

## სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით მომზადებული  
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

**შინაარსი**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....3

**ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება**

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

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება.....6

კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება.....7

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება.....8

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა .....	9
2. მომზადების საფუძვლები .....	10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები .....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები .....	20
5. წინა პერიოდის შეცდომების და კლასიფიკაციების შესწორება.....	20
6. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან .....	21
7. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან.....	21
8. ადმინისტრაციული ხარჯები .....	22
9. სხვა ხარჯები, წმინდა .....	22
10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	22
11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა .....	22
12. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება .....	23
13. საინვესტიციო ქონება.....	23
14. არამატერიალური აქტივები .....	24
15. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში.....	24
16. ინვესტიციები მკავშირე საწარმოებში .....	25
17. გაცემული სესხები.....	26
18. წინასწარ გადახდილი თანხები .....	27
19. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში.....	28
20. დებიტორული დავალიანება .....	28
21. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....	28
22. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები და ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ .....	29
23. სააქციო კაპიტალი .....	29
24. საიჯარო ვალდებულება.....	30
25. კრედიტორული დავალიანება.....	30
26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	30
27. ფინანსური რისკის მართვა .....	32
28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....	37

## 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 ანგარიშგებისა (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 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 2022 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.

### სხვა გარემოება - შესადარისი ინფორმაციის შესწორება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ ასევე ჩავატარეთ მე-5 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომელიც ეხება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. შესადარისი ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

### ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

## **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური 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, ინდივიდუალური 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 ინდივიდუალურ 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.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია თივი“ (SARAS-F-550338)

24 მარტი 2023

თბილისი, საქართველო

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური 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 ცნონომიკურ 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, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოიწვეულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ 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 საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამის 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 ექვს 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 გაგლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ინდივიდუალურ 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.

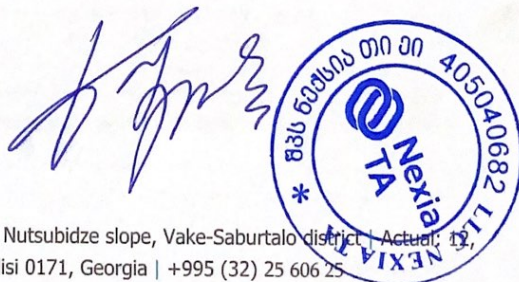
მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმვლი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

მშს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

24 მარტი 2023

თბილისი, საქართველო





სს “გალტ ენდ თაგარტი”  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2022	2021 * (გადანგარიშებული)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	6	3,828,856	3,172,679
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	7	3,843,521	5,671,775
<b>სულ წმინდა შემოსავალი</b>		<b>7,672,377</b>	<b>8,844,454</b>
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(7,346,918)	(5,680,653)
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში		(10,283)	(20,010)
სხვა ხარჯები, წმინდა	9	(664,108)	(183,029)
<b>საოპერაციო მოგება / (ზარალი)</b>		<b>(348,932)</b>	<b>2,960,762</b>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10	716,804	781,167
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	11	(264,566)	(1,659,058)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
<b>წლის წმინდა მოგება</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი

მართველი დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი

ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2022	2021 * (გადაანგარიშებული)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	6	3,828,856	3,172,679
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	7	3,843,521	5,671,775
<b>სულ წმინდა შემოსავალი</b>		<b>7,672,377</b>	<b>8,844,454</b>
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(7,346,918)	(5,680,653)
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში		(10,283)	(20,010)
სხვა ხარჯები, წმინდა	9	(664,108)	(183,029)
<b>საოპერაციო მოგება / (ზარალი)</b>		<b>(348,932)</b>	<b>2,960,762</b>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10	716,804	781,167
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	11	(264,566)	(1,659,058)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
<b>წლის წმინდა მოგება</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>103,306</b>	<b>2,082,871</b>

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

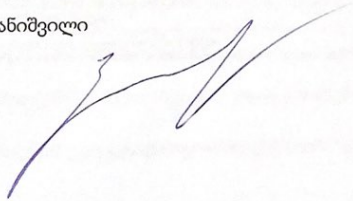
გენერალური დირექტორი  
 ირაკლი კირტავა



მართველი დირექტორი  
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი  
 ქეთევან ვანიშვილი



სს “გალტ ენდ თაგარტი”  
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021 * (გადაანგარიშებული)	31 დეკემბერი, 2020 * (გადაანგარიშებული)
<b>აქტივები</b>				
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>				
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,542,585	1,872,561	197,792
საინვესტიციო ქონება	13	1,521,777	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	14	674,725	732,051	487,113
ინვესტიცია არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში	15	654,000	800,000	969,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	16	746,794	1,271,528	1,271,528
გაცემული სესხები	17	-	1,889,468	3,262,578
შეზღუდული ფული		67,550	-	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	18	186,943	363,224	208,003
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>5,394,374</b>	<b>8,433,832</b>	<b>7,901,014</b>
<b>მიმდინარე აქტივები</b>				
ფინანსური აქტივები				
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში ასახვით	19	1,755,831	1,846,474	5,407,487
გაცემული სესხები	17	1,648,160	-	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	18	732,857	701,477	635,127
დებიტორული დავალიანება	20	959,355	894,697	719,078
ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	3,020,121	3,296,506	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	22	75,890,697	154,750,068	44,182,890
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>84,007,021</b>	<b>161,489,222</b>	<b>52,423,912</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>89,401,395</b>	<b>169,923,054</b>	<b>60,324,926</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>				
<b>კაპიტალი</b>				
სააქციო კაპიტალი	23	3,820,292	4,365,707	5,152,230
საემისიო კაპიტალი	23	18,403,481	19,358,066	20,571,543
დაგროვებული ზარალი		(11,923,710)	(12,027,016)	(14,109,887)
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>10,300,063</b>	<b>11,696,757</b>	<b>11,613,886</b>
<b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>				
საიჯარო ვალდებულება	24	825,660	1,311,944	-
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b>825,660</b>	<b>1,311,944</b>	<b>-</b>
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>				
კრედიტორული დავალიანება	25	2,066,242	1,739,880	1,284,258
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	22	75,890,697	154,750,068	44,182,890
გადავადებული შემოსავალი		-	68,553	72,514
მოკლევადიანი სესხები		-	-	3,171,378
საიჯარო ვალდებულება	24	318,733	355,852	-
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>78,275,672</b>	<b>156,914,353</b>	<b>48,711,040</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>79,101,332</b>	<b>158,226,297</b>	<b>48,711,040</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>89,401,395</b>	<b>169,923,054</b>	<b>60,324,926</b>

