

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

*2021 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	20
9. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	21
10. გაცემული სესხები	21
11. წინასწარ გადახდილი თანხები	22
13. დებიტორული დავალიანება	22
14. ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
15. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
16. საიჯარო ვალდებულება	23
17. სააქციო კაპიტალი	23
18. გადავადებული შემოსავალი	24
19. კრედიტორული დავალიანება	24
20. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	24
21. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	25
22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	25
23. წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	25
24. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	25
25. წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	26
26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	26
27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ	27
28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2021 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, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 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 ინდივიდუალური 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.

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 თალღითობით 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2021 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, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 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 ინდივიდუალური 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.

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 ასევე:

- ▶ 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 გამოვაკვს 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)

21 მარტი 2022

თბილისი, საქართველო

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 ასევე:

- ▶ 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 თიბი“ (SARAS-F-550338)

21 მარტი 2022

თბილისი, საქართველო



Closer to you

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	4	1,872,561	197,792
საინვესტიციო ქონება	5	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	6	732,051	487,113
ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	7	800,000	969,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	8	1,271,528	1,271,528
გაცემული სესხები	10, 24	1,889,468	3,262,578
სულ გრძელვადიანი აქტივები		8,070,608	7,693,011
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	9	1,846,474	5,407,487
წინასწარ გადახდილი თანხები	11	1,064,701	843,130
დებიტორული დავალიანება	12	894,697	719,078
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	3,296,506	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	14	154,750,068	44,182,890
სულ მიმდინარე აქტივები		161,852,446	52,631,915
სულ აქტივები		169,923,054	60,324,926
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	4,365,707	5,152,230
საემისიო კაპიტალი	15	19,358,066	20,571,543
დაგროვებული ზარალი		(10,203,405)	(12,455,276)
სხვა რეზერვები		(1,823,611)	(1,654,611)
სულ კაპიტალი		11,696,757	11,613,886
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
იჯარიდან ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	16	1,311,944	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		1,311,944	-
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	19	1,739,880	1,284,258
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	14	154,750,068	44,182,890
გადავადებული შემოსავალი	17	68,553	72,514
მოკლევადიანი სესხები	18, 24	-	3,171,378
იჯარიდან ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	16	355,852	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		156,914,353	48,711,040
სულ ვალდებულებები		158,226,297	48,711,040
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		169,923,054	60,324,926

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	4	1,872,561	197,792
საინვესტიციო ქონება	5	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	6	732,051	487,113
ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	7	800,000	969,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	8	1,271,528	1,271,528
გაცემული სესხები	10, 24	1,889,468	3,262,578
სულ გრძელვადიანი აქტივები		8,070,608	7,693,011
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	9	1,846,474	5,407,487
წინასწარ გადახდილი თანხები	11	1,064,701	843,130
დებიტორული დავალიანება	12	894,697	719,078
ფული და ფულის ეკვივალენტები	13	3,296,506	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	14	154,750,068	44,182,890
სულ მიმდინარე აქტივები		161,852,446	52,631,915
სულ აქტივები		169,923,054	60,324,926
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	4,365,707	5,152,230
საემისიო კაპიტალი	15	19,358,066	20,571,543
დაგროვებული ზარალი		(10,203,405)	(12,455,276)
სხვა რეზერვები		(1,823,611)	(1,654,611)
სულ კაპიტალი		11,696,757	11,613,886
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
იჯარიდან ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	16	1,311,944	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		1,311,944	-
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	19	1,739,880	1,284,258
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	14	154,750,068	44,182,890
გადავადებული შემოსავალი	17	68,553	72,514
მოკლევადიანი სესხები	18, 24	-	3,171,378
იჯარიდან ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	16	355,852	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		156,914,353	48,711,040
სულ ვალდებულებები		158,226,297	48,711,040
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		169,923,054	60,324,926

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი



9-31 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
საკომისიო შემოსავალი	20	7,438,349	6,440,353
საკომისიო ხარჯი	20	(4,642,692)	(3,264,516)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		2,795,657	3,175,837
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	21	6,092,629	1,648,219
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,536,506)	(4,645,217)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	23	(20,009)	55,609
სხვა ხარჯები		(14,029)	(7,236)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან		3,317,742	227,212
საპროცენტო შემოსავალი	24	1,120,700	1,496,745
საპროცენტო ხარჯი	24	(138,802)	(187,279)
წმინდა სარგებელი/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	25	(388,710)	336,330
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	10	(1,659,058)	-
მოგება დაბეგრამდე		2,251,872	1,873,008
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება		2,251,872	1,873,008
<i>სხვა სრული შემოსავალი / (ხარჯი)</i>			
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	7	(169,000)	(112,000)
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში		-	77,160
სხვა სრული ხარჯი წლის განმავლობაში		(169,000)	(34,840)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		2,082,872	1,838,168

