,616
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	44,182,890	30,118,737
გადავადებული შემოსავალი	17	72,514	59,976
მოკლევადიანი სესხები	18	3,171,378	1,690,461
ვალდებულებები იჯაროდან	4	-	120,886
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		48,711,040	33,823,676
სულ ვალდებულებები		48,711,040	34,547,550
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		60,324,926	46,323,268

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

9-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	4	197,792	377,305
საინვესტიციო ქონება	5	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	6	487,113	512,614
ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	7	969,000	1,081,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	8	1,271,528	1,261,928
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	9	-	578,160
გაცემული სესხები	11	3,262,578	473,014
სულ გრძელვადიანი აქტივები		7,693,011	5,789,021
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	10	5,407,487	7,172,577
წინასწარ გადახდილი თანხები	12	843,130	1,045,692
დებიტორული დავალიანება	13	719,078	1,086,440
ფული და ფულის ეკვივალენტები	14	1,479,330	1,110,801
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	44,182,890	30,118,737
სულ მიმდინარე აქტივები		52,631,915	40,534,247
სულ აქტივები		60,324,926	46,323,268
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	5,152,230	6,136,137
საემისიო კაპიტალი	16	20,571,543	21,587,636
დაგროვებული ზარალი		(12,455,276)	(14,448,284)
სხვა რეზერვები	9	(1,654,611)	(1,499,771)
სულ კაპიტალი		11,613,886	11,775,718
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	18	-	723,874
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	723,874
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	19	1,284,258	1,833,616
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	44,182,890	30,118,737
გადავადებული შემოსავალი	17	72,514	59,976
მოკლევადიანი სესხები	18	3,171,378	1,690,461
ვალდებულებები იჯარიდან	4	-	120,886
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		48,711,040	33,823,676
სულ ვალდებულებები		48,711,040	34,547,550
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		60,324,926	46,323,268

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	20	6,440,353	3,646,869
საკომისიო ხარჯი	20	(3,264,516)	(2,650,178)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		3,175,837	996,691
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	21	1,648,219	4,304,007
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(4,645,217)	(4,614,709)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	23	55,609	(365,506)
სხვა ხარჯები		(7,236)	(8,341)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან		227,212	312,142
საპროცენტო შემოსავალი	24	1,496,745	1,711,358
საპროცენტო ხარჯი	24	(187,279)	(121,104)
წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	25	336,330	549,880
საინვესტიციო ქონების გადაფასებისას მიღებული სარგებელი	5	-	143,000
მოგება დაბეგრამდე		1,873,008	2,595,276
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება		1,873,008	2,595,276
<i>სხვა სრული შემოსავალი</i>			
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	7	(112,000)	59,000
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში	9	77,160	42,840
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი) წლის განმავლობაში		(34,840)	101,840
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,838,168	2,697,116
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	16	0.30	0.26

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

9-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	20	6,440,353	3,646,869
საკომისიო ხარჯი	20	(3,264,516)	(2,650,178)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		3,175,837	996,691
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	21	1,648,219	4,304,007
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(4,645,217)	(4,614,709)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	23	55,609	(365,506)
სხვა ხარჯები		(7,236)	(8,341)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან		227,212	312,142
საპროცენტო შემოსავალი	24	1,496,745	1,711,358
საპროცენტო ხარჯი	24	(187,279)	(121,104)
წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	25	336,330	549,880
საინვესტიციო ქონების გადაფასებისას მიღებული სარგებელი	5	-	143,000
მოგება დაბეგვრამდე		1,873,008	2,595,276
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება		1,873,008	2,595,276
სხვა სრული შემოსავალი			
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	7	(112,000)	59,000
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში	9	77,160	42,840
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი) წლის განმავლობაში		(34,840)	101,840
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,838,168	2,697,116
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	16	0.30	0.26

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2018	10,764,236	24,959,537	(1,601,611)	(17,043,560)	17,078,602
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	2,595,276	2,595,276
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	101,840	-	101,840
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 16)	(4,628,099)	(3,371,901)	-	-	(8,000,000)
31 დეკემბერი 2019	6,136,137	21,587,636	(1,499,771)	(14,448,284)	11,775,718
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	1,873,008	1,873,008
წლის სხვა სრული შემოსავალი / (ხარჯი)	-	-	(34,840)	-	(34,840)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ფინანსური აქტივების რეალიზაციის შედეგი (შენიშვნა 9)	-	-	(120,000)	120,000	-
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 16)	(983,907)	(1,016,093)	-	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2020	5,152,230	20,571,543	(1,654,611)	(12,455,276)	11,613,886

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი



სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2018	10,764,236	24,959,537	(1,601,611)	(17,043,560)	17,078,602
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	2,595,276	2,595,276
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	101,840	-	101,840
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 16)	(4,628,099)	(3,371,901)	-	-	(8,000,000)
31 დეკემბერი 2019	6,136,137	21,587,636	(1,499,771)	(14,448,284)	11,775,718
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	1,873,008	1,873,008
წლის სხვა სრული შემოსავალი / (ხარჯი)	-	-	(34,840)	-	(34,840)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ფინანსური აქტივების რეალიზაციის შედეგი (შენიშვნა 9)	-	-	(120,000)	120,000	-
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 16)	(983,907)	(1,016,093)	-	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2020	5,152,230	20,571,543	(1,654,611)	(12,455,276)	11,613,886

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგრამდე:		1,873,008	2,595,276
ცვეთა და ამორტიზაცია	4, 6, 22	297,019	353,160
საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან მიღებული სარგებელი	5	-	(143,000)
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან		(336,330)	(549,880)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	6	2,722	4,496
საპროცენტო შემოსავალი	24	(1,496,745)	(1,711,358)
საპროცენტო ხარჯი	24	187,279	121,104
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		526,953	669,798
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		1,799,890	(2,193,826)
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		202,562	(305,564)
დებიტორული დავალიანების შემცირება		1,414,803	557,095
კრედიტორული დავალიანების ზრდა		8,378,621	15,337,701
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		12,322,829	14,065,204
მიღებული პროცენტი		1,134,143	1,662,666
გადახდილი პროცენტი		(118,551)	(59,239)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(3,164)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		13,338,420	15,665,467
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	8	(9,600)	(333,336)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	4	(35,791)	(115,224)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(58,935)	(139,870)
სესხის გაცემა		(2,068,798)	(418,065)
გაცემული სესხის დაფარვა		-	8,188,933
სხვა ფინანსური აქტივების რეალიზაცია		578,160	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,594,964)	7,182,438
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	16	(2,000,000)	(8,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	18	5,397,000	4,462,994
საბანკო სესხების დაფარვა	18	(4,708,410)	(2,927,474)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(120,886)	(165,154)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,432,296)	(6,629,634)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა		10,311,159	16,218,271
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	14,15	31,229,538	15,414,867
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		4,121,523	(403,600)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	14,15	45,662,220	31,229,538