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი

მართველი დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი

ქეთევან ვანიშვილი



სს "გალტ ენდ თაგარტი"  
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021 * (გადაანგარიშებული)	31 დეკემბერი, 2020 * (გადაანგარიშებული)
<b>აქტივები</b>				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,542,585	1,872,561	197,792
საინვესტიციო ქონება	13	1,521,777	1,505,000	1,505,000
არამატერიალური აქტივები	14	674,725	732,051	487,113
ინვესტიცია არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში	15	654,000	800,000	969,000
ინვესტიციები მკავშირე საწარმოებში	16	746,794	1,271,528	1,271,528
გაცემული სესხები	17	-	1,889,468	3,262,578
შეზღუდული ფული		67,550	-	-
წინასწარ გადახდილი თანხები	18	186,943	363,224	208,003
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>5,394,374</b>	<b>8,433,832</b>	<b>7,901,014</b>
<b>მიმდინარე აქტივები</b>				
ფინანსური აქტივები	19	1,755,831	1,846,474	5,407,487
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალი ასახვით			-	-
გაცემული სესხები	17	1,648,160	-	635,127
წინასწარ გადახდილი თანხები	18	732,857	701,477	719,078
დებიტორული დავალიანება	20	959,355	894,697	1,479,330
ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	3,020,121	3,296,506	44,182,890
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	22	75,890,697	154,750,068	52,423,912
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>84,007,021</b>	<b>161,489,222</b>	<b>60,324,926</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>89,401,395</b>	<b>169,923,054</b>	<b>60,324,926</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	23	3,820,292	4,365,707	5,152,230
საემისიო კაპიტალი	23	18,403,481	19,358,066	20,571,543
დაგროვებული ზარალი		(11,923,710)	(12,027,016)	(14,109,887)
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>10,300,063</b>	<b>11,696,757</b>	<b>11,613,886</b>
გრძელვადიანი ვალდებულებები	24	825,660	1,311,944	-
საიჯარო ვალდებულება		825,660	1,311,944	-
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b>825,660</b>	<b>1,311,944</b>	<b>-</b>
მიმდინარე ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	25	2,066,242	1,739,880	1,284,258
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	22	75,890,697	154,750,068	44,182,890
გადავადებული შემოსავალი		-	68,553	72,514
მოკლევადიანი სესხები	24	318,733	355,852	3,171,378
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>78,275,672</b>	<b>156,914,353</b>	<b>48,711,040</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>79,101,332</b>	<b>158,226,297</b>	<b>48,711,040</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>89,401,395</b>	<b>169,923,054</b>	<b>60,324,926</b>

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა



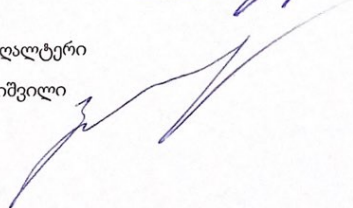
მართველი დირექტორი

ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი

ქეთევან ვანიშვილი



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

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი (შენიშვნა 22)	საემისიო კაპიტალი (შენიშვნა 22)	დაგროვებული ზარალი	სულ კაპიტალი
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>5,152,230</b>	<b>20,571,543</b>	<b>(14,109,887)</b>	<b>11,613,886</b>
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	2,082,871	2,082,871
გამოსყიდული აქციები	(786,523)	(1,213,477)	-	(2,000,000)
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>4,365,707</b>	<b>19,358,066</b>	<b>(12,027,016)</b>	<b>11,696,757</b>
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	103,306	103,306
გამოსყიდული აქციები	(545,415)	(954,585)	-	(1,500,000)
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>3,820,292</b>	<b>18,403,481</b>	<b>(11,923,710)</b>	<b>10,300,063</b>

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი  
ირაკლი კირტავა

მართველი დირექტორი  
ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი  
ქეთევან ვანიშვილი

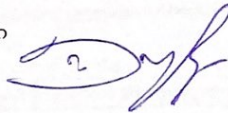
სს "გალტ ენდ თაგარტი"  
 კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი (შენიშვნა 22)	საემისიო კაპიტალი (შენიშვნა 22)	დაგროვებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2020	5,152,230	20,571,543	(14,109,887)	11,613,886
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	2,082,871	2,082,871
გამოსყიდული აქციები	(786,523)	(1,213,477)	-	(2,000,000)
31 დეკემბერი 2021	4,365,707	19,358,066	(12,027,016)	11,696,757
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	103,306	103,306
გამოსყიდული აქციები	(545,415)	(954,585)	-	(1,500,000)
31 დეკემბერი 2022	3,820,292	18,403,481	(11,923,710)	10,300,063

\* ზოგიერთი მონაცემი არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

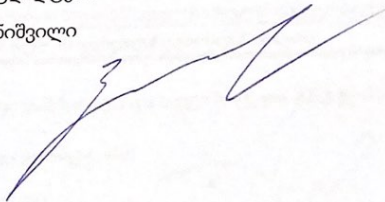
გენერალური დირექტორი  
 ირაკლი კირტავა



მართველი დირექტორი  
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი  
 ქეთევან ვანიშვილი





სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2022	2021
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		103,306	2,081,871
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13	657,477	431,571
გაცემული სესხის გაუფასურება	17	319,578	1,659,058
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან		202,456	388,710
უიმედო ვალეების ჩამოწერის ხარჯი		254,909	-
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამობრუნება		(71,546)	-
საპროცენტო შემოსავალი		(992,551)	(1,120,700)
საპროცენტო ხარჯი		34,438	138,802
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან		(16,777)	-
მეკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება		524,734	-
არა-კონსოლიდირებულ შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი		146,000	169,000
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე</b>		<b>1,162,024</b>	<b>3,749,313</b>
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქვალადების შემცირება		73,131	3,561,013
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		144,901	(221,571)
შეზღუდული ფულის ზრდა		(67,550)	-
დებიტორული დავალიანების ზრდა		(541,475)	(252,069)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		(74,414,068)	114,008,070
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) ფულადი სახსრები პროცენტამდე</b>		<b>(73,643,037)</b>	<b>120,844,756</b>
მიღებული პროცენტი		672,972	634,021
გადახდილი პროცენტი		(34,438)	(235,206)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(73,004,502)</b>	<b>121,243,571</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(115,661)	(134,903)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(154,514)	(342,336)
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(270,175)</b>	<b>(477,239)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
საკუთარი აქტივების გამოსყიდვა		(1,500,000)	(2,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	1,075,000
საბანკო სესხების დაფარვა		-	(4,150,000)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(339,374)	(173,481)
<b>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(1,839,374)</b>	<b>(5,248,481)</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში</b>		<b>(75,114,052)</b>	<b>115,517,851</b>
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>	21/22	<b>158,046,574</b>	<b>45,662,220</b>
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(4,021,704)	(3,133,497)
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	21/22	<b>78,910,818</b>	<b>158,046,574</b>

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი

მართველი დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ოთარ შარიქაძე

მთავარი ბუღალტერი

ქეთევან ვანიშვილი

სს "გალტ ენდ თაგარტი"

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		103,306	2,081,871
წლის მოგება დაბეგრამდე:		657,477	431,571
ცვთა და ამორტიზაცია	12/13	319,578	1,659,058
გაცემული სესხის გაუფასურება	17	202,456	388,710
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან		254,909	-
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი		(71,546)	-
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამობრუნება		(992,551)	(1,120,700)
საპროცენტო შემოსავალი		34,438	138,802
საპროცენტო ხარჯი		(16,777)	-
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან		524,734	-
მკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება		146,000	169,000
არა-კონსოლიდირებულ შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი			
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე</b>		<b>1,162,024</b>	<b>3,749,313</b>
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება		73,131	3,561,013
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		144,901	(221,571)
შეზღუდული ფულის ზრდა		(67,550)	-
დებიტორული დავალიანების ზრდა		(541,475)	(252,069)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		(74,414,068)	114,008,070
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) ფულადი სახსრები პროცენტამდე</b>		<b>(73,643,037)</b>	<b>120,844,756</b>
მიღებული პროცენტი		672,972	634,021
გადახდილი პროცენტი		(34,438)	(235,206)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(73,004,502)</b>	<b>121,243,571</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>(115,661)</b>	<b>(134,903)</b>
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(154,514)	(342,336)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(270,175)	(477,239)
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(424,749)</b>	<b>(954,514)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>(1,500,000)</b>	<b>(2,000,000)</b>
საკუთარი აქტივების გამოსყიდვა		-	1,075,000
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	(4,150,000)
საბანკო სესხების დაფარვა		(339,374)	(173,481)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(1,839,374)	(5,248,481)
<b>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(1,839,374)</b>	<b>(5,248,481)</b>
<b>ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში</b>		<b>(75,114,052)</b>	<b>115,517,851</b>
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	21/22	158,046,574	45,662,220
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(4,021,704)	(3,133,497)
<b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	21/22	<b>78,910,818</b>	<b>158,046,574</b>

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2023 წლის 24 მარტს.

გენერალური დირექტორი  
ირაკლი კირტავა



მართველი დირექტორი  
ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი  
ქეთევან ვანიშვილი



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



## სს „გალტ ენდ თაგარტი“

### ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

## 1. ძირითადი საქმიანობა

### ა) კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „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 ლიცენზიის შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტ სექიურითის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“- ის სრულად ფლობილ (100%) შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

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

კომპანია საზღვარგარეთ რეგისტრირებული შემდეგი შვილობილი საწარმოს მშობელი კომპანიაა:

შვილობილი კომპანია	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %			დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020		
Galt and Taggart Holding Limited	99.23%	99.23%	99.23%	კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

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

### ბ) საოპერაციო გარემო

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

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

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

## 2. მომზადების საფუძვლები

### ა) ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

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

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

### ბ) ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია საკმარისი რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. უფრო მეტიც, კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის უცნობია რაიმე მნიშვნელოვანი გარემოების შესახებ, რამაც შესაძლოა ხელი შეუშალოს ან ეჭვი დაბადოს კომპანიის მიერ საქმიანობის გაგრძელების უნართან დაკავშირებით. სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე შეაფასა რუსეთ-უკრაინის ომის შესაძლო გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. შედეგად, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

### გ) ინვესტიცია შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

კომპანია აღრიცხავს შვილობილ საწარმოში ინვესტიციას ამ ინვესტიციის საწყისი ღირებულებით სანამ არ მოხდება ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილ საწარმოში ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, იმისათვის, რათა განისაზღვროს არის თუ არა რაიმე მინიშნება გაუფასურებაზე. თუ მსგავსი ინდიკატორი არსებობს, აქტივის ამოღებადი თანხები დგინდება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მაშინ, როდესაც შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება აჭარბებს ამოღებად თანხას. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებასა ან ზარალში.

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.

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.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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

#### ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

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

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

#### ტრანზაქციები და ნაშთები

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

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

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

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: თ: USD 1 = GEL 3.2766, EUR 1 = GEL 4.0233, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 4.4529 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 3.7103.

#### ამონაგების აღიარება

კომპანია აღიარებს ამონაგებს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ. კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

*შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა*

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

*ამონაგები საბროკერო საქმიანობიდან*

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

*ამონაგები ბონდების განთავსებიდან*

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

*საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა*

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

*შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება*

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

#### **ხარჯები**

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

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

#### **დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები**

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

#### **მოგების გადასახადი**

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

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

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

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც მოგების

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები, მიუხედავად ფაქტიურად გადახდის თარიღისა, ან იმ პერიოდში, როდესაც განხორციელდა დივიდენდების გადახდა.

დივიდენდების განაწილების გარდა გადასახადი გადასახდელია იმ ხარჯებსა და სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არიან დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან - აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდება და წარმომადგენლობითი დანახარჯები, რაც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა გადახდილი ავანსი საწარმოებზე, რომლებიც რეგისტრირებული არიან პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში და სხვა გარკვეული ოპერაციები მსგავს საწარმოებთან, ისევე როგორც ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები, მაშინვე დაბეგვრადია. მსგავსი გადასახადები, სხვა გადასახადებთან ერთად, პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში დარეგისტრირებული საწარმოებისაგან აღნიშნული გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ მიღებულ აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო კრედიტის გამოკლებით, ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების ამოღების გამოკლებით, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში ასახულ 'გადასახადებში', და არა მოგების გადასახადში.

#### გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

#### ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

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

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

სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)	
კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება იჯარის ვადით.

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

#### იჯარა

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

აქტივები, რომლებიც იჯარიდან წარმოიშვება თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.



### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

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

#### საინვესტიციო ქონება

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

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

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

#### არამატერიალური ქონება

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

#### არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მცისეულ საბუღალტრო ზარალს.

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

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

*ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია*

ფინანსური აქტივები მხოლოდ მაშინ რეკლასიფიცირდება, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს-მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას პერსპექტიული გავლენა აქვს და ტარდება ბიზნეს-მოდელის შეცვლიდან პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შესაძარის პერიოდებში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაცია.

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

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

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

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

*ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა*

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

*ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა*

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

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

#### *ფინანსური ვალდებულებები*

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

#### *ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები.*

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

#### *ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა*

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება შეწყდება, როდესაც ისინი დაიფარება (ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ვადა ამოწმდება).

#### *ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა*

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

#### **ფული და ფულის ეკვივალენტები**

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

#### **დებიტორული დავალიანება**

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

#### **გაცემული სესხები**

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

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

#### **ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში**

ფინანსური აქტივები, რომლებიც აკმაყოფილებს წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პოზიციიდან, ე.ი. ინსტრუმენტი, რომელიც არ მოიცავს სახელშეკრულებო ვალდებულებას ფულის გადახდის შესახებ და რომელიც ადასტურებს ნარჩენ წილს ემიტენტის წმინდა აქტივებში, ითვლება ინვესტიციებად წილობრივ ფასიან ქაღალდებში კომპანიის მიერ. ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას გადაწყვეტს გამოუხმობად განსაზღვროს წილობრივი ინვესტიციები, როგორც სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), როდესაც აღნიშნული

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ინვესტიციები ფლობილია სტრატეგიული მიზნებისთვის და არა მხოლოდ საინვესტიციო შემოსავლების მისაღებად. FVOCI გადაწყვეტილების გამოყენების შემდეგ, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) და შემდეგ არ რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში, მათ შორის გასხვისებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი აღდგენა/რევერსირება, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ იზომება ცალკე სხვა ცვლილებებისგან სამართლიან ღირებულებაში. დივიდენდები აღიარებული იქნება მოგება-ზარალში, როდესაც განისაზღვრება კომპანიის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ისინი წარმოადგენენ ინვესტიციის ანაზღაურებას და არა შემოსავალს ასეთ ინვესტიციაზე.

#### სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

#### საიჯარო ვალდებულებები

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

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

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

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

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

#### აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

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

#### სააქციო კაპიტალი

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

#### დივიდენდები

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



### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

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

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

#### მიმდინარე და გრძელვადიანი მუხლები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ინდივიდუალურად ასახა აქტივები და ვალდებულებები მიმდინარე/გრძელვადიანი კლასიფიკაციის საფუძველზე. კომპანიამ აქტივი განიხილა როგორც მოკლევადიანი თუ იგი: აქტივს ძირითადად ფლობს სავაჭრო დანიშნულებით; აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს, ან მიზნად ისახავს მის გაყიდვას ან მოხმარებას ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში; აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში; ან აქტივი არის ფულადი სახსრები ან ფულადი სახსრების ეკვივალენტი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი გაცვლა ან ვალდებულების დასაფარად გამოყენება შეზღუდულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე თორმეტი თვით მაინც. სხვა დანარჩენი აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

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

#### რეალური ღირებულების დადგენა

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

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

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

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

#### რეალური ღირებულების განსაზღვრა და შეფასების პროცესი

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

### 5. წინა პერიოდის შეცდომების და კლასიფიკაციების შესწორება

2022 წელს კომპანიამ აღმოაჩინა შემდეგი შეცდომა, რომელიც გავლენას ახდენდა წინა პერიოდებზე, კერძოდ: ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში განხორციელებულ ინვესტიციებზე აღიარდებოდა სხვა სრულ შემოსავალში და ისახებოდა სხვა რეზერვებში. კომპანიამ გაასწორა შეცდომა თითოეული მუხლის დონეზე, რომელზეც აღნიშნულს ჰქონდა გავლენა. კერძოდ, ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე აღიარა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და შესაბამისად ასახა გაუნაწილებელი მოგების/(დაგროვილი ზარალის) მუხლზე. ასევე, კომპანიამ, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების უკეთ წარდგენის მიზნით, მოახდინა ცალკეულ ელემენტებში კლასიფიკაციის ცვლილება. აღნიშნული რეკლასიფიკაციები არ წარმოადგენს შეცდომის გასწორებას. რეკლასიფიკაციებმა და შეცდომის გასწორებამ შემდეგი გავლენა იქონია კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე.

ეფექტი მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის	წინა წლის ანგარიშგები ს მიხედვით	რეკლასიფიკაცია /შესწორება	კორექტირებული თანხები
საკომისიო შემოსავალი	7,438,349	(7,438,349)	-
საკომისიო ხარჯი	(4,64,692)	4,642,692	-
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	-	3,172,679	3,172,679
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	6,092,629	(6,092,629)	-
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	-	5,671,775	5,671,775
ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,536,506)	(144,147)	(5,680,653)
სხვა ხარჯები	(14,029)	(169,000)	(183,029)
საპროცენტო შემოსავალი	1,120,700	(1,120,700)	-
საპროცენტო ხარჯი	(138,802)	138,802	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	-	781,167	781,167
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	-	(1,659,058)	(1,659,058)
წმინდა სარგებელი/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	(388,710)	388,710	-
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	(1,659,058)	1,659,058	-
სხვა სრული ხარჯი: ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	(169,000)	169,000	-

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

**5. წინა პერიოდის შეცდომების და კლასიფიკაციების შესწორება (გაგრძელება)**

ეფექტი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე:

