



**სს გალტ ენდ თაგარტი**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში**

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
ფული ბანკში (სადილერო)	№1	3,828,346	445,567
ფული ბანკში (კლიენტები)	№2	25,099,766	14,785,970
რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდები	№3	-	7,889,971
საეჭვოდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	№4	6,009,860	428,643
დარიცხული მოთხოვნები	№4	2,076,251	549,042
სხვა მიმდინარე აქტივები		510,959	
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>37,525,181</b>	<b>24,099,193</b>
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	№5	308,507	277,766
საინვესტიციო ქონება	№6	949,531	949,531
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში (51%-100%)	№7	2,623,611	2,623,611
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)		928,592	928,592
არამატერიალური აქტივები		147,637	175,283
სხვა გრძელვადიანი აქტივები		6,655,552	5,572,218
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>11,613,430</b>	<b>10,527,001</b>
<b>მთლიანი აქტივები</b>			
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	№4	25,099,762	14,785,975
ძირითად საქმიანობაზე გაწეული მოკლევადიანი ვალდებულებები		2,389,849	644,719
მოკლევადიანი სესხი		1,313,129	451,184
საგადასახადო ვალდებულებები		-	147,218
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		780,000	600,000
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>29,582,739</b>	<b>16,628,096</b>
<b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>			
გრძელვადიანი სესხი		1,709,549	2,692,067
გადავადებული შემოსავალი		2,110,524	
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		3,820,073	
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>		<b>33,402,813</b>	<b>19,321,163</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი		10,764,236	10,764,236
საემისიო კაპიტალი		25,157,702	25,157,702
გაუნაწილებელი მოგება		(20,616,480)	(21,550,653)
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი		430,340	933,746
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>		<b>15,735,798</b>	<b>15,305,031</b>
<b>სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>49,138,611</b>	<b>34,626,194</b>

ქეთევან ვანიშვილი  
მთავარი ბუღალტერი

ირაკლი კირტავა  
გენერალური დირექტორი



სს გალტ ენდ თაგარტი  
მოგება-ზარალის ანგარიშგება  
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარში

საოპერაციო შემოსავალი (ზარალი)  
ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული წმინდა შემოსავალი / (ზარალი)  
ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებული წმინდა საკომისიო შემოსავალი / (ზარჯი)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი  
ფინანსური მომსახურება  
სულ საოპერაციო შემოსავალი

საოპერაციო ხარჯები  
რეკლამისა და მარკეტინგის ხარჯები  
შრომის ანაზღაურება  
დარიცხული ბონუსი  
ადმინისტრაციული ხარჯი  
ცეკუთა და ამორტიზაცია  
სხვა საერთო ხარჯი  
სულ საოპერაციო ხარჯი

წმინდა საოპერაციო მოგება / (ზარალი)

არასაოპერაციო შემოსავალი / (ზარჯი)  
საპროცენტო შემოსავლები  
საპროცენტო ხარჯი  
კურსთა სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)  
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი  
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი  
წმინდა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)

მოგება დაბეგვრამდე  
მოგების გადასახადი  
წმინდა მოგება (ზარალი)

შენიშვნა	IV კვარტალი 2017	IV კვარტალი 2016
№8	71,743	239,076
	(459,016)	(235,907)
№9	1,652,786	1,619,383
	1,265,513	1,622,552
	32,548	8,931
	337,463	374,103
	396,559	260,310
	128,082	528,994
	41,148	33,530
	935,800	1,205,867.86
	329,712	416,684
	572,769	464,948
	(65,380)	(44,423)
	418,102	1,145,634
	23,978	23,943
	949,469	1,590,102
	1,279,181	2,006,786
	1,279,181	2,006,786