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

9-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		1,873,008	2,595,276
ცვეთა და ამორტიზაცია	4, 6, 22	297,019	353,160
საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან მიღებული სარგებელი	5	-	(143,000)
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან		(336,330)	(549,880)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	6	2,722	4,496
საპროცენტო შემოსავალი	24	(1,496,745)	(1,711,358)
საპროცენტო ხარჯი	24	187,279	121,104
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		526,953	669,798
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		1,799,890	(2,193,826)
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		202,562	(305,564)
დებიტორული დავალიანების შემცირება		1,414,803	557,095
კრედიტორული დავალიანების ზრდა		8,378,621	15,337,701
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		12,322,829	14,065,204
მიღებული პროცენტი		1,134,143	1,662,666
გადახდილი პროცენტი		(118,551)	(59,239)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(3,164)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		13,338,420	15,665,467
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	8	(9,600)	(333,336)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	4	(35,791)	(115,224)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(58,935)	(139,870)
სესხის გაცემა		(2,068,798)	(418,065)
გაცემული სესხის დაფარვა		-	8,188,933
სხვა ფინანსური აქტივების რეალიზაცია		578,160	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,594,964)	7,182,438
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	16	(2,000,000)	(8,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	18	5,397,000	4,462,994
საბანკო სესხების დაფარვა	18	(4,708,410)	(2,927,474)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(120,886)	(165,154)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,432,296)	(6,629,634)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა		10,311,159	16,218,271
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	14,15	31,229,538	15,414,867
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		4,121,523	(403,600)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	14,15	45,662,220	31,229,538

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 29 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

1. ძირითადი საქმიანობა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდგომში - „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბერს გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის¹ 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).

კომპანია ახორციელებს საბროკერო, საინვესტიციო-საბანკო, საკონსულტაციო და აქტივების მართვის მომსახურებებს. ასევე, ახორციელებს ფინანსური აგენტის მომსახურებას, სასესხო ფასიანი ქაღალდებისა და ჩვეულებრივი აქციების კერძო და საჯარო განთავსებებს, საკონსულტაციო მომსახურებას კორპორაციული რესტრუქტურირების პროცესში, შერწყმისა და გაყოფის ტრანზაქციებში. 2000 წლიდან კომპანიის საქმიანობის მნიშვნელოვან მიმართულებას წარმოადგენს მაკროეკონომიკური სექტორებისა და კორპორაციული ანალიტიკური კვლევები. კომპანია უზრუნველყოფს გარიგებების დადებას წამყვან საერთაშორისო და რეგიონალურ ბაზრებზე. 2013 წლიდან კომპანია ფლობს ფილიალს აზერბაიჯანში, რომლის საქმიანობა შეჩერებულია 2015 წლის 28 ოქტომბრიდან. კომპანიის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0102, დავით აღმაშენებლის გამზირი №79.

2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფინანსშიალ“-ის სრულად ფლობილ (100%) შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC.

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება („ფინანსური ანგარიშგება“) მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, გარდა რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა და საინვესტიციო ქონებისა.

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად. უფრო მეტიც ხელმძღვანელობისთვის უცნობია რაიმე მნიშვნელოვანი გარემოების შესახებ, რამაც შესაძლოა ხელი შეუშალოს ან ექვი დაბადოს კომპანიის მიერ საქმიანობის გაგრძელების უნართან დაკავშირებით.

2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც გლობალურ, ასევე ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ბაზრებზე. თუმცა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისთვის აღნიშნულ ვირუსს მნიშვნელოვანი უარყოფითი პირდაპირი ეფექტი არ ჰქონია უშუალოდ კომპანიაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანიას არ გააჩნია ფუნქციონირებადობის საფრთხე და საქმიანობა გაგრძელდება ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში.

შესაბამისად, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

¹ საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2014 წლის 10 სექტემბრის განკარგულება №820

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები და მეკავშირე საწარმოები

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ინვესტიციებს შემდეგ შვილობილ კომპანიასა და მეკავშირე კომპანიებში:

შვილობილი კომპანია	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %		დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019		
Galt and Taggart Holding Limited	100%	100%	ნიქოზია, კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ ერთეულებთან გარიგებებით შექმნილი კომპანიების ჩათვლით, ფასდება გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული შესყიდვის დანახარჯებით.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას, 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.

ინვესტიციები 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 კონსოლიდირებას ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში არ აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით და აღირიცხება გაუფასურების ზარალით შემცირებული შესყიდვის დანახარჯებით.

მეკავშირე კომპანიები	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %		დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019		
სს თბილისის საფონდო ბირჟა	24%	24%	თბილისი, საქართველო	7 მაისი 2015
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა	15,33%	15,33%	თბილისი, საქართველო	12 იანვარი 1999
სს კავკასრეესტრი	5,33%	-	თბილისი, საქართველო	10 აპრილი 1998

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომელიც გამოყენებულია წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა

კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც კომპანია ახორციელებს საქმიანობას (“ფუნქციონალური ვალუტა”). კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტას ასევე წარმოადგენს ქართული ლარი.

რეალური ღირებულების შეფასება

ყოველ საანგარიშგებო თარიღზე კომპანია რეალური ღირებულებით აფასებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა სავაჭრო და გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები და არაფინანსური აქტივები, როგორცაა საინვესტიციო ქონება.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. არაფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების შეფასება ითვალისწინებს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტურად გამოყენებით ან მისი ბაზრის სხვა მონაწილეებისთვის მიყიდვით, რომელიც გამოიყენებს ამ აქტივს ყველაზე ეფექტურად და საუკეთესოდ.

აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას კომპანია ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

რეალური ღირებულება იყოფა რეალური ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა რეალური ღირებულებით შეფასების პროცესში, აღნიშნული კატეგორიებია:

- დონე 1 – კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე) აქტიურ ბაზარზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის;
- დონე 2 – მეთოდები, რომლითაც შესაძლებელია ყველა იმ ინფორმაციაზე დაკვირვება, რომელიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებულ რეალურ ღირებულებაზე;
- დონე 3 – შეფასების მეთოდი, რომლის ყველაზე ქვედა დონის მონაცემები, რომელიც მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების შესაფასებლად, არ არის დაკვირვებადი.