31 დეკემბერი 2021	წინა წლის ანგარიშგების მიხედვით	რეკლასიფიკაცია / შესწორება	კორექტირებული თანხები
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
წინასწარ გადახდილი თანხები	-	363,224	363,224
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
წინასწარ გადახდილი თანხები	1,064,701	(363,224)	701,477
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები კაპიტალი</b>			
დაგროვებული ზარალი	(10,203,405)	(1,823,611)	(12,027,016)
სხვა რეზერვები			
<b>31 დეკემბერი 2020</b>			
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
წინასწარ გადახდილი თანხები		208,003	208,003
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
წინასწარ გადახდილი თანხები	843,130	(208,003)	635,127
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები კაპიტალი</b>			
დაგროვებული ზარალი	(12,455,276)	(1,654,611)	(14,109,887)
სხვა რეზერვები	(1,654,611)	1,654,611	-

**6. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან**

წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმიდან	4,784,076	5,242,543
საკომისიო შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან	1,433,535	1,370,346
ფასიანი ქაღალდების შენახვის საკომისიო	1,036,531	722,266
სხვა საკომისიო შემოსავალი	122,620	103,194
<b>სულ საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან</b>	<b>7,376,762</b>	<b>7,438,349</b>
საკომისიო ხარჯი	(3,547,906)	(4,265,670)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან</b>	<b>3,828,856</b>	<b>3,172,679</b>

**7. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან**

წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
საკომისიო ბონდების განთავსებიდან	2,866,753	2,079,506
შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	1,557,978	4,013,122
<b>სულ შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან</b>	<b>4,424,731</b>	<b>6,092,628</b>
საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(581,210)	(420,853)
<b>სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან</b>	<b>3,843,521</b>	<b>5,671,775</b>

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

**8. ადმინისტრაციული ხარჯები**

ადმინისტრაციული ხარჯები 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
თანამშრომელთა ხელფასის დანახარჯები	3,612,000	2,299,578
თანამშრომელთა წლიური ბონუსის ხარჯი	2,348,527	2,252,053
ცვეთა და ამორტიზაცია	657,477	431,571
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	254,909	-
წარმომადგენლობითი ხარჯები	81,046	22,521
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	69,252	75,127
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	57,814	14,123
გადასახადები	80,135	18,374
სავალუტო ხარჯი / (შემოსულობა), ნეტო	(38,852)	187,979
საკრედიტო ზარალის აღდგენა	(71,546)	-
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	296,156	379,327
<b>სულ ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>7,346,918</b>	<b>5,680,653</b>

**9. სხვა ხარჯები, წმინდა**

სხვა ხარჯები, წმინდა 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	524,734	-
არა-კონსოლიდირებულ შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	146,000	169,000
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(27,438)	-
სხვა ხარჯები	20,812	14,029
<b>სულ სხვა ხარჯი</b>	<b>664,108</b>	<b>183,029</b>

**10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშიდან	517,588	360,810
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხიდან	319,578	486,679
სავალუტო ზარალი, ნეტო	(241,309)	(200,731)
საპროცენტო შემოსავალი ობლიგაციებიდან	155,385	273,211
საპროცენტო ხარჯი	(34,438)	(138,802)
<b>სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>716,804</b>	<b>781,167</b>

საპროცენტო ხარჯი წარმოადგენს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებულ პროცენტს და შეადგენს 34,438 ლარს 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (138,802 ლარი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის).

**11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა**

სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა 2022 და 2021 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
გაცემული სესხის გაუფასურების ხარჯი	319,578	1,659,058
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(16,777)	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	(38,235)	-
<b>სულ სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა</b>	<b>264,566</b>	<b>1,659,058</b>

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 12. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>310,879</b>	<b>213,014</b>	<b>264,061</b>	<b>273,214</b>	<b>1,061,168</b>
შეძენა	98,422	36,480	-	1,874,040	2,008,942
ჩამოწერა	-	-	-	(273,214)	(273,214)
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>409,301</b>	<b>249,494</b>	<b>264,061</b>	<b>1,874,040</b>	<b>2,796,896</b>
შეძენა	98,655	17,005	-	-	115,660
ჩამოწერა	(54,918)	(9,225)	(264,061)	-	(328,204)
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>453,038</b>	<b>257,274</b>	<b>-</b>	<b>1,874,040</b>	<b>2,584,352</b>
<b>ცვეთა და გაუფასურება</b>					
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>211,875</b>	<b>175,460</b>	<b>202,827</b>	<b>273,214</b>	<b>863,376</b>
ცვეთის ხარჯი	42,989	27,897	61,234	202,053	334,173
ჩამოწერა	-	-	-	(273,214)	(273,214)
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>254,864</b>	<b>203,357</b>	<b>264,061</b>	<b>202,053</b>	<b>924,335</b>
ცვეთის ხარჯი	54,830	18,447	-	372,360	445,637
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(54,919)	(9,225)	(264,061)	-	(328,205)
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>254,775</b>	<b>212,579</b>	<b>-</b>	<b>574,413</b>	<b>1,041,767</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>					
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>99,004</b>	<b>37,554</b>	<b>61,234</b>	<b>-</b>	<b>197,792</b>
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>154,437</b>	<b>46,137</b>	<b>-</b>	<b>1,671,987</b>	<b>1,872,561</b>
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>198,263</b>	<b>44,695</b>	<b>-</b>	<b>1,299,627</b>	<b>1,542,585</b>

2020, 2021 და 2022 წლების 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 343,106 ლარს, (2022 წლის 31 დეკემბრისთვის - 214,907 ლარი და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის 137, 524 ლარი).