ქეთევან ვანიშვილი  
მთავარი ბუღალტერი

ირაკლი კორტავა  
გენერალური დირექტორი



სს გალტ ენდ თაგარტი  
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება  
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	ინვესტიციების გადაფასების რეზერვი	ბირთადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	ზოგება (ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10,764,236	25,157,702	-	-	(21,546,179)	14,375,759
12 თვის ბრუნვა	-	-	-	-	(717,957)	(717,957)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,764,236	25,157,702	-	-	(22,264,135)	13,657,803
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10,764,236	25,157,702	-	-	(20,616,480)	15,305,458
12 თვის ბრუნვა	-	-	-	-	430,340	430,340
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,764,236	25,157,702	-	-	(20,186,140)	15,735,798

ქეთევან ვანიშვილი  
მთავარი ბუღალტერი

ირაკლი კირტავა  
გენერალური დირექტორი



სს გალტ ენდ თაგარტი  
ფულის ნაკადის ანგარიშგება  
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	12 თვე 2017	12 თვე 2016
<b>1. ფულადი ნაკადები ძირითადი საქმიანობიდან</b>		
წმინდა მოგება	1,279,181	2,006,786
ცვლით კორექტირება	41,148	33,530
შემოსავლები საბროკერო საქმიანობიდან / მოთხოვნის (ზრდა) შემცირება	(1,343,452)	148,817
სხვა შემოსავლები / სხვა მოთხოვნების (ზრდა) შემცირება	223,059	113,439
გაცემული ავანსები / ავანსების (ზრდა) შემცირება	(1,546,363)	4,077,922
კლიენტებზე გაცემული ფულადი სახსრები / ვალდებულების ზრდა (შემცირება)	1,261,552	419,963
საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა გაცემები / სხვა ვალდებულების ზრდა (შემცირება)	(3,727)	
გადახდილი გადასახადები	(88,601)	6,800,458
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		
<b>2. წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
ძირითადი საშუალებების (ზრდა) შემცირება	479	(37,337)
არამატერიალური აქტივების (ზრდა) შემცირება	4,143	11,678
მოკლევადიანი ინვესტიციების (ზრდა) შემცირება	591,741	(4,046,801)
გრძელვადიანი ინვესტიციების (ზრდა) შემცირება	-	(612,221)
მიღებული პროცენტი (ზრდა) შემცირება	-	-
მიღებული დივიდენდი	-	-
	<b>596,363</b>	<b>(4,684,682)</b>
<b>სულ:</b>		
<b>3. წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>		
გრძელვადიანი სესხის მიღება (გაცემა)	367,592	2,206,498
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	-	-
საემისიო კაპიტალის გაზრდა	-	-
გაუნაწილებელი მოგების ზრდა/(შემცირება)	-	-
გადაფასების რეზერვის გაზრდა (შემცირება)	-	-
	<b>367,592</b>	<b>2,206,498</b>
<b>სულ:</b>		
<b>ფულადი სახსრების სუფთა ზრდა</b>	<b>875,354</b>	<b>4,322,273</b>
<b>ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში</b>	<b>28,052,757</b>	<b>10,909,264</b>
<b>ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასურვისას</b>	<b>28,928,111</b>	<b>15,231,538</b>

ქეთევან ვანიშვილი  
მთავარი ბუღალტერი

ირაკლი წიგნაია  
გენერალური დირექტორი



**ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2017 წლის IV კვარტლის ანგარიშგებაზე**

2014 წლის 26 აგვისტოს დარეგისტრირდა სს ბი ჯი კაპიტალი-ს სახელის ცვლილება სს გალტ ენდ თაგარტ-ზე. სს გალტ ენდ თაგარტი ბუღალტრულ ჩანაწერებს და აღრიცხვას ახორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად (თანხობრივი მანვენებლები წარმოდგენილია ლარებში თუ ტექსტში სხვაგვარად არ არის მითითებული).  
ფინანსური ანგარიშგება არის ინდივიდუალური, საწარმო იყენებს კონსოლიდაციისაგან გათავისუფლების უფლებას

**ბუღალტრული აღრიცხვის წესები**

**ფინანსური აქტივის შეფასება**

- 1) საეკუთნო განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით მოგება/ზარალის ცვლილებით.
- 2) სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით საკუთარ კაპიტალში ცვლილებით.
- 3) ვადადელ ფლობილი საეკუთნო ფასიანი ქაღალდები - ამორტიზირებული ღირებულებით
- 4) კაპიტალის ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციების შეფასება, რომელთაც აქტიურ ბაზარზე არ გააჩნიათ კოტირებული საბაზრო ფასი და რომელთა ღირებულების ზუსტად დადგენა შეუძლებელია, განისაზღვრება მათი შესყიდვის თვითღირებულებით.