ფინანსური ინსტრუმენტები - პირველადი აღიარება და შემდგომი აღრიცხვა

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივს ერთი კომპანიისთვის და ფინანსურ ვალდებულებას ან ვაპიტალის ინსტრუმენტს მეორე კომპანიისთვის.

ფინანსური აქტივი

ყველა ფინანსური აქტივი, წილობრივი ინსტრუმენტებისა და, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გარდა, ფასდება კომპანიის მიერ ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელის და ასევე ამ ინსტრუმენტზე სახელშეკრულებო ფულად ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

- რეალური ღირებულებით, მოგებასა და ზარალში ასახვით;
- რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებასა და ზარალში გადატანით;
- რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებასა და ზარალში გადატანის გარეშე;
- ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით. ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ აღრიცხება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით. თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხავს გაცემულ სესხებს და დებიტორულ დავალიანებებს თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორი პირობა:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

კომპანია სავალო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI), როდესაც კმაყოფილდება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით და ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობით ლიკვიდურობის მართვის მიზნებისთვის;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებასა და ზარალში ასახვით

ისეთი ბიზნესმოდელით მართული ფინანსური აქტივები, რომლის მიზანიც არც ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობაა და არც ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად ფლობა, ან რომელთა სახელშეკრულებო პირობები ვერ აკმაყოფილებს SPPI ტესტს, ფასდება რეალური ღირებულებით, მოგებასა და ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარების შეწყვეტა (ანუ კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური საწყისი ანგარიშგებიდან ამოღება) ხდება შემდეგ შემთხვევებში:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებების მოქმედების ვადა; ან
- კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის მიღებული თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) კომპანიამ არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივებთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აღიარებს რეზერვს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებზე (მსდ) ყველა საკრედიტო ინსტრუმენტზე, რომელიც არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები გამოიანგარიშება სხვაობით სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და სრულ ფულად ნაკადებს შორის, რასაც კომპანია ელოდება რომ მიიღებს, დადისკონტირებულს საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ასევე მოიცავს ფულად შემოდინებებს გირაოში არსებული აქტივების რეალიზაციიდან ან სხვა საკრედიტო გაუმჯობესებებს, რაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელ ნაწილს.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები აღიარდება ორ ეტაპად. ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებზეც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდია საკრედიტო რისკი, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი აღიარდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი მოვლენებისთვის, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს საკრედიტო ხელშეკრულების შეწყვეტა. ისეთ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებზეც საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა, სავალდებულოა დანაკარგის რეზერვის აღიარება, დარჩენილ სასიცოცხლო ვადაზე (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მთლიანი სასიცოცხლო ვადა).

დებიტორული დავალიანებებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოსათვლელად. შესაბამისად კომპანია არ ადევნებს თვალს საკრედიტო რისკის ცვლილებას, არამედ აღიარებს დანაკარგის რეზერვს მსდ-ს სასიცოცხლო ვადის მიხედვით ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს რეზერვის მატრიცა, რომელიც დაფუძნებულია მის ისტორულ საკრედიტო დანაკარგის გამოცდილებაზე, მორგებული მის დებიტორებზე და ეკონომიკურ გარემოს სამომავლო ფაქტორებზე.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც:

- ფინანსური ვალდებულებები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის გავლით, ან
- ფინანსური ვალდებულებები ამორტიზირებული ღირებულებით.

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და სესხებს საბანკო ოვერდრაფტის ჩათვლით.

შემდგომი აღრიცხვა

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება-ზარალში, ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის მომენტისთვის, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვის პროცესში მიღებულ ნებისმიერ პრემიუმის ან ფასდაკლების გათვალისწინებით და ყველა გადასახადის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება, როგორც ფინანსური ხარჯები.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულების გაუქმება, გათავისუფლება ან ვადის გასვლა. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ახლით ჩანაცვლება იგივე მსესხებლისგან მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების პირობების მნიშვნელოვანი ცვლილება, მსგავსი გაცვლა ან მოდიფიკაცია აღიარდება, როგორც არსებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები გაიქვითება და ნეტო თანხა ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევაში თუ მიმდინარე პერიოდში არსებობს იურიდიული ძალის მქონე უფლება, რომ მოხდეს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვა და არსებობს განზრახვა, რომ მოხდეს ვალდებულების გასწორება ან აქტივის რეალიზაცია ერთდროულად ნეტო თანხაზე.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საგადასახადო დაბეგრის სისტემის სპეციფიურობიდან გამომდინარე საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

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

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა ან შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გამიზნულია საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის და რომელსაც კომპანია არ იყენებს.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით, შემდეგში ხელახლა ფასდება რეალური ღირებულებით და ასახავს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს საბაზრო პირობებს. კომპანიის საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროების საფუძველზე, მათ შორის იმ დამოუკიდებელ შემფასებელთა ანგარიშების საფუძველზე, რომლებსაც აქვთ შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და რომლებსაც აქვთ მსგავსი მდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღრიცხულია მოგება-ზარალის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში სხვა საოპერაციო შემოსავლის ნაწილში. საინვესტიციო ქონების რეალურ ღირებულებაში ცვლილებებიდან მიღებული მოგება და ზარალი ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული სარგებელი.

შემდგომი ხარჯები კაპიტალიზდება მხოლოდ მაშინ, როცა აშკარაა, რომ მასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი გადაეძინება კომპანიაში და ხარჯი შეფასდება საიმედოდ. ყველა სხვა რემონტისა და ტექნოლოგიური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოქმნისთანავე. თუ შესაძლებელია საინვესტიციო ქონების გამოყენებას იწყებს საკუთარი მიზნებისთვის, მაშინ ხდება ქონების რეკლასიფიცირება ძირითად საშუალებად და მისი რეალური ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღისთვის იქცევა მის თვითღირებულებად ახალი კლასიფიკაციის ქვეშ.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღრიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა უნდა განხორციელდეს თვითღირებულებიდან დარიცხული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გაუფასურებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. ხოლო აქტივების ცვეთა ირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

ძირითადი საშუალებები	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავტო და სხვა ინვენტარი	5

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება იჯარის ვადით.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება მოგება-ზარალის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მათი წარმოშობისთანავე და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს. არამატერიალური აქტივის შეფასება ხდება თავდაპირველი აღიარებისას თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები აღრიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურების ხარჯი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის 5-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი საანგარიშგებო წლის ბოლოს.

პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერასთან დაკავშირებული ხარჯები აღრიცხება ხარჯებში წარმოშობისას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები

კომპანიის თანამშრომლები (ზედა რგოლის ხელმძღვანელების ჩათვლით) იღებენ ანაზღაურებას აქციებზე დაფუძნებული გარიგებებიდან, როდესაც თანამშრომლები ეწევიან მომსახურებას წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ (წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებები).

წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებები

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებების ფასი აღრიცხულია რეალური ღირებულებით იმ თარიღით, როდესაც მოხდა მათი მიღება.

წილობრივი ინსტრუმენტებით წარმოებულ გარიგებების ფასი აღრიცხულია შესაბამისი კაპიტალის ზრდასთან ერთად, იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა/ვალდებულებების შესრულება. ეს პერიოდი სრულდება მაშინ, როდესაც შესაბამისი თანამშრომელი მთლიანად უფლებამოსილია მიიღოს პრემია ("ძალაში შესვლის თარიღი"). ძალაში შესვლის თარიღისათვის, ყოველ საბალანსო წელს აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით წარმოებულ გარიგებების მთლიანი ხარჯი დამოკიდებულია ძალაში ყოფნის მთლიანი პერიოდის გასვლასა და წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებაზე. მოგება-ზარალის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში ასახული ხარჯი თუ შემოსავალი წარმოადგენს მთლიანი ხარჯის ცვლილებას პერიოდის დასაწყისიდან ბოლომდე.

ძალაში შესვლამდე არ ხდება პრემიის ხარჯის აღიარება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც უფლებამოსილების მინიჭება დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე, გათვალისწინებით იმისა, რომ ყველა დანარჩენი პირობა შესრულებულია. ეს შემთხვევა მიიჩნევა უფლებამოსილების მინიჭებად, მიუხედავად იმისა, დაკმაყოფილებულია თუ არა საბაზრო პირობები.

როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტებით წარმოებულ ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული პრემიების პირობები იცვლება, მინიმალური ხარჯის აღიარება ხდება იმ სახით, თითქოს არ მომხდარიყოს პირობების ცვლილება. გარდა ამისა, ხარჯის აღიარება ხდება ნებისმიერი კორექტირებისათვის, რომელიც ზრდის აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებების მთლიან რეალურ ღირებულებას ან სხვაგვარად წარმოადგენს თანამშრომლის სარგებელს მოდიფიკაციის თარიღით.

როდესაც ხდება წილობრივი ინსტრუმენტებით გაცემული პრემიის გაუქმება, ის ძალაში შესულად მიიჩნევა გაუქმების თარიღით, ხოლო ნებისმიერი პრემიის ხარჯის იმ ნაწილის აღიარება, რომლის აღიარებაც ჯერ არ მომხდარა ხდება მყისიერად. თუმცა, თუ გაუქმებულ პრემიას ჩაენაცვლება ახალი, რომელიც გადაცემის თარიღისათვის აღწერილია, როგორც ჩანაცვლების პრემია, ძველი და ახალი პრემიები მოიაზრება თავდაპირველი პრემიის კორექტირებად, როგორც აღწერილია წინა აბზაცში.

კაპიტალი

სააქციო და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი რეალური ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღრიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი

სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვები წარმოადგენს კომპანიის სხვა სრული შემოსავლის შედეგებს.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. დივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები და აქტივები

პირობითი ვალდებულებების აღიარება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში არ ხდება, თუ არ არსებობს ვალდებულებების დასაფარი რესურსების გადინების საფუძველი, რომელიც შეიძლება სარწმუნოდ შეფასდეს. პირობითი აქტივების აღიარება არ ხდება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში, თუმცა ხდება მათი გაცხადება, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემდეგი კონკრეტული კრიტერიუმები უნდა დაკმაყოფილდეს ვიდრე მოხდება შემოსავლის აღიარება:

შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

მესამე მხარეთა ოპერაციებთან (როგორებიცაა აქციების თუ სხვა ფასიანი ქაღალდების შექმნა ან გაყიდვა) დაკავშირებული მოლაპარაკებებიდან ან მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან მიღებული თანხები აღრიცხულია გარიგების დასრულებისას. გარიგებებთან დაკავშირებული გასამრჯელო ან გასამრჯელოს კომპონენტები, აღიარებულია შესაბამისი პირობების შესრულების შემდგომ. გასამრჯელო ან მისი კომპონენტები, რომლებიც დაკავშირებულია კონკრეტულ შესრულებასთან, აღიარებულია შესაბამისი კრიტერიუმების შესრულების შემდეგ.

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და სავაჭროდ გამიზნული ან გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, რომლითაც ხდება მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი დაფარვებისა და შემოსავლისა ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის თუ უფრო მოკლე პერიოდის მანძილზე, სადაც ეს შესაძლებელია, ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ზუსტი დისკონტირება. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას ან ზღვრულ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ კომპანია გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურების ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება კომპანიის მიერ თანხის მიღების უფლების წარმოშობისას.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება საოპერაციო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება სებ-ის გაცვლითი კურსით ანგარიშგების დღეს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არაფულადი საშუალებების კონვერტაცია, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულების დადგენის მიზნით, ხდება გაცვლითი კურსით, რომელიც არსებობს თავდაპირველი ოპერაციის დღეს. არაფულადი საშუალებები, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში რეალური ღირებულებით, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა რეალური ღირებულების დადგენა. როცა არამონეტარული პუნქტის მოგება ან ზარალი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, აღნიშნული მოგების ან ზარალის ნებისმიერი შეცვლილი კომპონენტი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში. და პირიქით, როცა არამონეტარული პუნქტის მოგება ან ზარალი აღიარებულია მოგება/ზარალში, აღნიშნული მოგების ან ზარალის ნებისმიერი შეცვლილი კომპონენტი აღიარებულია მოგება/ზარალში.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს, ჩართულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095
1 CHF/GEL	3.7103	2.9488
1 CAD/GEL	2.5616	2.1939
1 GBP/GEL	4.4529	3.7593

4. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისი)	სულ
ისტორიული ღირებულება					
31 დეკემბერი 2018 წელი	234,459	199,461	203,019	-	636,939
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეძენა	42,249	13,553	59,422	-	115,224
31 დეკემბერი 2019 წელი	276,708	213,014	262,441	273,214	1,025,377
შეძენა	34,171	-	1,620	-	35,791
31 დეკემბერი 2020 წელი	310,879	213,014	264,061	273,214	1,061,168
ცვეთა და გაუფასურება					
31 დეკემბერი 2018 წელი	115,067	112,808	119,751	-	347,626
ცვეთის ხარჯი	48,884	36,042	51,951	163,569	300,446
31 დეკემბერი 2019 წელი	163,951	148,850	171,702	163,569	648,072
ცვეთის ხარჯი	47,923	26,610	31,125	109,645	215,304
31 დეკემბერი 2020 წელი	211,874	175,460	202,827	273,214	863,376
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2019 წელი	112,757	64,164	90,739	109,645	377,305
31 დეკემბერი 2020 წელი	99,005	37,554	61,234	-	197,792

4. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

2016 წელს სს „გალტ ენდ თაგარტი“ გააფორმა საიჯარო ხელშეკრულება სს „საქართველოს ბანკთან“ საოფისე ფართის იჯარაზე, სადაც კომპანია წარმოადგენილია როგორც მოიჯარე. ფასს 16-ზე გადასვლის შემდეგ, კომპანიამ შეაფასა ხელშეკრულება სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად და დაასკვნა, რომ ხელშეკრულება შეიცავდა იჯარას სტანდარტის მიხედვით. 2019 წლის 1 იანვრიდან მოხდა აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების გადაანგარიშება ხელშეკრულებით განსაზღვრული საიჯარო ვადის გათვალისწინებით 2020 წლის 31 აგვისტოს ჩათვლით. აღნიშნული ხელშეკრულების მიხედვით კომპანიას არ ჰქონდა იჯარის ვადის გაგრძელების არჩევანი. ხელშეკრულებაში მითითებული ვადის ამოწურვის შემდეგ, კომპანია განაგრძობდა ოფისის გამოყენებას 2020 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე, საიჯარო გადასახადს იხდიდა ფაქტობრივი გამოყენების მიხედვით და აღიარებდა შესაბამის საიჯარო ხარჯს. 2021 წლის თებერვალში კომპანიამ სს „საქართველოს ბანკთან“ დადო შეთანხმება საიჯარო ხელშეკრულებაზე, რომლის მიხედვით საიჯარო ვადა გაგრძელდა 2020 წლის 31 აგვისტოდან 2021 წლის 1 აპრილამდე.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ 2021 წელს დადებული საიჯარო შეთანხმება არ წარმოადგენს 2020 წლის ფინანსური ანგარიშგებისათვის მაკორექტირებელ მოვლენას ბასს 10-ის მიხედვით, რადგან იგი არ უზრუნველყოფს მტკიცებულებებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებულ პირობებზე.

5. საინვესტიციო ქონება

	2020	2019
1 იანვრის მდგომარეობით	1,505,000	1,362,000
რეალური ღირებულების გადაფასებიდან მიღებული მოგება	-	143,000
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,505,000	1,505,000

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს საოფისე ფართს, რომლის მისამართია: ჭავჭავაძის გამზ. №7, თბილისი, საქართველო. საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. გადაფასება ხდება იმ შემთხვევაში თუ არსებობს ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს რომ ბოლო შეფასების თარიღის შემდეგ ბაზარზე მოხდა ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

2019 წელს საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანია“ (სერთიფიკატის N A-0189), და საინვესტიციო ქონება შეაფასა საბაზრო მეთოდით, რომელიც მიეკუთვნება რეალური ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

Colliers Internatinal-ის თბილისის საოფისე ფართების ფასების ბაზრის კვლევის მიხედვით 2020 წელს არ ყოფილა საოფისე ფართების ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება, კომპანიის საინვესტიციო ქონების მდებარეობიდან გამომდინარე, შესაბამისად არ განხორციელდა ქონების გადაფასება.

6. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31 დეკემბერი 2018	265,771	308,945	574,716
შემენა	-	139,870	139,870
ჩამოწერა	(4,496)	-	(4,496)
31 დეკემბერი 2019	261,275	448,815	710,090
შემენა	-	58,935	58,935
ჩამოწერა	-	(2,722)	(2,722)
31 დეკემბერი 2020	261,275	505,029	766,304

სს „გალტ ენდ თაგარტი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

6. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ამორტიზაცია	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31 დეკემბერი 2018	116,548	28,214	144,762
ამორტიზაციის ხარჯი	27,662	25,052	52,714
31 დეკემბერი 2019	144,210	53,266	197,476
ამორტიზაციის ხარჯი	27,174	54,541	81,715
31 დეკემბერი 2020	171,384	107,807	279,192
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2019	117,065	395,549	512,614
31 დეკემბერი 2020	89,891	397,222	487,112

კომპანია 2020 წლის განმავლობაში აქტიურად წერგავდა ახალ სააღრიცხვო სისტემა Microsoft Dynamics AX 2012, რომელმაც სატესტო რეჟიმში მუშაობა დაიწყო 2019 წლის დასაწყისიდან და იგეგმება მთლიანად ახალ სააღრიცხვო სისტემაზე გადასვლა.

7. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ბალანსი		
გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედ (კვიპროსი)	1,081,000	1,022,000
სულ ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	1,081,000	1,022,000
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	(112,000)	59,000
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	969,000	1,081,000

შპს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედი“ საიდენტიფიკაციო ნომრით 179498 დარეგისტრირდა 2006 წლის 3 ივლისს კვიპროსზე. კომპანიის იურიდიული მისამართია - მაკარიუს III 58, IRIS TOWER, მე-7 სართული, ოფისი 702, P.C. 1075, ნიქოზია, კვიპროსი. შპს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ“-ში ინვესტირება არ წარმოადგენს კომპანიის საოპერაციო საქმიანობას და იგი არ ახდენს ზეგავლენას კომპანიის ძირითად საქმიანობაზე. ამასთან, ეს ინვესტიცია დაკავშირებულია მშობელი კომპანიის სტრატეგიულ ბიზნეს ოპერაციებთან. სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს ფინანსური ანგარიშგება კონსოლიდირდება მშობელი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან. მშობელმა კომპანიამ შპს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგში“ განახორციელა ინვესტიცია სს „გალტ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით. ასეთი ინვესტიცია შპს „გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგში“ ბოლოს 2015 წლის აპრილში განხორციელდა და 22.3 მლნ. ლარი შეადგინა.

