

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ფინანსური ანგარიშგება

*2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

3-4

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება	8

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება	18
5. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	20
6. საინვესტიციო ქონება	21
7. არამატერიალური აქტივები	21
8. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	22
9. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	23
10. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	23
11. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	24
12. გაცემული სესხები	24
13. წინასწარ გადახდილი თანხები	24
14. დებიტორული დავალიანება	25
15. ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
16. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
17. სააქციო კაპიტალი	26
18. გადავადებული შემოსავალი	26
19. მიღებული სესხები	26
20. კრედიტორული დავალიანება	27
21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	27
22. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	27
23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	28
24. წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	28
25. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	28
26. წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	28
27. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	29
28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ	30
29. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	34

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება გალტ ენდ თაგარტის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება გალტ ენდ თაგარტის (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-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 წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს „ნექსია თივის“ სახელით
გელა მღებრიშვილი

27 მარტი, 2020
თბილისი, საქართველო

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	5	377,305	289,313
საინვესტიციო ქონება	6	1,505,000	1,362,000
არამატერიალური აქტივები	7	512,614	429,954
ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	8	1,081,000	1,022,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	9	1,261,928	928,592
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით	10	578,160	535,320
სხვა სრულ შემოსავალში			
გაცემული სესხები	12	473,014	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		5,789,021	4,567,179
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით			
მოგება/ზარალი	11	7,172,577	4,476,798
გაცემული სესხები	12	-	8,472,468
წინასწარ გადახდილი თანხები	13	1,045,692	740,128
დებიტორული დავალიანება	14	1,086,440	574,396
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	1,110,801	529,987
კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	16	30,118,737	14,884,880
სულ მიმდინარე აქტივები		40,534,247	29,678,657
სულ აქტივები		46,323,268	34,245,836
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	6,136,137	10,764,236
საემისიო კაპიტალი	17	21,587,636	24,959,537
დაგროვებული ზარალი		(14,448,284)	(17,043,560)
სხვა რეზერვები	10	(1,499,771)	(1,601,611)
სულ კაპიტალი		11,775,718	17,078,602
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	19	723,874	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		723,874	-
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	20	1,833,616	1,321,608
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	16	30,118,737	14,884,880
გადავადებული შემოსავალი	18	59,976	282,965
მოკლევადიანი სესხები	19	1,690,461	674,618
ვალდებულებები იჯარიდან	5	120,886	-
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	3,163
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		33,823,676	17,167,234
სულ ვალდებულებები		34,547,550	17,167,234
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		46,323,268	34,245,836

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 27 მარტს.

გენერალური დირექტორი,
 ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი



9-34 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი	21	3,646,869	2,734,060
საკომისიო ხარჯი	21	(2,650,178)	(2,826,990)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი / (ხარჯი)		996,691	(92,930)
შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	22	4,304,007	3,678,500
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	23	(4,614,709)	(3,955,573)
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან	24	(365,506)	44,473
რეალური ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში			
სხვა ხარჯები		(8,341)	(39,228)
წმინდა შემოსავალი / (ხარჯი) საოპერაციო საქმიანობიდან		312,142	(364,758)
საპროცენტო შემოსავალი	25	1,711,358	2,502,788
საპროცენტო ხარჯი	25	(121,104)	(57,362)
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		-	(460,348)
წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან	26	549,880	356,265
საინვესტიციო ქონების გადაფასებისას მიღებული სარგებელი	6	143,000	-
მოგება დაბეგრამდე		2,595,276	1,976,585
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება		2,595,276	1,976,585
სხვა სრული შემოსავალი			
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	8	59,000	(1,601,611)
სხვა ფინანსური აქტივების ღირებულების ცვლილება, რომელიც აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში	10	42,840	-
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი) წლის განმავლობაში		101,840	(1,601,611)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		2,697,116	374,974
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე		0.44	0.03

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 27 მარტს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
ქეთევან ვანიშვილი



9-34 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
 კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	დაგროვებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2017	10,764,236	24,959,537	-	(19,549,284)	16,174,489
ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი	-	-	-	554,139	554,139
1 იანვარი 2018 (გადაანგარიშებული)	10,764,236	24,959,537	-	(18,995,145)	16,728,628
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	1,976,585	1,976,585
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	(1,601,611)	-	(1,601,611)
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	(1,601,611)	1,976,585	374,974
გაცემული დივიდენდები	-	-	-	(25,000)	(25,000)
31 დეკემბერი 2018	10,764,236	24,959,537	(1,601,611)	(17,043,560)	17,078,602
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	2,595,276	2,595,276
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	101,840	-	101,840
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	101,840	2,595,276	2,697,116
გამოსყიდული აქციები (შენიშვნა 17)	(4,628,099)	(3,371,901)	-	-	(8,000,000)
31 დეკემბერი 2019	6,136,137	21,587,636	(1,499,771)	(14,448,284)	11,775,718

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 27 მარტს.