**რეალიზაციის ასახვა**

საეკუთნო ფლობილი ფასიანი ქაღალდების რეალურ საბაზრო ფასად შეფასების შედეგად მიღებული რეალიზებული და არარეალიზებული მოგებისა და ზარალის აღიარება იხსნება მოგება-ზარალის უწყისში, ყოველი თვის ბოლოს. სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე ცვლილების შეტანით, ხოლო ამ კლასის ფინანსური აქტივების გაყიდვისას, თავდაპირველად კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე აღიარებული, აკუმულირებული მოგების და ზარალის გადატანა ხდება მოგება/ზარალის უწყისში.

2012 წლის 1 კვარტალში კომპანიამ შეცვალა გადაფასების მეთოდი აღიარებულ აქტივზე და მოთხოვნის (მყიდველის) ბოლო ფასის ნაცვლად სარგებლობს ბოლო გარიგების საბაზრო ფასით, ხოლო შესაძენ აქტივზე კვლავ იყენებს - მიწოდების (გამყიდველის) ფასს. როდესაც შეუძლებელია დადგინდეს მოთხოვნის და მიწოდების მიმდინარე ფასები, ყველაზე ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი ჩაითვლება რეალური საბაზრო ღირებულებად, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ტრანზაქციის განხორციელების დღიდან არ მომხდარა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ცვლილებები. თუ კომპანიას შეუძლია დაადასტუროს რომ ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი არ წარმოადგენს რეალურ საბაზრო ღირებულებას, უნდა მოხდეს ამ ფასის კორექტირება.  
უცხოურ ბაზარზე მიღებული შემოსავლები აისახება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაფიქსირებული ეროვნული ბანკის კურსით ლარებში.

	12/31/2017	12/31/2016
<b>№1 - ფული ბანკში</b>		
სადილეროს ფულადი სახსრები	3,828,346	445,567
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	2,998,037	30,026
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	620,250	315,872
უცხოური ვალუტა არარეზიდენტ ბანკში	210,059	99,670
<b>კლიენტების ფულადი სახსრები</b>	<b>25,099,766</b>	<b>14,785,970</b>
კლიენტების ფულადი სახსრები რეზიდენტ ბანკში	24,946,862	14,785,970
კლიენტების ფულადი სახსრები არარეზიდენტ ბანკში	152,904	-
<b>სულ ფული ბანკში:</b>	<b>28,928,111</b>	<b>15,231,538</b>

№2

№3

საგაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები შედგება საპროცენტო სარგებლის მქონე საგალო და წილობრივი ინსტრუმენტებისგან 5,504,566 და 384,907 ლარი შესაბამისად ამ მუხელში გაერთიანებულმა აგრეთვე გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები, თელიანი ველი და Liberty Consumer, რაც შეადგენს 112,531 და 7,855 ლარს შესაბამისად.