## 13. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	2022	2021	2020
<b>1 იანვარი</b>	<b>1,505,000</b>	<b>1,505,000</b>	<b>1,505,000</b>
შემოსულობები/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	16,777	-	-
<b>31 იანვარი</b>	<b>1,521,777</b>	<b>1,505,000</b>	<b>1,505,000</b>

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს საოფისე ფართს, როლის მისამართია: ჭავჭავაძის გამზ. №7, თბილისი, საქართველო. საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შიდა ექსპერტი, რომელსაც აქვს მსგავსი საინვესტიციო ქონებების შეფასების და უძრავი ქონების ბაზრის შეფასების გამოცდილება.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

#### 14. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბერის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>261,275</b>	<b>505,029</b>	<b>766,304</b>
შეძენა	-	342,336	342,336
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>261,275</b>	<b>847,365</b>	<b>1,108,640</b>
შეძენა	21,298	133,216	154,514
<b>31 დეკემბერი-2022</b>	<b>282,573</b>	<b>980,581</b>	<b>1,263,154</b>
<b>ამორტიზაცია</b>			
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>171,384</b>	<b>107,807</b>	<b>279,191</b>
ამორტიზაცია	27,174	70,224	97,398
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>198,558</b>	<b>178,031</b>	<b>376,589</b>
ამორტიზაცია	27,438	184,402	211,840
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>225,996</b>	<b>362,433</b>	<b>588,429</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>			
<b>31 დეკემბერი 2020</b>	<b>89,891</b>	<b>397,222</b>	<b>487,113</b>
<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>62,717</b>	<b>669,334</b>	<b>732,051</b>
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>56,577</b>	<b>618,148</b>	<b>674,725</b>

#### 15. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში

ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედ (კვიპროსი)	800,000	969,000	1,081,000
<b>სულ ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში</b>	<b>800,000</b>	<b>969,000</b>	<b>1,081,000</b>
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიაში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	(146,000)	(169,000)	(112,000)
<b>ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>654,000</b>	<b>800,000</b>	<b>969,000</b>

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 შვილობილ 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.



სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 16. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2022				2021				2020			
	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა" [15.33%]	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა" [24%]	სს "კავკასრე- ესტრი" [5.33%]	სულ	საქართველოს საფონდო ბირჟა	თბილისის საფონდო ბირჟა	სს "კავკასრე- ესტრი" [5.33%]	სულ	საქართველოს საფონდო ბირჟა	თბილისის საფონდო ბირჟა	სს "კავკასრე- ესტრი" [5.33%]	სულ
<b>1 იანვარი</b>	<b>110,250</b>	<b>1,151,678</b>	<b>9,600</b>	<b>1,271,528</b>	<b>110,250</b>	<b>1,151,678</b>	<b>9,600</b>	<b>1,271,528</b>	<b>110,250</b>	<b>1,151,678</b>	<b>9,600</b>	<b>1,271,528</b>
გაუფასურება	-	(524,734)	-	(524,734)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>110,250</b>	<b>626,944</b>	<b>9,600</b>	<b>746,794</b>	<b>110,250</b>	<b>1,151,678</b>	<b>9,600</b>	<b>1,271,528</b>	<b>110,250</b>	<b>1,151,678</b>	<b>9,600</b>	<b>1,271,528</b>

მეკავშირე საწარმოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვის შესახებ წინადადებების შეგროვება, საჯარო ვაჭრობის ორგანიზება დადგენილი წესებისა და პროცედურების შესაბამისად და დადგენილ გარიგებათა შესახებ და ფასებთან დაკავშირებული სხვა ინფორმაციის გავრცელება; ფასიანი ქაღალდებით საფონდო ბირჟაზე დადებული გარიგებების ანგარიშსწორება და ფასიანი ქაღალდების შენახვა-აღრიცხვა არამატერიალიზებული ფორმით. ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღრიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

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

	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა"	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა"	სს "კავკასრეესტრი"
აქტივები	359,231	2,518,763	377,159
ვალდებულებები	(31,862)	(25,425)	(74,508)
წმინდა აქტივები	327,369	2,493,338	302,651
<b>წილი საწარმოში</b>	<b>15.33%</b>	<b>24%</b>	<b>5%</b>
<b>კომპანიის წილი წმინდა აქტივებში</b>	<b>50,186</b>	<b>598,401</b>	<b>16,131</b>
შემოსავალი	318,385.00	7,263.00	133,121.00
ხარჯები	(355,501.00)	(296,512.00)	(145,148.00)
<b>მოგება/(ზარალი)</b>	<b>(37,116.00)</b>	<b>(289,249.00)</b>	<b>(12,027.00)</b>

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 17. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი სესხი	-	3,548,526	3,262,578
მოკლევადიანი სესხი	3,362,987	-	-
სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(1,714,827)	(1,659,058)	-
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>1,648,160</b>	<b>1,889,468</b>	<b>3,262,578</b>

### 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაუფასურების ანარიცხი 1 იანვრისთვის

წლის დარიცხვა

რეზერვის აღდგენა წლის განმავლობაში

**საკრედიტო ზარალის ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის**

-  
-  
-  
-

### 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაუფასურების ანარიცხი 1 იანვრისთვის

წლის დარიცხვა

**საკრედიტო ზარალის ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის**

-  
1,659,058

1,659,058

### 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაუფასურების ანარიცხი 1 იანვრისთვის

წლის დარიცხვა

კურსთა-შორის სხვაობის ეფექტი

**საკრედიტო ზარალის ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის**

1,659,058

319,578

(263,809)

1,714,827

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

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

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

2022 წლის ბოლოს მენეჯმენტის შიდა ექსპერტის მიერ ჩატარებული ანალიზის საფუძველზე დადგინდა რომ არ არსებობს სესხის უზრუნველსაყოფად ჩადებული აქტივების გაუფასურების ინდიკატორები.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 18. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2022			31 დეკემბერი 2021			31 დეკემბერი 2020		
	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ
წინასწარ გადახდილი ბონუსი	186,943	670,668	857,611	363,224	659,125	1,022,349	208,003	555,889	763,892
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	-	7,818	7,818	-	3,500	3,500	-	19,055	19,055
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	-	54,371	54,371	-	38,852	38,852	-	60,183	60,183
<b>სულ წინასწარ-გადახდები</b>	<b>186,943</b>	<b>732,857</b>	<b>919,800</b>	<b>363,224</b>	<b>701,477</b>	<b>1,064,701</b>	<b>208,003</b>	<b>635,127</b>	<b>843,130</b>

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

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

**19. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში**

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

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	1,687,380	1,728,440	5,211,551
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	68,451	118,034	195,936
<b>სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში</b>	<b>1,755,831</b>	<b>1,846,474</b>	<b>5,407,487</b>

