

# THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“

ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა  
31 დეკემბერი 2023

FAR/7-24

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“

ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა  
31 დეკემბერი 2023

## სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
მოგება/(ზარალის) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნება	8-27

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერის“ დამფუძნებელსა და მენეჯმენტს:

### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერის“ („კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების („ფინანსური ანგარიშგება“) აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მის ფინანსურ მაჩვენებლებს და ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს სტანდარტები) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „*პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის*“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

**ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია სანარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად სანარმოს 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.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების 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-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი

მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის

წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, 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 აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვანვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

22 მარტი, 2024

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი : გიორგი კვინიკაძე

*RSM Georgia*

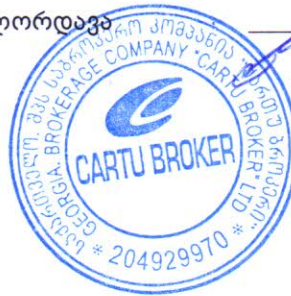


შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	2	4,215	1,683
ინვესტიცია ფასიან ქალაქებში	3	2,725	2,725
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>6,940</b>	<b>4,408</b>
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
წინასწარი გადახდები	4	5,566	126
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	595,014	684,713
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>600,580</b>	<b>684,839</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>607,520</b>	<b>689,247</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>			
სანესდებო კაპიტალი	8	580,000	580,000
გაუნაწილებელი მოგება		6,894	87,845
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>586,894</b>	<b>667,845</b>
<b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			
გრძელვადიანი ვალდებულებები		-	-
<b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>			
სავაჭრო ვალდებულებები	9	20,157	20,157
სხვა ვალდებულებები		469	1,245
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>20,626</b>	<b>21,402</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>20,626</b>	<b>21,402</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>607,520</b>	<b>689,247</b>

გენერალური დირექტორი  
 ბულალტერი

ზურაბ ყაზბეგი  
 დავით ხულორდავა



შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 მოგება/(ზარალის) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან		-	10
<b>სულ საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>-</b>	<b>10</b>
ხელფასის ხარჯი		(51,048)	(22,381)
იჯარის ხარჯი		(4,922)	(5,475)
ბირჟის მომსახურების ხარჯი		(2,825)	(2,825)
საპენსიო სააგენტოს ხარჯი		(1,021)	(448)
ცვეთა და ამორტიზაცია	2	(1,485)	(1,190)
საკონსულტაციო მომსახურება		(9,800)	(9,800)
დეპოზიტარის მომსახურება		(720)	(484)
სხვა ხარჯები		(8,820)	(1,647)
<b>საოპერაციო მოგება/(ზარალი)</b>		<b>(80,641)</b>	<b>(44,240)</b>
ფინანსური შემოსავალი	5	2,311	16,206
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება	8	(2,621)	(90,959)
სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი)			-
<b>მოგება დაბეგვამდე</b>		<b>(80,951)</b>	<b>(118,993)</b>
მოგების გადასახადი	9		-
<b>წმინდა მოგება</b>		<b>(80,951)</b>	<b>(118,993)</b>
სხვა სრული შემოსავალი			-
<b>სულ სრული შემოსავალი</b>		<b>(80,951)</b>	<b>(118,993)</b>

გენერალური დირექტორი

ზურაბ ყაზბეგი

ბუღალტერი

დავით ხულორდია



*Handwritten signature in blue ink over the stamp.*



შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება  
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6	580,000	206,838	786,838
წლის მოგება(ზარალი)		-	(118,993)	(118,993)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(118,993)	(118,993)
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	580,000	87,845	667,845
წლის მოგება(ზარალი)		-	(80,951)	(80,951)
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(80,951)	(80,951)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	580,000	6,894	586,894

გენერალური დირექტორი

ზურაბ ყაზბეგი

ბუღალტერი

დავით ხულორდია



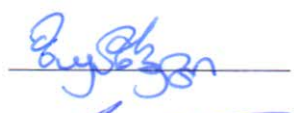
*(Handwritten signatures in blue ink)*

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მომხმარებელიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	10
მიღებული/გაცემული ავანსები		(5,833)	(10,750)
გაცემული ხელფასები		(40,654)	(17,352)
საოპერაციო ხარჯები და მომსახურებაზე გაწეული ხარჯები		(30,424)	(9,663)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(76,911)	(37,755)
მიღებული პროცენტი	5	2,309	16,206
გადახდილი გადასახადები		(12,238)	(5,223)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(86,840)	(26,773)
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	2		-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები			-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული დივიდენდები			-
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები			-
ფული და ფულის ექვივალენტები			
1 იანვრის მდგომარეობით	5	684,713	802,445
წმინდა ზრდა (შემცირება) წლის განმავლობაში		(86,840)	(26,773)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე		(2,859)	(90,959)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	5	595,014	684,713