სულ საგაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	6,009,860	7,889,971
AMA (აბალშია)	22	2
BANK - (Liberty Bank)	25,784	7,299
UTC (United Telecom)	11	
NRGY (სს კავკასუს ენერჯი ენდ ინფრასტრუქტურა) 0.014%	-	941
NRGY GDR (JSC Caucasus Energy & Infrastructure)	6	-
JSC Kazbegi	4,348	631
Khashuri Glass	5	5
უკრაინული ფასიანი ქაღალდები	-	467
SNRP LN	549	549
TRANSG	1,139	1,139
UEN LN	420	19
AAPL (Apple)	419	
POPJPNI LX	341,183	240,545
TBCG LN	7,596	3,068
WES PW (WESTA ISIC S.A)	26	21
NM US	598	996
BPC LN (BP Plc)	2,100	4,284
PGN US	440	416
CMLS US	106	780
BESPL (BANCO ESPIRITO SANTO-REG)	155	
WINE (თელიანი ველი)	112,531	86,053
GTC (Liberty Consumer)	7,855	5,309
TB-სახაზინო ვალდებულებები	866,346	862,301
GLCBND2017 -8.75 %	-	1,395,720
\$EVEX9.5_17	-	414,550
NIKORA0318	630,932	273,044
M21019	2,706,060	4,591,830
CRST4.5%+RR	1,301,229	-
<b>სულ თელიანი პორტფელები</b>	<b>6,009,860</b>	<b>7,889,971</b>

№4

საგაჭროდ ფლობილი პორტფელის და ფულადი სახსრების შემდეგ, მიმდინარე აქტივების ძირითადი ნაწილი მოდის დარიცხულ მიმდინარე მოთხოვნებზე 2,076,251 (რომლის 59 % წარმოადგენს საპროცენტო კომპანიის კლიენტებსა და კონტრაგენტებს შორის დადებულ გარიგებებს, რომელიც ამავდროულად აისახება კონტრაქტენტების მიმართ ვალდებულების მუხლებზე - მოკლევადიანი ვალდებულება) ბალანსში ასახული სხვა გრძელვადიანი აქტივი შედგება კლიენტზე გაცემული სესხებისა და მასზე დარიცხული პროცენტისგან, რომელმაც 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 6,655,552 ლარი.

№5

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონებია გაუმჯობესება
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერი	178,420	116,945	139,444
ცვლილება 12 თვე	52,117	81,135	6,843
ჩამოწერა	(14,769)	(817)	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	215,767	197,263	146,287
<b>ცვლილება</b>			
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერი	61,977	51,232	43,834
ცვლილება 12 თვე	37,671	30,404	35,309
ჩამოწერა	(8,800)	(817)	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	90,849	80,818	79,143
<b>ბირთადაი საზღაურება</b>	<b>124,919</b>	<b>116,445</b>	<b>67,144</b>
საინვესტიციო ქონება 31 დეკემბერი 2016 მდგომარეობით -		949,531	
საინვესტიციო ქონება 31 დეკემბერი 2017 მდგომარეობით -		949,531	
<b>№6</b>		<b>12/31/2017</b>	<b>12/31/2016</b>
<b>ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში</b>		<b>2,623,611</b>	<b>2,623,611</b>
შპს გალტ ენდ თაგარტ პოლდინგი 94.34 %		2,623,611	2,623,611

**სს გალტ ენდ თაგარტის შვილობილი კომპანიები:**

1. გალტ ენდ თაგარტ პოლდინგს ლიმიტედ (Galt and Taggart Holdings Limited) რომლის 99.23%-ს ფლობს სს „გალტ ენდ თაგარტი“ ხოლო 0.77 %-ს ფლობს სს „საქართველოს ბანკი“. კომპანია რეგისტრირებულია კვიპროსზე 2006 წლის 3 ივლისს, სარეგისტრაციო ნომერი 179498, იურიდიული მისამართი: Arch. Makariou III 58, IRIS TOWER, 7-th floor, Flat/Office 702 P.C. 1075, Nicosia, Cyprus.

2. სააქციო საზოგადოება " გ ჰო"-ის აზერბაიჯანის რესპუბლიკაში ფილიალი - დარეგისტრირდა 2013 წლის 28 დეკემბერს და ფუნქციონირებს როგორც სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს ფილიალი ქ. ბაქოში. რეგისტრაციის ნომერი №1303493141, მისამართი: აზერბაიჯანის რესპუბლიკა, 1006 ქ. ბაქო, იასამალის რაიონი, მ. მუშფიგის ქ. 1ჯ. სასტუმრო "კემინსკის" ბაღამბარის შენობა, მე-8 სართული. ამჟამად ფილიალის ფუნქციონირება შეჩერებულია.