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

**20. დებიტორული დავალიანება**

დებიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოთხოვნები საბროკერო საქმიანობიდან	664,503	834,690	546,491
მოთხოვნები საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	312,391	148,473	247,284
სხვა მოთხოვნები	28,357	28,976	126,781
შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით	(45,896)	(117,442)	(201,478)
<b>სულ დებიტორული დავალიანება</b>	<b>959,355</b>	<b>894,697</b>	<b>719,078</b>

საკრედიტო ზარალის ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია ქვემოთ

<b>საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2020</b>	<b>117,442</b>
დარიცხვა წლის განმავლობაში	-
აღდგენა	-
<b>საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2021</b>	<b>117,442</b>
დარიცხვა წლის განმავლობაში	-
აღდგენა	(71,546)
<b>საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2022</b>	<b>45,896</b>

**21. ფული და ფულის ეკვივალენტები**

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

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარი ("USD")	1,251,207	2,253,716	1,240,041
ქართული ლარი ("GEL")	1,093,001	826,114	117,484
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი ("GBP")	225,690	116,279	87,677
ევრო ("EUR")	419,062	29,133	14,722
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	1,107	27,697	1,785
სხვა ვალუტა	30,054	43,567	17,621
<b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>3,020,121</b>	<b>3,296,506</b>	<b>1,479,330</b>

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე კლასიფიცირებულია როგორც არა-სარისკო.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 22. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები და ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

კლიენტების ფულია და ფულის ეკვივალენტები და ფულადი ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარი ("USD")	31,865,722	121,273,214	20,688,652
ქართული ლარი ("GEL")	26,975,330	21,378,292	16,360,590
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	8,559,439	946,821	580,447
ევრო ("EUR")	5,073,549	4,616,183	4,106,605
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი ("GBP")	3,399,202	6,499,659	2,424,631
სხვა ვალუტები	17,455	35,899	21,965
<b>სულ კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>75,890,697</b>	<b>154,750,068</b>	<b>44,182,890</b>

კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს თანხებს, რომლებიც განთავსებულია კომპანიის ანგარიშზე და გამოიყენება კლიენტებისთვის ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობისათვის. ბანკებში განთავსებული თანხები კლასიფიცირებულია, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას დეპოზიტები და მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო. აღნიშნული თანხები ასევე აღიარებულია, როგორც ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ.

## 23. სააქციო კაპიტალი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "ბიჯი ფაინანშიალი" ფლობს სს "გალტ ენდ თაგარტის" კაპიტალის 100%-ს - 3,820,292 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2021 დეკემბრის მდგომარეობით 4,365,707 ცალ ჩვეულებრივ აქციას).

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

"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 2022 წლის

31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 3,820,292 ცალ აქციას (2021: 4,365,707 ცალი; 2020: 5,152,230 ცალი) " ხოლო შეუვსებელი სააქციო კაპიტალის აქციათა რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,8403,481 (2021: 15,634,293 ცალს; 2020: 14,847,770ცალს).

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(16,179,708)	(15,634,293)	(14,847,770)
<b>გამოშვებული და სრულად გადახდილი სააქციო კაპიტალი</b>	<b>3,820,292</b>	<b>4,365,707</b>	<b>5,152,230</b>

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 18,403,481 ლარს (2021: 19,358,066 ლარი; 2020: 20,571,543 ლარი).

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

**24. საიჯარო ვალდებულება**

საიჯარო ვალდებულება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	318,733	355,852	-
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	825,660	1,311,944	-
<b>სულ საიჯარო ვალდებულება</b>	<b>1,144,393</b>	<b>1,667,796</b>	-

საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაცია:

საიჯარო ვალდებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	1,874,040
დარიცხული პროცენტი	23,829
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(32,763)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(23,829)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(173,481)
<b>საიჯარო ვალდებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,667,796</b>
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-
დარიცხული პროცენტი	34,438
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(184,029)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(34,438)
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(339,374)
<b>საიჯარო ვალდებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,144,393</b>

	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2022	318,734	825,659	1,144,393
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2021	355,852	1,311,944	1,667,796

**25. კრედიტორული დავალიანება**

კრედიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გადასახდელი ბონუსი	1,359,375	1,294,104	943,500
ვალდებულებები კონტრაგენტებთან	481,941	281,843	284,528
სხვა ვალდებულებები	224,926	163,933	56,230
<b>სულ კრედიტორული დავალიანება</b>	<b>2,066,242</b>	<b>1,739,880</b>	<b>1,284,258</b>

**26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

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

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



სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

**26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

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

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

ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია ქვემოთ.

ურთიერთობის ტიპი	2022	2021
	დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები	დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		
საბროკერო ოპერაციებიდან		
საბოლოო დამფუძნებელი	(711,318.00)	(664,772.00)
სხვა დაკავშირებული მხარე	142,281.00	1,093,930
ადმინისტრაციული ხარჯები		
საბოლოო დამფუძნებელი	(438,999.50)	(110,119.00)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		
საბოლოო დამფუძნებელი	676,822.61	271,978

ურთიერთობის ტიპი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები
ფული და ფულის ეკვივალენტები (კლიენტის ფულის ჩათვლით)			
საბოლოო დამფუძნებელი	19,249,239	116,961,743	29,953,670
დებიტორული დავალიანება			
სხვა დაკავშირებული მხარე	9,342	-	-
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ			
საბოლოო დამფუძნებელი	-	(4,173,700)	-
სხვა დაკავშირებული მხარე			
კრედიტორული დავალიანება			
საბოლოო დამფუძნებელი	(203,941)	(73,981)	(136,466)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2022	2021	2020
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	745,719	639,698	530,274

## 27. ფინანსური რისკის მართვა

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

**საკრედიტო რისკი:** ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მოლიანი 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 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>ფინანსური აქტივები</b>			
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	75,890,697	154,750,068	44,182,890.00
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,020,121	3,296,506	1,479,330.00
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,755,831	1,846,474	5,407,487.00
გაცემული სესხები	1,648,160	1,889,468	3,262,578.00
დებიტორული დავალიანება	959,355	894,697	719,078.00
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	75,890,697	154,750,068	44,182,890.00
მოკლევადიანი სესხები	-	-	3,171,378.00
კრედიტორული დავალიანება	2,066,242	1,739,880	1,284,258.00
საიჯარო ვალდებულება	1,144,393	1,667,796	-