გენერალური დირექტორი

ზურაბ ყაზბეგი



ბუღალტერი

დავით ხულოტიძე





შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში

## 1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

### (ა) კომპანია და საქმიანობა

შემდგომი პასუხისმგებლობის საზოგადოება საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“ ს/კ 204929970 (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 1999 წლის 24 ივნისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად სახელმწიფო რეგისტრაციის ნომერი 5/4 - 2084.

საქმიანობის სფერო: კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბროკერო საქმიანობა ადგილობრივი და უცხოური ფასიანი ქაღალდების ბაზრებზე. საანგარიშგებო პერიოდში იგი თავის საქმიანობას ახორციელებს მხოლოდ საქართველოს ტერიტორიაზე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ბანკი ქართუ“, რომელსაც ფლობს ა(ა)იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი „ქართუ“, რომელსაც თავის მხრივ ფლობს სს „ქართუ ჯგუფი“. სს „ბანკი ქართუ“ ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად აქვეყნებს ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ აუდირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს.

კომპანიის მისამართი. კომპანია დარეგისტრირებულია მისამართზე: საქართველო, ქ.თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი 39ა.

### (ბ) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, კომპანია დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც ხასიათდება განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებით. იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, მაგრამ ექვემდებარებიან სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რომლებიც, სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ დაბრკოლებებთან ერთად, დამატებით გამოწვევებს უქმნიან საქართველოში მოქმედ იურიდიულ პირებს. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის შეფასებას, საქართველოს ბიზნეს გარემოს ზეგავლენის შესახებ, კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

### მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჯოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე. შემოსავლები და ხარჯები ფინანსურ

ანგარიშგებაში წარდგენილია მათი ბუნების მიხედვით, ხოლო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მიმდინარე და გრძელვადიანი პრინციპით.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების

## **შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

### **ქართულ ლარში**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

### **ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა**

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

## **2.1. სააღრიცხვო პოლიტიკა**

### **(ა) ძირითადი საშუალებები**

#### ***i. აღიარება და შეფასება***

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღიარდება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და საშუალო მდგომარეობაში მოყვანასთან, ასევე აქტივის დემონტაჟის და ადგილმდებარეობის აღდგენის დანახარჯების თავდაპირველ შეფასებას. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა თვითღირებულებაზე დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგებასა ან ზარალში.

#### ***ii. შემდგომი ხარჯები***

ძირითადი საშუალებების ერთეულის ჩანაცვლების ღირებულება აღიარდება ერთეულის საბალანსო ღირებულებით, თუ იგი უზრუნველყოფს მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური

**შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

**ქართულ ლარში**

სარგებლის შემოსვლას კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ძირითადი საშუალებების მოვლა-შენახვის ყოველდღიური ხარჯები განევისთანავე აისახება მოგება ან ზარალში.

**iii. ცვეთა**

ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვის დაანგარიშება ხდება მათი დამონტაჟებისა და გამოყენების მზადყოფნაში მოსვლის დღიდან.

ცვეთა აისახება მოგება ან ზარალში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებებისათვის განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას. იჯარით აღებულ აქტივებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის ან იჯარის ხანგრძლივობის მიხედვით უმცირესით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც გონივრულ ფარგლებში სარწმუნოა, რომ საკუთრების უფლების მოპოვება კომპანიის მიერ მოხდება იჯარით აღებულ აქტივზე. მინას ცვეთა არ ერიცხება.

ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

- ავეჯი და სხვა საოფისე ინვენტარი 5 წელი;

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხორციელდება ცვეთის გაანგარიშების მეთოდების, სასარგებლო მომსახურების ვადის და ნარჩენი ღირებულების გადახედვა და საჭიროების შემთხვევაში, მათი კორექტირება აღიარდება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

**(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტები**

**თავდაპირველი აღიარება**

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში, რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში

## ფინანსური აქტივები

### კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

კომპანია იყენებს ფასს 9-ს და ფინანსურ აქტივებს აფასებს მომდევნო სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთის მიხედვით:

სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით;

სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით;

ამორტიზირებული ღირებულებით.

### სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომელიც შეესაბამება განმარტებას, რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას. სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) კომპანიის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** კომპანია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

## შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

### ქართულ ლარში

• რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი, რომელსაც კომპანია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „ნმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ბიზნეს მოდელი: კომპანიის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ კომპანიის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

SPPI ტესტი: ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიას, სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

### წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში წარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

**შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
**ქართულ ლარში**  
**გაუფასურება**

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

დებიტორულ დავალიანებებს, რომლებიც კომპანიის შეფასებით არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია აუფასურებს ჯგუფურად, წინა წლების გადახდების გათვალისწინებით.

გაუფასურების გაანგარიშების მიდგომის ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

ვადაგადაცილების დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>181
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

**აღიარების შეწყვეტა**

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი:

- 1) კომპანია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

**ფინანსური ვალდებულებები**

**კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება**

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

- ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივი მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.
- გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.



შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში

### *აღიარების შეწყვეტა*

კომპანია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილს) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

*ურთიერთდაფარვა* ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაიფარება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვაზე, და გამიზნულია დარეგულირდეს ნეტო საფუძველზე ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

### **(გ) ავანსები**

ავანსები წარმოდგენილია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თვითღირებულებით. ავანსი კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი, როცა ავანსთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურებები სავარაუდოდ მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ, ან როცა ავანსი უკავშირდება აქტივს, რომელიც თვითონ კლასიფიცირებული იქნება როგორც გრძელვადიანი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები აქტივად აღიარდება მას შემდეგ, რაც კომპანია მოიპოვებს აქტივზე კონტროლს და აშკარა გახდება რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი გადაეცემა კომპანიას. სხვა ავანსები ჩამოიწერება მოგებასა ან ზარალში, როცა ავანსთან დაკავშირებული საქონელი ან მომსახურებები იქნება მიღებული. თუ არის მინიშნება, რომ ავანსთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურებები არ იქნება მიღებული, ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება და შესაბამისად აღიარდება გაუფასურების შედეგად წარმოქმნილი ზარალი წლის მოგებასა ან ზარალში.

### **(დ) ფული და ფულის ექვივალენტები**

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

### **(ე) საიჯარო ვალდებულებები**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში

**შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

**ქართულ ლარში**

ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, მოიჯარე იყენებს მოიჯარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

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: 1) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 2) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; 3) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდის საბალანსო ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვის მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით; 3) ხელახლა აფასებს საბალანსო ღირებულებას ხელახალი შეფასების შედეგის, ან იჯარის მოდიფიკაციების, ან გადასინჯული (შესწორებული) არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით. როდესაც ხდება საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება, კორექტირდება აქტივის გამოყენების უფლება, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლება სრულადაა ჩამონერილი, სხვაობა აისახება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

**(ვ) კაპიტალი**

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. როდესაც საწესდებო კაპიტალი არაფულადი შენატანით იზრდება, აღნიშნული შენატანი აღიარდება როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

**(ზ) დივიდენდის განაწილება**

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

**(თ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები**

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი	აშშ დოლარი
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.69
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.70

**შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში  
(ი) მოგების გადასახადი

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

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

**(კ) შემოსავლები**

**i. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან**

შემოსავალი აღიარდება კომპენსაციის იმ მოცულობით, რომლის მიღებასაც კომპანია ელის საქონლის მიწოდების ან/და მომსახურების განწვევის სანაცვლოდ. მომხმარებლებთან გაფორმებული თითოეული ხელშეკრულებისათვის კომპანია: ახდენს კონტრაქტის იდენტიფიცირებას; ახდენს შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიცირებას; ადგენს გარიგების ფასს, რომელშიც ითვალისწინებს როგორც ცვლად კომპენსაციებს, ასევე ფულის დროით ღირებულებას; ახდენს გარიგების ფასის განაწილებას შესასრულებელ ვალდებულებებზე; აღიარებს შემოსავალს იმ მომენტში, როდესაც ასრულებს გარიგებით დადგენილ შესასრულებელ ვალდებულებას.