გენერალური დირექტორი
 ირაკლი კირტავა



მთავარი ბუღალტერი
 ქეთევან ვანიშვილი



მმართველი დირექტორი
 ოთარ შარიქაძე



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		2,595,276	1,976,585
ცვეთა და ამორტიზაცია	5, 7, 23	353,160	105,370
საინვესტიციო ქონების გადაფასებისას მიღებული სარგებელი	6	(143,000)	-
გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი		-	460,348
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან		(549,880)	(356,265)
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა		-	3,743
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	7	4,496	-
საპროცენტო შემოსავალი	25	(1,711,358)	(2,502,788)
საპროცენტო ხარჯი	25	121,104	68,183
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		669,798	(244,824)
სავაჭროდ ფლობილი ფინანსური აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(2,193,826)	2,036,961
წინასწარ გადახდილი თანხების ზრდა		(305,564)	(226,970)
დებიტორული დავალიანების შემცირება		557,095	491,514
კრედიტორული დავალიანების ზრდა/(შემცირება)		15,337,701	(12,706,958)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები		14,065,204	(10,650,277)
მიღებული პროცენტი		1,662,666	387,173
გადახდილი პროცენტი		(59,239)	(69,934)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,164)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		15,665,467	(10,333,038)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	9	(333,336)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	5	(115,224)	(84,553)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	7	(139,870)	(287,683)
სესხების გაცემა	12	(418,065)	-
გაცემული სესხების მიღება		8,188,933	226,256
სხვა ფინანსური აქტივების შეძენა		-	(489,760)
სხვა ფინანსური აქტივების გაყიდვა		-	126,475
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		7,182,438	(509,265)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	17	(8,000,000)	-
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		4,462,994	-
საბანკო სესხების დაფარვა		(2,927,474)	(2,348,819)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(165,154)	-
გაცემული დივიდენდები		-	(25,000)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(6,629,634)	(2,373,819)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)		16,218,271	(13,216,122)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	15, 16	15,414,867	28,940,478
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(403,600)	(309,489)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	15, 16	31,229,538	15,414,867

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 27 მარტს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



მმართველი დირექტორი
ოთარ შარიქაძე



მთავარი ბუღალტერი
ქეთევან ვანიშვილი

9-34 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

1. ძირითადი საქმიანობა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდგომში - „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბერს გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის¹ შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტ სექიურიტის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

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

2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფინანსშიალ“-ის სრულად ფლობილ შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC.

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

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

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

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

როგორც ეს 29-ე შენიშვნაშია მოცემული, 2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც გლობალურ, ასევე ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ფაზრებზე. თუმცა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისთვის აღნიშნულ ვირუსს მნიშვნელოვანი უარყოფითი პირდაპირი ეფექტი არ ჰქონია უშუალოდ კომპანიაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანიას არ გააჩნია ფუნქციონირებადობის საფრთხე და საქმიანობა გაგრძელდება ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში.

შესაბამისად, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

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

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები და მეკავშირე საწარმოები

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ინვესტიციებს შემდეგ შვილობილ კომპანიაში და მეკავშირე კომპანიებში:

შვილობილი კომპანია	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %		დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018		
Galt and Taggart Holding Limited	100%	100%	ნიქოზია, კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან კომპანია აკმაყოფილებს ფასს 10-ის „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების“ შესაბამისად ქვემოთ ჩამოთვლილ ყველა პირობას:

- კომპანია თვითონ წარმოადგენს სხვა კომპანიის სრულ საკუთრებაში მყოფ შვილობილ კომპანიას;
- კომპანიის სავალო ან წილობრივი ინსტრუმენტები არ იყიდება ფასიანი ქაღალდების საჯარო ბაზარზე;
- კომპანია თავის ფინანსურ ანგარიშგებას ფასიანი ქაღალდების კომისიაში ან სხვა მარეგულირებელ ორგანოში არც ადრე წარადგენდა და არც ახლა იმყოფება წარდგენის პროცესში, ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე რაიმე სახის საჯარო ფინანსური ინსტრუმენტების ემისიის მიზნებისათვის; და
- კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია ადგენს ფასს სტანდარტების შესაბამის საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ საწარმოებს, სადაც კომპანიას, როგორც წესი, გააჩნია ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე ან სხვაგვარად არის უფლებამოსილი იქონიოს მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიაზე, მაგრამ რომელსაც იგი არ აკონტროლებს ერთპიროვნულად ან ერთობლივად. ვინაიდან კომპანია არ ახორციელებს მეკავშირე საწარმოების კონსოლიდირებას ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში არ აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით და აღირიცხება გაუფასურების ზარალით შემცირებული შესყიდვის დანახარჯებით.