## 27. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
<b>აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,020,121	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	75,890,697	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,755,831	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,648,160
დებიტორული დავალიანება	-	-	959,355
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,521,777
<b>სულ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>80,666,649</b>	<b>-</b>	<b>4,129,292</b>

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

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
<b>აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,479,330	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	44,182,890	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	3,746,313	1,661,174	-
გაცემული სესხები	-	-	3,262,578
დებიტორული დავალიანება	-	-	719,078
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
<b>სულ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>49,408,533</b>	<b>1,661,174</b>	<b>5,486,656</b>

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 27. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	22	75,890,697	154,750,068	44,182,890.00
ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	3,020,121	3,296,506	1,479,330.00
გაცემული სესხები	17	1,648,160	1,889,468	3,262,578.00
დებიტორული დავალიანება	20	959,355	894,697	719,078.00
<b>სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი</b>		<b>81,518,333</b>	<b>160,830,739</b>	<b>49,643,876</b>

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

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

### ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით. ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2022	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,020,121	-	-	3,020,121
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	75,890,697	-	-	75,890,697
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,755,831	-	-	1,755,831
გაცემული სესხები	1,648,160	-	-	1,648,160
დებიტორული დავალიანება	959,355	-	-	959,355
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>83,274,164</b>	-	-	<b>83,274,164</b>
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	75,890,697	-	-	75,890,697
საიჯარო ვალდებულება	318,7332	825,660	-	1,144,393
კრედიტორული დავალიანება	2,066,242	-	-	2,066,242
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>81,144,271</b>	<b>825,660</b>	-	<b>79,101,332</b>
<b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>	<b>2,129,893</b>	<b>(825,660)</b>	-	<b>4,172,832</b>

31 დეკემბერი 2021	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,296,506	-	-	3,296,506
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	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
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>160,787,745</b>	<b>1,889,468</b>	-	<b>162,677,213</b>
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
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>156,845,800</b>	<b>1,311,944</b>	-	<b>158,157,744</b>
<b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>	<b>3,941,945</b>	<b>577,524</b>	-	<b>4,519,469</b>

## 27. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,479,330	-	-	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	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
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>51,788,785</b>	<b>3,262,578</b>	-	<b>55,051,363</b>
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
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>48,638,526</b>	-	-	<b>48,638,526</b>
<b>ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია</b>	<b>3,150,259</b>	<b>3,262,578</b>	-	<b>6,412,837</b>

### 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 (გადასახდებელი) იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.



სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

## 27. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,093,001	1,251,207	419,062	225,690	1,107	30,054	3,020,121
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	26,975,330	31,865,722	5,073,549	3,399,202	8,559,439	17,455	75,890,697
დებიტორული დავალიანება	464,565	130,959	-	67,737	-	296,093	959,354
გაცემული სესხები	-	1,648,160	-	-	-	-	1,648,160
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,704,263	41,636	1,135	8,495	-	303	1,755,831
<b>სულ ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>30,237,159</b>	<b>34,937,684</b>	<b>5,493,746</b>	<b>3,701,124</b>	<b>8,560,546</b>	<b>343,905</b>	<b>83,274,163</b>

ფინანსური აქტივები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	826,114	2,253,716	29,133	116,279	27,697	43,567	3,296,506
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	21,378,292	121,273,214	4,616,183	6,499,659	946,821	35,899	154,750,068
დებიტორული დავალიანება	656,207	23,227	4,580	210,683	-	-	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
<b>სულ ფინანსური აქტივები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>24,611,451</b>	<b>125,457,540</b>	<b>4,651,439</b>	<b>6,892,001</b>	<b>980,797</b>	<b>83,985</b>	<b>162,677,213</b>

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	117,484	1,240,041	14,722	87,677	1,785	17,621	1,479,330
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	16,360,590	20,688,652	4,106,605	2,424,631	580,447	21,965	44,182,890
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
<b>სულ ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>22,014,215</b>	<b>25,254,346</b>	<b>4,444,634</b>	<b>2,705,436</b>	<b>582,769</b>	<b>49,963</b>	<b>55,051,363</b>

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

**27. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლარი	26,975,330	22,880,552	20,573,881
აშშ დოლარი	31,949,196	122,960,867	20,817,880
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	8,559,439	946,821	580,447
ევრო	5,073,549	4,617,346	4,111,609
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	3,510,872	6,549,951	2,520,465
სხვა	30,054	209,875	29,900
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>76,098,440</b>	<b>158,165,412</b>	<b>48,634,182</b>

**წმინდა მონეტარული ფინანსური პოზიცია**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლარი	3,261,829	1,730,899	1,440,334
აშშ დოლარი	2,988,488	2,496,673	4,436,466
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	1,107	33,976	2,322
ევრო	420,197	34,093	333,025
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	190,252	342,050	184,971
სხვა	313,851	(125,890)	20,063
<b>სულ წმინდა მონეტარული ფინანსური პოზიცია</b>	<b>7,175,724</b>	<b>4,511,801</b>	<b>6,417,181</b>

**გავლენა მოგება-ზარალზე**

	2022	2021
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	597,698	499,335
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება	(597,698)	(499,335)
ევროს 20%-ით გამყარება	84,039	6,819
ევროს 20%-ით გაუფასურება	(84,039)	(6,819)
შვეიცარული ფრანკის 20%-ით გამყარება	221	6,795
შვეიცარული ფრანკის 20%-ით გაუფასურება	(221)	(6,795)
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გამყარება	38,050	68,410
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გაუფასურება	(38,050)	(68,410)
სხვა ვალუტების 20%-ით გამყარება	62,770	25,178
სხვა ვალუტების 20%-ით გაუფასურება	(62,770)	(25,178)

**28. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2023 წლის 24 მარტს.

*საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არა-მაკორექტირებელ მოვლენას:*

2023 წლის 10 იანვარს კომპანიამ დაასრულა მნიშვნელოვანი ყიდვა-გაყიდვის გარიგება, რომლისგანაც მიიღო 26.9 მლნ შემოსავალი. სს გალტ ენდ თაგარტი წარმოადგენდა გაყიდვის მხარისთვის ტრანზაქციის შუამავალს.

სხვა ისეთ მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია, რომელიც მოითხოვს აღნიშვნას განმარტებით შენიშვნებში.