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 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
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
საკომისიო შემოსავალი	20	7,438,349	6,440,353
საკომისიო ხარჯი	20	(4,642,692)	(3,264,516)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		2,795,657	3,175,837
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	21	6,092,629	1,648,219
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,536,506)	(4,645,217)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	23	(20,009)	55,609
სხვა ხარჯები		(14,029)	(7,236)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან		3,317,742	227,212
საპროცენტო შემოსავალი	24	1,120,700	1,496,745
საპროცენტო ხარჯი	24	(138,802)	(187,279)
წმინდა სარგებელი/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	25	(388,710)	336,330
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	10	(1,659,058)	-
მოგება დაბეგვრამდე		2,251,872	1,873,008
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება		2,251,872	1,873,008
<i>სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი)</i>			
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპნიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	7	(169,000)	(112,000)
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში		-	77,160
სხვა სრული ხარჯი წლის განმავლობაში		(169,000)	(34,840)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		2,082,872	1,838,168

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი



9-31 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
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 ხარჯი	-	-	(34,840)	-	(34,840)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ფინანსური აქტივების რეალიზაციის შედეგი	-	-	(120,000)	120,000	-
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 15)	(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
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	2,251,872	2,251,872
წლის სხვა სრული ხარჯი	-	-	(169,000)	-	(169,000)
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 15)	(786,523)	(1,213,477)	-	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2021	4,365,707	19,358,066	(1,823,611)	(10,203,404)	11,696,757

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

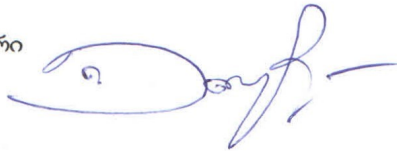
მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
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 ხარჯი	-	-	(34,840)	-	(34,840)
სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ფინანსური აქტივების რეალიზაციის შედეგი	-	-	(120,000)	120,000	-
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 15)	(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
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	2,251,872	2,251,872
წლის სხვა სრული ხარჯი	-	-	(169,000)	-	(169,000)
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 15)	(786,523)	(1,213,477)	-	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2021	4,365,707	19,358,066	(1,823,611)	(10,203,404)	11,696,757

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

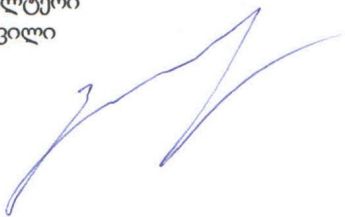
გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
ქეთევან ვანიშვილი



9-31 გვერდებზე წარმოადგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგრამდე:		2,251,872	1,873,008
ცვეთა და ამორტიზაცია	4; 6; 22	431,571	297,019
გაცემული სესხის გაუფასურება (მოგება)/ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	10	1,659,058	-
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	6	388,710	(336,330)
საპროცენტო შემოსავალი	24	-	2,722
საპროცენტო ხარჯი	24	(1,120,700)	(1,496,745)
		138,802	187,279
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		3,749,313	526,953
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება		3,561,013	1,799,890
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		(221,571)	202,562
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(252,069)	1,414,803
კრედიტორული დავალიანების ზრდა		114,008,071	8,378,621
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		120,844,757	12,322,829
მიღებული პროცენტი		634,021	1,134,143
გადახდილი პროცენტი		(211,377)	(118,551)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		121,267,401	13,338,420
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	8	-	(9,600)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	4	(134,903)	(35,791)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(342,336)	(58,935)
სესხის გაცემა		-	(2,068,798)
სხვა ფინანსური აქტივების რეალიზაცია		-	578,160
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(477,239)	(1,594,964)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	15	(2,000,000)	(2,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	18	1,075,000	5,397,000
საბანკო სესხების დაფარვა	18	(4,150,000)	(4,708,410)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	16	(197,310)	(120,886)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(5,272,310)	(1,432,296)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა		115,517,852	10,311,159
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	13,14	45,662,220	31,229,538
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(3,133,498)	4,121,523
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	13,14	158,046,574	45,662,220