მეკავშირე კომპანიები	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %		დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018		
სს თბილისის საფონდო ბირჟა	24%	21.59%	თბილისი, საქართველო	7 მაისი 2015
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა	15,33%	15,33%	თბილისი, საქართველო	12 იანვარი 1999

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა

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

რეალური ღირებულების შეფასება

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

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

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - პირველადი აღიარება და შემდგომი აღრიცხვა

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

ფინანსური აქტივი

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

რეალური ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებასა და ზარალში ასახვით

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც:

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

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

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

შემდგომი აღრიცხვა

სესხები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

მოგების გადასახადი

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

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

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება იჯარის ვადით.

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება ხარჯებში წარმოშობისას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები

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

წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებები

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

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

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

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

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

კაპიტალი

სააქციო და საემისიო კაპიტალი

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

სხვა რეზერვები

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

დივიდენდები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები და აქტივები

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

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

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

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

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

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

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება კომპანიის მიერ თანხის მიღების უფლების წარმოშობისას.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
1 USD/GEL	2.8677	2.6766
1 EUR/GEL	3.2095	3.0701
1 CHF/GEL	2.9488	2.7268
1 CAD/GEL	2.1939	1.9674
1 GBP/GEL	3.7593	3.3955

საშუალო საკურსო განაკვეთები აღნიშნულ წლებში არის შემდეგი:

	2019	2018
საშუალო USD/GEL	2.819	2.535
საშუალო EUR/GEL	3.155	2.991
საშუალო CHF/GEL	2.837	2.591
საშუალო CAD/GEL	2.125	1.956
საშუალო GBP/GEL	3.596	3.381

4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანია იყენებს ყველა შესაბამის სტანდარტს და ინტერპრეტაციას, რომლებიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2019 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის.

ახალი სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ გამოიყენა ახალი სააღრიცხვო დებულებები, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან:

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 ანაცვლებს ბასს 17-ს „იჯარა“ და შემდეგ სამ ინტერპრეტაციას: ფასიკ 4 „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“, იმკ 15 „საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება“ და იმკ 27 „გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“.

4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება (გაგრძელება)

იჯარა

კომპანია როგორც მოიჯარე

ნებისმიერი ახალი ხელშეკრულების დაწყებისას რომელიც დადებულია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ, საწარმომ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას.

იჯარა განმარტება როგორც ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი, რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ ამ განმარტების გამოსაყენებლად საწარმომ უნდა შეაფასოს:

კონტრაქტი შეიცავს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში. როგორც წესი, აქტივი პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში. თუმცა, ასევე შესაძლებელია, რომ აქტივის იდენტიფიცირება არაპირდაპირი გზით მოხდეს იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი ხდება მომხმარებლისთვის.

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით, რაც წარმოადგენს მის უფლებას ისარგებლოს ქვემდებარე აქტივით და საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად. არსებობს აღიარების გამონაკლისები მოკლევადიანი იჯარებისთვის (იჯარა რომლის ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის შეადგენს არაუმეტეს 12 თვეს) და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო ერთეულებისთვის.

ახალი სტანდარტი დაინერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე.

სტანდარტის დანერგვის თარიღისთვის გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის, კომპანიამ არჩია გამოყენებინა ბასს 17-ით და ფასიკ 4-ით მოცემული იჯარის განმარტება და არ მიუსადაგა ფასს 16 იმ ხელშეკრულებებს რომლებიც არ იყო იდენტიფიცირებული, როგორც იჯარა, ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის მიხედვით.

კომპანია არ ითვალისწინებს თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისას ფასს 16-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის, კერძოდ, 2019 წლის 1 იანვარს. კომპანია იჯარებზე ასევე აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივს საიჯარო ვალდებულების ოდენობით, რომელიც კორექტირდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული იჯარასთან დაკავშირებული ყველა წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადასახადების თანხით.

სტანდარტის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებაზე განხილვის ნაცვლად მოიჯარემ ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით გააანალიზა იყო თუ არა იჯარა ზარალიანი სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე.

იმ იჯარისთვის, რომელიც წინათ კლასიფიცირებული იყო, როგორც ფინანსური იჯარა სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იქნება საიჯარო აქტივისა და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება, რომელიც მათ ჰქონდა უშუალოდ ბასს 17-ის გამოყენებით შეფასებამდე.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 3.68%-ს.

კომპანიამ გამოიყენა წარსული გამოცდილება იჯარის ვადის განსაზღვრისას, იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის მოლოდინების შეფასებისას.