ანაზღაურების ოდენობა შეიძლება იცვლებოდეს ფასდაკლების, სხვადასხვა სახის სპეციალური ფასდათმობის, ფულადი სახსრების დაბრუნების, კრედიტის, ფასის კონცესიის, მასტიმულირებელი ფასების, საქმიანობის შედეგებზე დაფუძნებული ბონუსების, ჯარიმების ან სხვა მსგავსი მუხლების შედეგად. დაპირებული ანაზღაურება შეიძლება იმ შემთხვევაშიც იცვლებოდეს, როდესაც სანარმოს უფლება ანაზღაურების მიღებაზე დამოკიდებულია სამომავლო მოვლენის მოხდენაზე ან არმოხდენაზე. მაგალითად, ანაზღაურების ოდენობა ცვალებადი იქნება, თუ პროდუქტი გაიყიდა უკან დაბრუნების უფლებით, ან ხელშეკრულებაში საქმიანობის შედეგის საფუძველზე ბონუსის სახით ფიქსირებული თანხაა გათვალისწინებული კონკრეტული ეტაპის დასრულებისთვის.

**ii. შემოსავალი მომსახურების განწვევიდან**

შემოსავალი კონტრაქტიდან, რომელიც ითვალისწინებს მომსახურების განწვევას, აღიარდება დროის განმავლობაში მომსახურების განწვევის მომენტში ფიქსირებული ფასით, ან საათობრივი განაკვეთის შესაბამისად.

**iii. საპროცენტო შემოსავალი**

საპროცენტო შემოსავალი დაითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით - აღნიშნული მეთოდი გულისხმობს ფინანსური აქტივის ამორტიზებადი ღირებულების დათვლას და ანაწილებს საპროცენტო შემოსავალს რელევიანტურ პერიოდზე - ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირება აქტივის სასიცოცხლო ციკლის პერიოდზე.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში

**iv. სხვა შემოსავალი**

სხვა შემოსავალი აღიარდება, მაშინ როდესაც ის გამომუშავდება, ან კომპანია მიიღებს ფულადი ნაკადების მოთხოვნის უფლებას.

**(ლ) ხარჯები**

ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე, როდესაც შესაძლებელია დანახარჯის თანხის საიმედოდ შეფასება და მოსალოდნელია კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გადინება.

**2.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება**

კომპანიამ დანერგა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ყველა ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის. ნებისმიერი ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, არ იქნა დროზე ადრე დანერგილი.

**ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული**

**ცვლილება ფასს 16-ში – იჯარით რეალიზაცია და უკუიჯარა**

ეს ცვლილებები მოიცავს რეალიზაციის და უკუიჯარის ტრანზაქციების მოთხოვნებს ფასს 16-ში, რათა განმარტოს, თუ როგორ აღრიცხავს კომპანია იჯარით რეალიზაციას და უკუიჯარას, ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ. იჯარით გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციები, სადაც ზოგიერთი ან ყველა საიჯარო გადასახადი არის ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, დიდი ალბათობით ეს ცვლილებები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე გავლენას მოახდენს.

**ცვლილება ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით**

ეს ცვლილებები განმარტავს თუ რა გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე ის პირობები, რომლებიც კომპანიამ უნდა შეასრულოს საანგარიშო პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ცვლილებები ასევე მიზნად ისახავს კომპანიის მიერ მოცემული პირობების დაქვემდებარებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გაუმჯობესებას.

**ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში - მიმწოდებლის ფინანსები**

ეს ცვლილებები მოითხოვს რომ გაუმჯობესდეს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობა და მათი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე, ფულადი სახსრების ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის ზემოქმედებაზე. გამჟღავნების მოთხოვნები არის IASB-ის პასუხი ინვესტორების შეშფოთებაზე, რომ ზოგიერთი კომპანიის მიმწოდებლის ფინანსური გარიგება არ არის საკმარისად თვალსაჩინო, რაც ხელს უშლის ინვესტორების ანალიზს.