აღსანიშნავია რომ შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების კონსოლიდაცია წარმოებს სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს 100%-იანი აქციონერის სს „საქართველოს ბანკი“-ს ჯგუფის დონეზე

სს „გალტ ენდ თაგარტი“ შვილობილ საწარმოებში შეტანილი ინვესტიციების აღრიცხვას აწარმოებდა ინვესტიციების ისტორიული ღირებულებით. 2015 წლის აუდიტის დასკვნის შესაბამისად, მოხდა ინვესტიციების გადაფასება საბაზრო ღირებულებით.

**№7 ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)**  
 ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)  
 GSE (საფონდო ბირჟა - (44 %) 15.33%  
 TSE (JSC Tbilisi Stock Exchange) - 21.6%

	12/31/2017	12/31/2016
	928,592	928,592
	110,250	110,250
	818,342	818,342

**№8 ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული შემოსავალი და ხარჯი**

შემოსავალი	IV კვ-2017 წელი	IV კვ-2016 წელი
ამონაგები ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან	-	384,700
ამონაგები სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდებიდან	138,621,833	2,301,947
სავაჭროდ ფლობილი აქციებით მიღებული არარეალიზებული ამონაგები	52,945	-
რეალიზებული ფასიანი ქაღალდების თვითღირებულების ჩამოწერა	(138,596,146)	(206,120)
სავაჭროდ ფლობილი აქციებით მიღებული რეალიზებული ზარალი	-	(2,241,451)
სავაჭროდ ფლობილი აქციებით მიღებული არარეალიზებული ზარალი	(6,889)	-
<b>ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული წმინდა შემოსავალი/ (ზარალი)</b>	<b>71,743</b>	<b>239,076</b>

**№9 სხვა საოპერაციო შემოსავლები**

2017 წლის IV კვ-ში, კომპანიამ გასწია ფინანსური მომსახურება, რისთვისაც მიიღო შემოსავალი 1,652,079 ლარი.

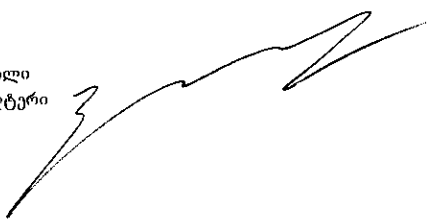
მიმდინარე წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს გალტ ენდ თაგარტის სისტემაში დარეგისტრირებულია აქტივების მქონე 1,749 კლიენტი. კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ IV კვარტალში შეადგინა 211,841,038 ლარი, რაოდენობრივად 206,382,032 ცალი აქცია, ტრანზაქციების რაოდენობა 404.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანმა აქტივებმა შეადგინა 49,138,611 ლარი; მიმდინარე აქტივებმა შეადგინა 37,525,181 ლარი, ხოლო ვალდებულებებმა - 33,402,813 ლარი, რომლის ძირითადი ნაწილი მოდის კლიენტების მიმართ ფულად ვალდებულებებზე 75%. მოკლევადიან სესხზე -4%, გრძელვადიან სესხზე -5%, კონტრაგენტების მიმართ ვალდებულებებზე 7%, დარიცხულ ვალდებულებებზე 2%. არსებული მდგომარეობით მთლიანი აქტივები 2016 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით გაიზარდა 42 %-ით, ხოლო მთლიანი ვალდებულებები გაიზარდა 73 %-ით.

გრძელვადიანი ვალდებულება: - 2,125,049 ლარი.  
 საწესდებო კაპიტალი შეადგენს - 10,764,236 ლარს  
 საემისიო კაპიტალი შეადგენს - 25,157,702 ლარს

საკუთარი კაპიტალი აკმაყოფილებს 2017 წლის საკუთარი კაპიტალის მოთხოვნას - რაც განისაზღვრება არანაკლებ 500,000 ლარი.

ქეთევან ვანიშვილი  
 მთავარი ბუღალტერი



ირაკლი კირტავა  
 გენერალური დირექტორი