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
 ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგრამდე:		2,251,872	1,873,008
ცვეთა და ამორტიზაცია	4; 6; 22	431,571	297,019
გაცემული სესხის გაუფასურება	10	1,659,058	-
(მოგება)/ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		388,710	(336,330)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	6	-	2,722
საპროცენტო შემოსავალი	24	(1,120,700)	(1,496,745)
საპროცენტო ხარჯი	24	138,802	187,279
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		3,749,313	526,953
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება		3,561,013	1,799,890
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		(221,571)	202,562
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(252,069)	1,414,803
კრედიტორული დავალიანების ზრდა		114,008,071	8,378,621
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		120,844,757	12,322,829
მიღებული პროცენტი		634,021	1,134,143
გადახდილი პროცენტი		(211,377)	(118,551)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		121,267,401	13,338,420
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	8	-	(9,600)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	4	(134,903)	(35,791)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(342,336)	(58,935)
სესხის გაცემა		-	(2,068,798)
სხვა ფინანსური აქტივების რეალიზაცია		-	578,160
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(477,239)	(1,594,964)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	15	(2,000,000)	(2,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	18	1,075,000	5,397,000
საბანკო სესხების დაფარვა	18	(4,150,000)	(4,708,410)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	16	(197,310)	(120,886)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(5,272,310)	(1,432,296)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა		115,517,852	10,311,159
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	13,14	45,662,220	31,229,538
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(3,133,498)	4,121,523
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	13,14	158,046,574	45,662,220


ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 21 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა

მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი




მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



9-31 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები მოცემული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

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.

2021 წლის და 2020 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 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 2021 და 2020 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 2021	31 დეკემბერი 2020		
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 2021	31 დეკემბერი 2020		
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%	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 ინტრუმენტებს, 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 კაპიტალის 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 ინსტრუმენტებზე 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 მომხდარიყო 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 აღიარებულია, როგორც საემისიო კაპიტალი

სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვები წარმოადგენს კომპანიის სხვა სრული შემოსავლის შედეგებს. მეტი თვალსაჩინოებისთვის კომპანიამ მოახდინა სხვა რეზერვებისა და დაგროვილი ზარალის გამიჯვნა.

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, საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე 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 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
1 USD/GEL	3.0976	3.2766
1 EUR/GEL	4.5040	4.0233
1 CHF/GEL	3.3772	3.7103
1 CAD/GEL	2.4208	2.5616
1 GBP/GEL	4.1737	4.4529

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 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
შეძენა	98,423	36,480	-	1,874,040	2,008,943
31 დეკემბერი 2021 წელი	409,302	249,494	264,061	2,147,254	3,070,111
ცვეთა და გაუფასურება					
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
ცვეთის ხარჯი	42,989	27,897	61,234	202,053	334,173
31 დეკემბერი 2021 წელი	254,863	203,357	264,061	475,267	1,197,549
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2020 წელი	99,005	37,554	61,234	-	197,792
31 დეკემბერი 2021 წელი	154,439	46,137	-	1,671,987	1,872,561

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

4. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2021 წელს კომპანიამ გააფორმა ხუთწლიანი იჯარის ხელშეკრულება სს „საქართველოს ბანკთან“, სადაც კომპანია წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებით, კომპანიამ იჯარით აიღო საოფისე ფართი (ჯამური ფართი 837.86 კვ.მ), სადაც იგი ამჟამად ახორციელებს თავის ძირითად საოპერაციო საქმიანობას. აღნიშნული ხელშეკრულება არ ექვემდებარება გაუქმებას. ყოველთვიური გადასახადი შეადგენს 10,576 აშშ დოლარს ექვივალენტს ლარში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია ჯგუფის ხუთწლიანი დოლარის სადეპოზიტო სერთიფიკატების საპროცენტო განაკვეთი (2.45%).

5. საინვესტიციო ქონება

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	1,505,000	1,505,000
რეალური ღირებულების გადაფასებიდან მიღებული მოგება	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,505,000	1,505,000

საინვესტიციო ქონებზე 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.

საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების ყველაზე ბოლო შეფასება მოხდა 2019 წელს რა მიზნითაც კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი შპს „ქართული სამემფასებლო კომპანია“ (სერთიფიკატის N A-0189) და საინვესტიციო ქონება შეაფასდა საბაზრო მეთოდით, რომელიც მიეკუთვნება რეალური ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

Colliers Internatinal-ის თბილისის საოფისე ფართების ფასების ბაზრის კვლევის მიხედვით 2021 წელს არ ყოფილა საოფისე ფართების ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღთან მიმართებაში, კომპანიის საინვესტიციო ქონების მდებარეობიდან გამომდინარე. შესაბამისად არ განხორციელდა ქონების გადაფასება.

6. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
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
შემენა	-	342,336	342,336
31 დეკემბერი 2021	261,275	847,365	1,108,640

ამორტიზაცია	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
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
ამორტიზაციის ხარჯი	27,174	70,224	97,398
31 დეკემბერი 2021	198,558	178,030	376,589
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2020	89,891	397,222	487,113
31 დეკემბერი 2021	62,717	669,335	732,051

6. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

კომპანია 2021 წლის განმავლობაში აქტიურად ნერგავდა 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 2021	31 დეკემბერი 2020
ბალანსი		
გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედ (კვიპროსი)	969,000	1,081,000
სულ ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	969,000	1,081,000
დირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	(169,000)	(112,000)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	800,000	969,000

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 შვილობილი კომპანიის ძირითად საქმიანობაზე. ამასთან, ეს ინვესტიცია დაკავშირებულია მფლობელი კომპანიის (სს ბიჯი ფაინანშიალ) სტრატეგიულ ბიზნეს ოპერაციებთან. სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს ფინანსური ანგარიშგება კონსოლიდირდება მფლობელი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან. მფლობელმა 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 2021	31 დეკემბერი 2020
სულ აქტივები	818,000	1,018,000
სულ ვალდებულებები	18,000	49,000
სულ კაპიტალი	800,000	969,000

8. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საქართველოს საფონდო ბირჟა (15.33% წილი კაპიტალში 2021 და 2020 წელს)	110,250	110,250
თბილისის საფონდო ბირჟა (24% წილი კაპიტალში 2021 და 2020 წელს)	1,151,678	1,151,678
სს კავკასრეესტრი (5.33% წილი კაპიტალში 2021 და 2020 წელს)	9,600	9,600
სულ ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	1,271,528	1,271,528

კომპანიის მიერ, 2021 წლის ბოლოს, მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციებზე არ გამოვლენილა ინვესტიციების გაუფასურების ინდიკატორები. ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღირიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში (იხილეთ მე-2 და მე-3 შენიშვნები).

8. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მეკავშირე საწარმოების 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არააუდიტირებული ფინანსური ინფორმაცია:

31 დეკემბერი 2021	თბილისის საფონდო ბირჟა	საქართველოს საფონდო ბირჟა	სს კავკასიის რეესტრი
სულ აქტივები	2,913,649	459,192	1,407,185
სულ ვალდებულებები	15	93,526	2,207
სულ კაპიტალი	2,913,634	365,666	1,404,978

9. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	118,034	195,936
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	1,728,440	5,211,551
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	1,846,474	5,407,487

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

10. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გაცემული სესხი	3,548,526	3,262,578
გაუფასურების რეზერვი	(1,659,058)	-
სულ გაცემული სესხები	1,889,468	3,262,578

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 აუდიტირებული ანგარიშგების მიწოდება;
- ყოველი კალენდარული წლის არაუგვიანეს 1 დეკემბრისა კომპანიისთვის მისაღები ფორმით მომდევნო წლის წლიური ბიუჯეტი და ბიზნეს გეგმის მიწოდება.

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

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

11. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
წინასწარ გადახდილი ბონუსის ხარჯი თანამშრომლების მიმართ	1,022,349	763,892
წინასწარ გადახდილი ხელფასი	3,500	19,055
სხვა წინასწარგადახდები	38,852	60,183
სულ წინასწარ გადახდილი თანხები	1,064,701	843,130

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.

12. დებიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოთხოვნები გარიგებებიდან და მომსახურებიდან	663,936	546,490
მოთხოვნები კლიენტების წინაშე	271,400	247,284
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები	160,839	126,782
გაუფასურების რეზერვი	(201,478)	(201,478)
სულ დებიტორული დავალიანება	894,697	719,078

13. ფული და ფულის ეკვივალენტები

მოიცავს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს სხვადასხვა ვალუტაში:	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარი (USD)	2,253,716	1,240,041
ქართული ლარი (GEL)	826,114	117,484
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	116,279	87,677
ევრო (EUR)	29,133	14,722
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	27,697	1,785
სხვა ვალუტა	43,567	17,621
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,296,506	1,479,330

14. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარი (USD)	121,273,214	20,688,652
ქართული ლარი (GEL)	21,378,292	16,360,590
ევრო (EUR)	4,616,183	4,106,605
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	6,499,659	2,424,631
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	946,821	580,447
სხვა ვალუტა	35,899	21,965
სულ კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	154,750,068	44,182,890

აღნიშნული თანხები ასევე აღიარებულია, როგორც ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ (იხ. მე-14 შენიშვნა).

15. სააქციო კაპიტალი

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(15,634,293)	(14,847,770)
გამოშვებული და სრულად გადახდილი სააქციო კაპიტალი	4,365,707	5,152,230

კომპანიის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. 2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 786,523 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 2,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 1,213,477 ლარით.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შედეგად კომპანიის გაცხადებული სააქციო კაპიტალის რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 4,365,707 ცალ აქციას (2020: 5,152,230 ცალი) ხოლო შეუვსებელი სააქციო კაპიტალის აქციათა რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 15,634,293 ცალს (2020: 14,847,770 ცალს).

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 19,358,066 ლარს (2020: 20,571,543 ლარი).

16. საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-		
საიჯარო ვალდებულების აღიარება			1,874,040
დარიცხული პროცენტი			23,829
საკურსო სხვაობის ეფექტი			(32,763)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა			(197,310)
საიჯარო ვალდებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			1,667,796

	1 წელზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	სულ
ძირის გადახდა	392,332	1,369,442	1,761,774
საპროცენტო ხარჯი	(36,480)	(57,498)	(93,978)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	355,852	1,311,944	1,667,796

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

17. გადავადებული შემოსავალი

	2021	2020
საკონტრაქტო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	72,514	59,976
ცლილება პერიოდის განმავლობაში	(3,961)	12,538
სულ გადავადებული შემოსავალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	68,553	72,514

18. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი სესხები	-	3,075,000
საპროცენტო ვალდებულება	-	96,378
სულ მიღებული სესხები	-	3,171,378

სესხები მიღებული იყო 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.

19. კრედიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გადასახდელი ფულადი ბონუსები თანამშრომლების მიმართ	1,294,104	943,500
გარიგებებისა და მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები	281,843	284,528
საგადასახადო დავალიანება	66,143	14,500
სხვა დავალიანება	97,790	41,731
სულ კრედიტორული დავალიანება	1,739,880	1,284,258

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

20. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

	2021	2020
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმიდან	5,242,543	4,963,436
საბროკერო საქმიანობიდან	1,370,346	974,743
აქციების შენახვის საკომისიო	722,266	430,332
სხვა საკომისიო შემოსავალი	103,194	71,842
სულ საკომისიო შემოსავალი	7,438,349	6,440,352
საკომისიო ხარჯი	(4,642,692)	(3,264,516)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,795,657	3,175,837

21. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან

	2021	2020
შემოსავალი ბონდების განთავსებიდან	2,079,507	1,149,375
ფინანსური შემოსავალი	-	59,976
სულ საინვესტიციო საბანკო შემოსავალი	2,079,507	1,209,351
შემოსავალი კვლევებიდან	3,877,336	273,621
სხვა შემოსავალი	135,786	165,247
სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	6,092,629	1,648,219

22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2021	2020
ხელფასები (გარდა წლიური ბონუსებისა)	2,299,578	1,918,507
წლიური ბონუსი თანამშრომლების მიმართ	2,252,053	1,855,018
ცვეთა და ამორტიზაცია	431,571	297,019
იჯარა და კომუნალური გადასახადები	110,119	105,604
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	77,064	86,140
გაყიდვები და მარკეტინგი	75,127	71,394
წარმომადგენლობის ხარჯები	22,521	14,146
გადასახადები, გარდა სამშენსაველო გადასახადისა	18,374	18,023
დაზღვევის ხარჯი	5,710	5,143
საეჭვო მოთხოვნები	-	117,442
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	244,389	156,781
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	5,536,506	4,645,217

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

	2021	2020
ვაჭრობიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)	38,468	127,209
გადაფასებიდან მიღებული ზარალი	(58,477)	(71,600)
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	(20,009)	55,609

24. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2021	2020
გაცემული სესხები	486,679	437,102
საბანკო დეპოზიტები	360,810	663,021
პროცენტიანი ფასიანი ქაღალდები	273,211	396,622
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,120,700	1,496,745
სულ საპროცენტო ხარჯი	(138,802)	(187,279)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	981,898	1,309,466

25. წმინდა სარგებელი/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან

	2021	2020
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	19,806,212	13,992,752
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(20,194,922)	(13,656,422)
სულ სარგებელი/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	(388,710)	336,330

26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიის აქციების 100% მფლობელი სს „ბიჯი ფაინანშიალ“ 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	2021	2020
საკომისიო შემოსავალი	5,486	-
საკომისიო ხარჯი	(670,258)	(479,066)
საიჯარო და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(110,119)	(105,604)
საპროცენტო შემოსავალი	-	370,215

ოპერაციები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ სხვა კომპანიებთან:

ოპერაციების მოცულობა	2021	2020
საკომისიო შემოსავალი	1,093,930	130,195
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	338,286

ნაშთი სს „საქართველოს ბანკთან“:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული და ფულის ექვივალენტები	116,961,743	29,953,670
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(4,173,700)	-
კრედიტორული დავალიანება	(73,981)	(136,466)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

ხელმძღვანელობის ხელფასები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ხელფასები, ბონუსები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	639,698	530,274

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:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები		
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	154,750,068	44,182,890
ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	1,846,474	5,407,487
გაცემული სესხები	1,889,468	3,262,578
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,296,506	1,479,330
დებიტორული დავალიანება	894,697	719,078
სულ ფინანსური აქტივები	162,677,213	55,051,363
	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური ვალდებულებები		
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	154,750,068	44,182,890
მოკლევადიანი სესხები	-	3,171,378
კრედიტორული დავალიანება	1,739,880	1,284,258
საიჯარო ვალდებულება	1,667,796	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	158,157,744	48,638,526
სხვაობა ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის	4,519,469	6,412,837

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:

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,296,506	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	154,750,068	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	1,846,474	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,889,468
დებიტორული დავალიანება	-	-	894,697
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
სულ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	159,893,048	-	4,289,165
	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

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 14.

საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული და ფულის ექვივალენტები	13	3,296,506	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	14	154,750,068	44,182,890
გაცემული სესხები	10	1,889,468	3,262,578
დებიტორული დავალიანება	12	894,697	719,078
სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი		160,830,739	49,643,876

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
2021 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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;

31 დეკემბერი 2021

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,296,506	-	-	3,296,506
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	154,750,068	-	-	154,750,068
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,846,474	-	-	1,846,474
გაცემული სესხები	-	1,889,468	-	1,889,468
დებიტორული დავალიანება	894,697	-	-	894,697
სულ ფინანსური აქტივები	160,787,745	1,889,468	-	162,677,213
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	154,750,068	-	-	154,750,068
საიჯარო ვალდებულება	355,852	1,311,944	-	1,667,796
კრედიტორული დავალიანება	1,739,880	-	-	1,739,880
სულ ფინანსური ვალდებულებები	156,842,800	-	-	158,157,744
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	3,944,945	577,524	-	4,519,469

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

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 გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

31 დეკემბერი 2021

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები და კლიენტის	22,204,406	123,526,930	4,645,316	6,615,938	974,518	79,466	158,046,574
ფული და ფულის ექვივალენტები დებიტორული დავალიანება	325,013	345,122	4,512	210,440	5	9,605	894,697
გაცემული სესხები	-	1,889,468	-	-	-	-	1,889,468
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,750,838	17,915	1,543	65,380	6,279	4,519	1,846,474
სულ ფინანსური აქტივები	24,280,257	125,779,435	4,651,371	6,891,758	980,802	93,590	162,677,213

27. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები და კლიენტის ფული და ფულის ექვივალენტები	16,478,074	21,928,693	4,121,327	2,512,308	582,232	39,586	45,662,220
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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლარი	1,502,260	4,213,291
აშშ დოლარი	1,687,653	129,228
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	50,292	95,834
ევრო	1,163	5,004
სხვა	166,308	12,279
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,407,676	4,455,636

- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 12,409,178 ლარით (2020: 2,512,512 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 2021 წლისათვის 465,021 ლარით (2020: 443,963 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 684,147 ლარით (2020: 260,960 ლარით).

28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 21 მარტს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს აღნიშვნას განმარტებით შენიშვნებში.