**ცვლილებები ბასს 21-ში - შემლუდული კონვერტირებადობა**

ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს კომპანიაზე, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ არის კონვერტირებადი სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის, განსაზღვრული მიზნისთვის. ვალუტა კონვერტირებადია, როდესაც არსებობს

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
ქართულ ლარში

სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

3. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერი, ავეჯი და სხვა საოფისე ინვენტარი	სულ
<b>ისტორიული ღირებულება</b>		
31 დეკემბერი 2021	8,262	8,262
შეძენა	-	-
გასვლა	-	-
31 დეკემბერი 2022	8,262	8,262
შეძენა	4,016	4,016
გასვლა	-	-
31 დეკემბერი 2023	12,278	12,278
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>		
1 იანვარი 2022	5,389	5,389
ხარჯი წლის განმავლობაში	1,190	1,190
31 დეკემბერი 2022	6,579	6,579
ხარჯი წლის განმავლობაში	1,484	1,484
31 დეკემბერი 2022	8,063	8,063
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>		
1 იანვარი 2022	2,873	2,873
31 დეკემბერი 2022	1,683	1,683
31 დეკემბერი 2023	4,215	4,215

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება შეადგენს 2,334 ლარს (2022: 2,334 ლარს)

4. ინვესტიცია ფასიან ქალაქებში

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	წილი	ლარი	წილი	ლარი
სს „საქართველოს საფონდო ბირჟა“	2%	2,700	2%	2,700
სს „კავკასრეესტრი“	0.166%	25	0.166%	25
<b>სულ ინვესტიციები ფასიან ქალაქებში</b>		<b>2,725</b>		<b>2,725</b>

2023 წლის განმავლობაში მიღებული დივიდენდები ფასიანი ქალაქებიდან შეადგენს 0 ლარს (2022: 0 ლარს).

კომპანია 2017 წლის 31 დეკემბრამდე ხელმძღვანელობდა ბასს 39-ით რომლის მიხედვითაც აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარადგენდა თვითღირებულების მეთოდით. 2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესული ფასს 9-ის მიხედვით კომპანია ვალდებულია მსგავსი ფინანსური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარადგინოს სამართლიანი ღირებულებით. ვინაიდან რეალური ღირებულების შესაფასებლად საჭირო ახალი ინფორმაცია არ არის კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი, ხელმძღვანელობამ გამოიყენა ფასს 9 ის ბ5.2.3

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

პუნქტით გათვალისწინებული გამონაკლისის უფლება და რეალური ღირებულების მართებულ შეფასებად მიიჩნია თვითღირებულება 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

5. წინასწარ გადახდები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფასიანი ქაღალდების შესაძენად გადახდილი ავანსი	5,257	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	100	38
სხვა წინასწარი გადახდები	209	88
<b>სულ წინასწარ გადახდები</b>	<b>5,566</b>	<b>126</b>

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ნაღდი ფული სალაროში	3	26
ნაშთი მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	589,133	34,341
საბანკო დეპოზიტები	5,878	650,346
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b>595,014</b>	<b>684,713</b>

დეპოზიტები შედგება მოკლევადიანი დეპოზიტებისგან, რომელთაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი 1,65%-8,75%-მდე შესაბამისი დეპოზიტის განაკვეთის საფუძველზე.

2023 და 2022 წლის მანძილზე დეპოზიტებიდან მიღებულმა შემოსავალმა შეადგინა 2,621 ლარი და 16,206 ლარი შესაბამისად.

ნაშთი მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე მოიცავს 20,157 ლარს რომელიც არის ორი კლიენტის სახსრები რომელიც კომპანიას აქვს ნომინალურ მფლობელობაში და აღრიცხავს განცალკევებულ საბანკო ანგარიშზე საქართველოში მოქმედ ფინანსურ ინტიტუტში. კლიენტის მიმართ ვალდებულების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ მე-9 განმარტებით შენიშვნაში.

7. სანესდებო კაპიტალი

სადამფუძნებლო კაპიტალი ღირებულებით 580,000 ლარი, დაფუძნების დღიდან 2014 წლის დეკემბრის თვის ჩათვლით შეივსო ფულადი შენატანებით.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში არ მომხდარა მფლობელზე დივიდენდის გაცემა.

კაპიტალის რისკის მართვა

კომპანია კაპიტალის მართვით აუშუქებს თავის უნარს გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და ამ გზით უზრუნველყოს მფლობელის და სხვა დაინტერესებული პირებისთვის შესაბამისი სარგებლის გადაცემა; ამავდროულად კაპიტალის მართვით კომპანია ინარჩუნებს კაპიტალის ოპტიმალურ სტრუქტურას, რითაც ამცირებს კაპიტალის მოზიდვის ღირებულებას (Cost of capital).

**შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“**  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

კაპიტალი შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში განმარტებული მთლიანი კაპიტალისა და წმინდა ვალდებულებებისგან, რომელიც ამ მიზნებისათვის განიმარტება, როგორც სხვაობა მიღებულ სესხებსა და ფულისა და ფულის ექვივალენტებს შორის.

2018 წლის 5 ივლისს ძალაში შევიდა ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება #145-04 საბროკერო კომპანიების შესახებ, რის მიხედვითაც საბროკერო კომპანია ვალდებულია საქმიანობის ყოველ ეტაპზე გააჩნდეს კლიენტების მიმართ არსებული ვალდებულებების დასაფარად საკმარისი ფულადი სახსრები და საბროკერო კომპანიის საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 500,000 (ხუთასი ათასი) ლარს, რომელიც გაანგარიშებული იქნება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია აკმაყოფილებდა ზემოთმოცემულ მოთხოვნას კაპიტალის მინიმალურ ოდენობაზე.

კომპანიის კაპიტალის რისკის მართვის პოლიტიკა უცვლელია 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული ფინანსური წლის შემდეგ.

**8. სავაჭრო ვალდებულებები**

მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება ღირებულებით 20,157 ლარი (2022: 20,157 ლარი) შეადგენს ვალდებულებას კლიენტების მიმართ, რომელთაც აღნიშნული თანხები სამართავად განათავსეს კომპანიაში.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ იყო არსებითი სხვაობა მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას შორის.

**9. კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)**

	2023	2022
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	54,698	65,862
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	(57,319)	(156,821)
<b>კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)</b>	<b>(2,621)</b>	<b>(90,959)</b>

კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი სრულად გამოწვეულია ფულადი სახსრების გადაფასებიდან.

**10. მოგების გადასახადი**

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელ ფიზიკურ პირებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით, ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან.

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



შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

**11. პირობითი ვალდებულებები**

**საოპერაციო და საიჯარო ვალდებულებები**

კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულება, რომელიც განახლებადია ყოველწლიურად.

კომპანია მომავალში გადაიხდის საიჯარო გადასახადს შეუქცევად საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებით, შემდეგი მინიმალური ოდენობით 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ერთი წლის ვადაში	5,036	5,058
ერთ წელზე მეტი, მაგრამ ხუთ წელზე ნაკლებ ვადაში	-	-
<b>სულ იჯარის სამომავლო მინიმალური გადახდები</b>	<b>5,036</b>	<b>5,058</b>

**12. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ და მათი სამართლიანი ღირებულება**

**(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება**

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან. ქვემოთ მოცემული ყველა ფინანსური აქტივი დავალდებულება მიეკუთვნება I კატეგორიას გარდა ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში რომელიც მიეკუთვნება III კატეგორიას.

**(ბ) ფინანსური რისკები**

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

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი/დებიტორი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი/დავალიანება 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.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:
  - საპროცენტო რისკი
  - სავალუტო რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. კომპანია რისკების საერთო მართვის თაობაზე იყენებს წინასწარ დადგენილ პოლიტიკას.

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

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
<b>ფინანსური აქტივები</b>		
ფული და ფულის ექვივალენტები	595,014	684,713
ინვესტიციები ფასიან ქალაქებში	2,725	2,725
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>597,739</b>	<b>687,438</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>		
კრედიტორული დავალიანება	20,157	20,157
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>20,157</b>	<b>20,157</b>

**საკრედიტო რისკი**

კომპანია საკრედიტო რისკის საფრთხეს აკონტროლებს ინდივიდუალურ მომხმარებლებზე ლიმიტების დაწესებით. მომხმარებლის საკრედიტო ლიმიტების დაწესების დროს გამოიყენება სხვადასხვა სააგენტოები, მომხმარებლის საცხოვრებელი ქვეყნის მიხედვით.

არ შეინიშნება საკრედიტო რისკების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია, რადგან ძირითად ფინანსურ აქტივებს წარმოადგენს ფული და ფულის ექვივალენტები.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ექვივალენტები	595,014	684,713
ინვესტიციები ფასიან ქალაქებში	2,725	2,725

როგორც შენიშვნა მე-7 განმარტავს, ფული და ფულის ექვივალენტის ბალანსი აღნიშნავს საბანკო ანგარიშზე არსებულ ნაშთსა და მოკლევადიან საბანკო დეპოზიტებს. კომპანია არ ფლობს უზრუნველყოფას მის მიერ მისაღები ნებისმიერი დებიტორული დავალიანებისა და ინვესტიციებზე ფასიან ქალაქებში.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება**

კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- ფინანსური ინსტრუმენტი რომელიც არ არის გაუფასურებული საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირდება როგორც I დონე და მისი საკრედიტო რისკი განგრძობითად კონტროლირებადია კომპანიის მიერ.
- თუ საწყისი აღიარების შემდგომ დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის II დონეში მაგრამ ამ ეტაპზე არ მიიჩნევა გაუფასურებულად.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია მაშინ ის გადადის III დონეში.
- I დონის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წილი მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა. ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III დონისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ხარჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

კომპანია ფინანსური ანგარიშგების ყველა ფინანსურ აქტივს, გარდა სავაჭრო მოთხოვნებისა, ასახავს I დონეში როგორც 2023 წლის დასაწყისში ასევე 2023 წლის ბოლოს.

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას რომელიც დაფუძნებულია ვადაგადაცილებულ დღეებზე. კომპანიას აქვს 5 ვადაგადაცილების დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პროცენტი დაფუძნებულია კომპანიის საოპერაციო სექტორსა და მის წარსულ გამოცდილებაზე.

დებიტორული დავალიანებებს კომპანია მართავს ვადაგადაცილების დღეების მიხედვით. ფინანსურ ანგარიშგებაში დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვი შექმნილია ქვემოთ მოცემული ცხრილის შესაბამისად:

ვადაგადაცილებული დღეები	< 30	31-60	61-90	91-180	>180
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

ზარალის ანარიცხი ითვლება მოცემული საფუძვლებიდან ერთ-ერთით. ა) 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვან ზრდას არ განიცდის. ბ) არსებობის მანძილზე არსებული საკრედიტო ზარალი - თუ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მისი საწყისი აღიარების შემდეგ განიცდის მნიშვნელოვან ზრდას.

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

**ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი**

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი (სახელშეკრულებო ვალდებულებების სახელშეკრულებო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები) შესრულების ვადა იყო ერთი წელი.

ლიკვიდურობის რისკი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ექვივალენტები	595,014	-	-	-	595,014
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	2,725	2,725
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>595,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,725</b>	<b>597,739</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო ვალდებულებები	20,157	-	-	-	20,157
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>20,157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,157</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>574,857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,725</b>	<b>577,582</b>

ლიკვიდურობის რისკი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ექვივალენტები	684,713	-	-	-	684,713
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	2,725	2,725
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>684,713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,725</b>	<b>687,438</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
სავაჭრო ვალდებულებები	20,157	-	-	-	20,157
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>20,157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,157</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>664,556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,725</b>	<b>667,281</b>

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი ლიკვიდურობის რისკის წინაშე, მისი ფინანსური აქტივები მოკლევადიან და გრძელვადიან პერიოდში სრულად ფარავს კომპანიის სავაჭრო ვალდებულებებს.

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

კომპანიას საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

საპროცენტო განაკვეთის რისკთან დაკავშირებული ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

წლიურ %-ში	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,75%	1,95%	8,75%	1,65%

### სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, ფასიანი ქაღალდები და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (გადასახდლები) 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 განხორციელებას.

### ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული უცხოური ვალუტების მიხედვით:

აშშ დოლარი	ფული და ფულის ექვივალენტები	სულ
	574,812	574,812
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	574,812	574,812

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული უცხოური ვალუტების მიხედვით:

აშშ დოლარი	ფული და ფულის ექვივალენტები	სულ
	614,516	614,516
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	614,516	614,516

### 13. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ბანკი ქართუ“, რომელსაც ფლობს ა(ა)იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი „ქართუ“, რომელსაც თავის მხრივ ფლობს სს „ქართუ ჯგუფი“. სს „ბანკი ქართუ“ ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად აქვეყნებს ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ აუდირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს.

	2023	2022
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან:		
საპროცენტო შემოსავალი დაკავშირებული კომპანიისგან	2,311	16,206
იჯარის ხარჯი დაკავშირებული კომპანიასთან	4,922	5,475

შპს საბროკერო კომპანია „ქართუ ბროკერი“  
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
<b>ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:</b>		
ფული და ფულის ექვივალენტები	595,011	684,687
კრედიტორული დავალიანება და სხვა ვალდებულებები	20,157	20,157
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:</b>		
შრომის ანაზღაურება და სხვა სარგებელი	21,322	12,506

**14. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.