ქვემოთ მოცემულია არაკონსოლიდირებული შვილობილი კომპანიის არააუდიტირებული ფინანსური ინფორმაცია:

ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სულ აქტივები	1,018,000	1,081,000
სულ ვალდებულებები	49,000	-
სულ კაპიტალი	969,000	1,081,000

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

8. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
საქართველოს საფონდო ბირჟა (15.33% წილი კაპიტალში 2020 და 2019 წელს)	110,250	110,250
თბილისის საფონდო ბირჟა (24% წილი კაპიტალში 2020 და 2019 წელს)	1,151,678	1,151,678
სს კავკასრეესტრი (5,33% წილი კაპიტალში 2020 წელს, 2019: 0)	9,600	-
სულ ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	1,271,528	1,261,928

2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ განახორციელა სს „კავკასრეესტრის“ ჩვეულებრივი აქციების ახალი ემისიის ფარგლებში 800 (რვაასი) ცალი აქციის შესყიდვა 9,600 ლარად, თითოეული ღირებულებით 12 ლარის ოდენობით.

კომპანიის მიერ, 2020 წლის ბოლოს, მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციებზე გაუფასურების ინდიკატორების გაანალიზების შემდეგ არ გამოვლინდა ინვესტიციების გაუფასურების მაჩვენებელი. ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღრიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში (იხილეთ მე-2 და მე-3 შენიშვნები).

ქვემოთ მოცემულია მეკავშირე საწარმოების 2020 წლის არააუდიტირებული ფინანსური ინფორმაცია:

31 დეკემბერი 2020	თბილისის საფონდო ბირჟა	საქართველოს საფონდო ბირჟა	სს კავკასრეესტრი
სულ აქტივები	3,357,756	566,970	449,254
სულ ვალდებულებები	304,245	163,924	65,239
სულ კაპიტალი	3,053,511	403,046	384,015

9. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში

	2020	2019
1 იანვრის მდგომარეობით	578,160	535,320
ღირებულების ცვლილება წლის განმავლობაში	77,160	42,840
გასვლა	(655,320)	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	578,160

კომპანია ფლობდა 4 ცალ პრივილეგირებულ აქციას, რაც აღიარებული იყო როგორც ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. აღნიშნული აქციების რეალიზება მოხდა 2020 წლის განმავლობაში.

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ასევე მოიცავს არაკონსოლიდირებულ შვილობილი კომპანიებში არსებული ინვესტიციის ღირებულების ცვლილებას. აღნიშნული ცვლილებები აკუმულირდება სხვა რეზერვების ანგარიშზე, რომელიც წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სხვა რეზერვები:	2020	2019
1 იანვრის მდგომარეობით	(1,499,771)	(1,601,611)
ცვლილება წლის განმავლობაში, მათ შორის:	(154,840)	101,840
არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში არსებულ ინვესტიციები	(112,000)	59,000
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სხვა ფინანსური აქტივები	77,160	42,840
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული ფინანსური აქტივების გასვლის შედეგად გამოწვეული ცვლილება	(120,000)	-
სხვა რეზერვების ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,654,611)	(1,499,771)

10. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	195,936	85,134
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	5,211,551	7,087,443
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	5,407,487	7,172,577

საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტების ბალანსში გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტებზე დარიცხული მისაღები კუპონი. აღნიშნულ აქტივებზე არსებული მოგება/ზარალის ეფექტი მოცემულია 23-ე შენიშვნაში.

11. გაცემული სესხები

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.

სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულია მსესხებლის შემდეგი ვალდებულებები და უზრუნველყოფები:

- სესხის პირველი ტრანშით შესამენი/ასაშენებელი უძრავი და მოძრავი აქტივების დატვირთვა გირავნობითა და იპოთეკით სს „გალტ ენდ თაგარტის“ სასარგებლოდ. ამგვარი გირავნობა და იპოთეკა იქნება ყოველთვის და უნდა იყოს პირველადი და უპირატესი სხვა პირის მიმართ არსებული უზრუნველყოფის ნებისმიერი სახის ღონისძიების მიმართ;
- მსესხებლის 100%-იანი წილის პირველადი გირავნობა და დამფუძნებლების სოლიდარული თავდებობა;
- არაუგვიანეს ყოველი მომდევნო კალენდარული თვის 25 რიცხვისა, ფინანსური ინფორმაციის მიწოდება (საერთო აქტივები/ქონება, ბალანსი, მოგება-ზარალი, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება);
- ყოველი ნახევარი წლის ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვის და ყოველწლიური აუდიტებული ანგარიშგების მიწოდება;
- ყოველი კალენდარული წლის არაუგვიანეს 1 დეკემბრისა კომპანიისთვის მისაღები ფორმით მომდევნო წლის წლიური ბიუჯეტი და ბიზნეს გეგმის მიწოდება.

12. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
წინასწარ გადახდილი ბონუსის ხარჯი	763,892	985,078
წინასწარ გადახდილი ხელფასი	19,055	3,125
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	-	7,246
სხვა წინასწარგადახდები	60,183	50,243
სულ წინასწარ გადახდილი თანხები	843,130	1,045,692

სხვა წინასწარ გადახდილი ბონუსის ხარჯი შეადგენს BOGG (continuation of BGEO)-ს აქციებს, რომლებიც გადაცემულია თანამშრომლებისთვის, პირობის თანახმად თანამშრომლის სამსახურიდან წასვლის შემთხვევაში აქციები ბრუნდება კომპანიის საკუთრებაში. ბონუსის გაცემის მომენტში კომპანია აღიარებს ვალდებულებას თანამშრომლის მიმართ და აღრიცხავს როგორც წინასწარ გადახდილ ბონუსს, წინასწარ გადახდილი ბონუსის ხარჯად აღიარება ხდება განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

13. დებიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მოთხოვნები გარიგებებიდან და მომსახურებიდან	546,490	820,773
მოთხოვნები კლიენტების წინაშე	247,284	301,870
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები	126,782	47,833
გაუფასურების რეზერვი	(201,478)	(84,036)
სულ დებიტორული დავალიანება	719,078	1,086,440

საექვო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება წარმოდგენია ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში.

14. ფული და ფულის ეკვივალენტები

მოიცავს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს სხვადასხვა ვალუტაში:	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აშშ დოლარი (USD)	1,240,041	701,135
ქართული ლარი (GEL)	117,484	370,724
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	87,677	2,397
ევრო (EUR)	14,722	26,140
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	1,785	2,612
სხვა ვალუტა	17,621	7,793
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,479,330	1,110,801

15. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები

კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს თანხებს, რომლებიც განთავსებულია კომპანიის ანგარიშზე და გამოიყენება კლიენტებისთვის ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობისათვის.

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აშშ დოლარი (USD)	20,688,652	15,292,885
ქართული ლარი (GEL)	16,360,590	9,095,717
ევრო (EUR)	4,106,605	1,233,451
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	2,424,631	4,072,617
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	580,447	401,828
სხვა ვალუტა	21,965	22,239
სულ კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	44,182,890	30,118,737

აღნიშნული თანხები ასევე აღიარებულია, როგორც ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

16. სააქციო კაპიტალი

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(14,847,770)	(13,863,863)
გამოშვებული და სრულად გადახდილი სააქციო კაპიტალი	5,152,230	6,136,137

კომპანიის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. 2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 983,907 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 2,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 1,016,093 ლარით.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შედეგად კომპანიის გაცხადებული სააქციო კაპიტალის რაოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 5,152,230 ცალ აქციას (2019: 6,136,147 ცალი) ხოლო შეუვსებელი სააქციო კაპიტალის აქციათა რაოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 14,847,770 ცალს (2019: 13,863,863 ცალს).

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 20,571,543 ლარს (2019: 21,587,636 ლარი).

შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოანგარიშებულია შემდეგნაირად:

	2020	2019
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	1,838,168	2,697,116
ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	6,052,801	10,238,993
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	0.30	0.26

17. გადავადებული შემოსავალი

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
საკონტრაქტო ღირებულება	59,976	282,965
ცლილება პერიოდის განმავლობაში	12,538	(222,989)
სულ გადავადებული შემოსავალი	72,514	59,976

18. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გრძელვადიანი სესხები	-	723,874
მოკლევადიანი სესხები	3,075,000	1,677,627
საპროცენტო ვალდებულება	96,378	12,834
სულ მიღებული სესხები	3,171,378	2,414,335

სესხები მიღებულია ლარში, საპროცენტო განაკვეთს წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთს პლიუს 1%-2%. კომპანიის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფას წარმოადგენს მის საკუთრებაში არსებული აქტივი, კერძოდ: სს მისო „კრისტალის“-ს (ს/კ 212896570) მიერ გამოშვებული 22 ცალი ფასიანი ქაღალდი, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100,000 ლარი და აგრეთვე 1,500 სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარი.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

19. კრედიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გადასახდელი ფულადი ბონუსები	943,500	1,173,365
გარიგებებისა და მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები	284,528	636,347
საგადასახადო დავალიანება	14,500	-
სხვა დავალიანება	41,731	23,904
სულ კრედიტორული დავალიანება	1,284,258	1,833,616

გარიგებებისა და მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები მოიცავს ვაჭრობის შედეგად კლიენტის მიერ გამომუშავებულ თანხებს რომლის გადახდაც მოხდება მომდევნო პერიოდში.

20. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

	2020	2019
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმიდან	4,963,436	1,868,456
საბროკერო საქმიანობიდან	974,743	1,255,930
აქციების შენახვის საკომისიო	430,332	442,292
სხვა საკომისიო შემოსავალი	71,842	80,191
სულ საკომისიო შემოსავალი	6,440,352	3,646,869
საკომისიო ხარჯი	(3,264,516)	(2,650,178)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ზარალი)	3,175,837	996,691

კომპანია იყენებს საერთაშორისო სავაჭრო პლატფორმას ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობისთვის, აღნიშნული სერვისის საკომისიომ 2020 წელს შეადგინა 2,227,209 ლარი (2019: 1,228,231 ლარი). კასტოდიანის მომსახურების საკომისიომ 2020 წელს შეადგინა 253,791 ლარი (2019: 341,519 ლარი), ხოლო არარეზიდენტი საბროკეროს მომსახურების საკომისიომ 2020 წელს შეადგინა 242,982 ლარი (2019: 358,970 ლარი).

21. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან

	2020	2019
შემოსავალი ბონდების განთავსებიდან	1,149,375	2,989,594
ფინანსური შემოსავალი	59,976	935,111
სულ საინვესტიციო საბანკო შემოსავალი	1,209,351	3,924,704
შემოსავალი კვლევებიდან	273,621	194,418
სხვა შემოსავალი	165,247	184,885
სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	1,648,219	4,304,007

ფინანსური შემოსავალი გარდა განთავსების საკომისიოს მოიცავს რეფინანსირების მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავალს, რაც 2020 წელს შეადგენს 59,976 ლარს (2019: 222,989 ლარს).

22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2020	2019
ხელფასები (გარდა წლიური ბონუსებისა)	1,918,508	1,973,727
წლიური ბონუსი	1,855,018	1,781,413
ცვეთა და ამორტიზაცია	297,019	353,160
საეჭვო მოთხოვნები	117,442	84,036
იჯარა და კომუნალური გადასახადები	105,604	26,763
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	86,140	41,616
გაყიდვები და მარკეტინგი	71,393	123,051
გადასახადები, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	18,023	20,590
წარმომადგენლობის ხარჯები	14,146	22,065
დაზღვევის ხარჯი	5,143	7,481
მივლინება	-	29,815
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	156,781	150,992
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,645,217	4,614,709

23. წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში

	2020	2019
ვაჭრობიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)	127,209	(92,407)
გადაფასებიდან მიღებული ზარალი	(71,600)	(273,099)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	55,609	(365,506)

24. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი:		
პროცენტიანი ფასიანი ქაღალდებიდან	663,021	1,121,873
კომერციული სესხებიდან	437,102	240,639
საბანკო დეპოზიტებიდან	396,622	348,846
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,496,745	1,711,358
საპროცენტო ხარჯი	(187,279)	(121,104)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,309,466	1,590,254

კომპანიის საპროცენტო ხარჯებმა კომერციული ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე 2020 წელს შეადგინა 187,279 ლარი (2019: 114,376).

25. წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2020	2019
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	13,992,752	12,251,100
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(13,656,422)	(11,701,220)
სულ მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	336,330	549,880

26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიის აქციების 100% მფლობელი სს „ბიჯი ფინანსიალ“ არის სს „ბიჯეო ჯგუფის“ წევრი. სს „საქართველოს ბანკი“ ასევე წარმოადგენს სს „ბიჯეო ჯგუფის“ წევრს და კომპანიასთან ერთად საერთო კონტროლის ქვეშაა. სს „ბიჯეო ჯგუფი“ აწარმოებს ფინანსური ანგარიშგების კონსოლიდირებას, რომელიც საჯარო და ყველასთვის ხელმისაწვდომია. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია ქვემოთ.

ოპერაციები სს „საქართველოს ბანკთან“:

ოპერაციების მოცულობა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	-	29,571
საკომისიო ხარჯი	(479,066)	(528,326)
საიჯარო და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(105,604)	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(2,577)
საპროცენტო შემოსავალი	370,215	309,787
სხვა საოპერაციო ხარჯი	-	(337,150)

ოპერაციები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ კომპანიებთან:

ოპერაციების მოცულობა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	130,195	251,972
საკომისიო ხარჯები	-	(3,702)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	338,286	364,440

ნაშთი სს „საქართველოს ბანკთან“:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	29,953,670	21,380,256
დებიტორული დავალიანება	-	5
კრედიტორული დავალიანება	(136,466)	(39,621)

ნაშთი საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ ორგანიზაციებთან:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	-	1,267,964
დებიტორული დავალიანება	44	338,598
კრედიტორული დავალიანება	(2,821)	(337,354)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

ხელმძღვანელობის ხელფასები:	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ხელფასები, ბონუსები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი:	530,274	716,564

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ

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:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	44,182,890	30,118,737
ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	5,407,487	7,172,577
გაცემული სესხები	3,262,578	473,014
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,479,330	1,110,801
დებიტორული დავალიანება	719,078	1,086,440
ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	578,160
სულ ფინანსური აქტივები	55,051,363	40,539,729
	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური ვალდებულებები		
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	44,182,890	30,118,737
მოკლევადიანი სესხები	3,171,378	1,690,461
კრედიტორული დავალიანება	1,284,258	1,833,616
სულ ფინანსური აქტივები	48,638,526	33,642,814
აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	6,412,837	6,896,915

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

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

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,479,330	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	44,182,890	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	3,746,313	1,661,174	-
გაცემული სესხები	-	-	3,262,578
დებიტორული დავალიანება	-	-	719,078
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
სულ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	49,408,533	1,661,174	5,486,656
	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,110,801	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	30,118,737	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	4,908,924	2,263,653	-
გაცემული სესხები	-	-	473,014
დებიტორული დავალიანება	-	-	1,086,440
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	578,160	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
სულ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	36,716,622	2,263,653	3,064,454

კომპანიას არ აქვს ფინანსური ვალდებულება, რომელიც კლასიფიცირდება კატეგორიაში „რეალური ღირებულებით მოგებისა ან ზარალის ასახვით“. წარმოდგენილი ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს კლიენტის ფულად სახსრებს იხ შენიშვნა 15.

საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	14	1,479,330	1,110,801
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	15	44,182,890	30,118,737
გაცემული სესხები	11	3,262,578	473,014
დებიტორული დავალიანება	13	719,078	1,086,440
სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი		49,643,876	32,788,992

ფულისა და ფულის ექვივალენტების 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.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით. ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;

31 დეკემბერი 2020

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,479,330	-	-	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	44,182,890	-	-	44,182,890
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	5,407,487	-	-	5,407,487
გაცემული სესხები	-	3,262,578	-	3,262,578
დებიტორული დავალიანება	719,078	-	-	719,078
სულ ფინანსური აქტივები	51,788,785	3,262,578	-	55,051,363
მიღებული სესხები	3,171,378	-	-	3,171,378
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	44,182,890	-	-	44,182,890
კრედიტორული დავალიანება	1,284,258	-	-	1,284,258
სულ ფინანსური ვალდებულებები	48,638,526	-	-	48,638,526
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	3,150,259	3,262,578	-	6,412,837

31 დეკემბერი 2019

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,110,801	-	-	1,110,801
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	30,118,737	-	-	30,118,737
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	7,172,577	-	-	7,172,577
გაცემული სესხები	-	473,014	-	473,014
დებიტორული დავალიანება	1,086,440	-	-	1,086,440
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	578,160	-	578,160
სულ ფინანსური აქტივები	39,488,555	1,051,174	-	40,539,729
მიღებული სესხები	1,690,461	723,874	-	2,414,335
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	30,118,737	-	-	30,118,737
კრედიტორული დავალიანება	1,833,616	-	-	1,833,616
სულ ფინანსური ვალდებულებები	33,642,814	723,874	-	34,366,688
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	5,845,741	327,300	-	6,173,041

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

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 (გადასახდებლები) 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 გადადგის გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები და კლიენტის	16,478,074	21,928,693	4,121,327	2,512,308	582,232	39,586	45,662,220
ფული და ფულის ექვივალენტები დებიტორული დავალიანება	237,954	54,386	321,341	102,818	537	2,042	719,078
გაცემული სესხები	-	3,262,578	-	-	-	-	3,262,578
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	5,298,187	8,689	1,966	90,310	-	8,335	5,407,487
სულ ფინანსური აქტივები	22,014,215	25,254,346	4,444,634	2,705,436	582,769	49,963	55,051,363

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2019

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები და კლიენტის	9,466,441	15,994,021	1,259,591	4,075,014	404,440	30,031	31,229,538
ფული და ფულის ექვივალენტები დებიტორული დავალიანება	283,321	294,748	16,586	487,080	1	4,705	1,086,440
გაცემული სესხები ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	473,014	-	-	-	-	473,014
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	578,160	-	-	-	-	578,160
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	5,823,881	1,301,108	-	46,720	-	868	7,172,577
სულ ფინანსური აქტივები	15,573,643	18,641,051	1,276,051	4,608,814	404,441	35,604	40,539,729

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ლარი	4,213,291	2,932,515
აშშ დოლარი	129,228	841,755
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	95,834	455,858
ევრო	5,004	1,505
სხვა	12,279	16,318
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,455,636	4,247,951

- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 2,512,512 ლარით (2019: 1,779,930 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 2020 წლისათვის 443,963 ლარით (2019: 127,467 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 260,960 ლარით (2019: 415,296 ლარით).

28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, კომპანიამ დაფარა მიღებული სესხი 1,650,000 ლარის ოდენობით და მიიღო სესხი 600,000 ლარის ოდენობით (შენიშვნა 18).