ბას 12 - მოგებიდან გადასახადები

ბას 12-ის ცვლილებები აზუსტებს, რომ დივიდენდების მოგების გადასახადის შედეგები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), რომლებიც განსაზღვრულია ფასს 9-ში (ე.ი. წილობრივი ინსტრუმენტების მფლობელებზე მოგებების განაწილებას მათ მფლობელობაში არსებული წილების პროპორციულად) უნდა იქნას აღიარებული:

- იმავდროულად, როცა ხდება ამ დივიდენდების გადახდის ვალდებულების აღიარება; და
- მოგება ან ზარალში, სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებაში იმის მიხედვით თუ სად აღიარა კომპანიამ წარსული ოპერაციები ან მოვლენები, რომლებმაც წარმოქმნა გასანაწილებელი მოგებები, საიდანაც ხდება დივიდენდების გადახდა.

4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება (გაგრძელება)

ბას 12-ის ცვლილებები ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის, თუმცა ნებადართულია უფრო ადრე გამოყენება. ორგანიზაციებმა უნდა გამოიყენონ დივიდენდებზე მოგების გადასახადის შედეგების ცვლილება, რომელიც აღიარებულია წარმოდგენილი ადრინდელი შესაძარის პერიოდის დაწყების დღეს ან შემდეგ.

ბას 28 - ინვესტიციები მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში

დაზუსტება, რომ ინვესტიციის ობიექტების შეფასება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით მოხდება თითოეული ინვესტიციის მიხედვით. ეს ცვლილებები აზუსტებს, რომ

- ნებისმიერ ორგანიზაციას, რომელიც არის ახალი სარისკო ინვესტიციის მქონე ორგანიზაცია, ან სხვა პირობითი ორგანიზაცია, შეუძლია მიიღოს გადაწყვეტილება თავდაპირველი აღიარებით თითოეული ინვესტიციის მიხედვით, რათა შეფასდეს მისი ინვესტიციები ასოცირებულ და ერთობლივ საწარმოებში რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით.
- კომპანიას, რომელიც თვითონ არ არის საინვესტიციო კომპანია, მაგრამ ფლობს წილს ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც არის საინვესტიციო კომპანია, შეუძლია წილობრივი მონაწილეობის მეთოდის გამოყენებისას, გადაწყვიტოს რეალური ღირებულებით შეფასების შენარჩუნება, რომელიც გამოიყენება საინვესტიციო ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოს მიერ შვილობილ კომპანიებში საინვესტიციო ასოცირებული კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს მიმართ. ეს გადაწყვეტილება მიიღება ცალკე თითოეული საინვესტიციო ასოცირებული კომპანიისა და ერთობლივი საწარმოსთვის ამ ორი თარიღიდან რომელიც უფრო გვიან დადგება:
 - საინვესტიციო ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმო თავდაპირველად აღიარებულია;
 - ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმო გახდება საინვესტიციო კომპანია; და
 - საინვესტიციო ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმო პირველად ხდება შშობელი კომპანია.

5. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

	კომპიუტერული ტექნიკა	ავიჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისი)	სულ
საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2017	216,128	197,261	146,287	-	559,676
შემენა	25,621	2,200	56,732	-	84,553
ჩამოწერა	(7,290)	-	-	-	(7,290)
31 დეკემბერი 2018	234,459	199,461	203,019	-	636,939
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	273,214	273,214
შემენა	42,249	13,553	59,422	-	115,224
31 დეკემბერი 2019	276,708	213,014	262,441	273,214	1,025,377
ცვეთა და გაუფასურება					
31 დეკემბერი 2017	89,832	79,039	82,298	-	251,169
ცვეთის ხარჯი	28,782	33,769	37,453	-	100,004
ჩამოწერილი ქონების ცვეთა	(3,547)	-	-	-	(3,547)
31 დეკემბერი 2018	115,067	112,808	119,751	-	347,626
ცვეთის ხარჯი	48,884	36,042	51,951	163,569	136,876
31 დეკემბერი 2019	163,951	148,850	171,702	163,569	484,502
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2018	119,392	86,653	83,268	-	289,313
31 დეკემბერი 2019	112,757	64,164	90,739	109,645	377,305

5. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

2016 წლის 15 იანვარს კომპანიამ გააფორმა ერთწლიანი საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულება სს „საქართველოს ბანკთან“, სადაც კომპანია წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებით, კომპანიამ იჯარით აიღო საოფისე ფართი (ჯამური ფართი 657.27 კვ.მ), სადაც იგი ამჟამად ახორციელებს თავის ძირითად საოპერაციო საქმიანობას. აღნიშნული ხელშეკრულება არ ექვემდებარება გაუქმებას და განახლებადია მომავალ პერიოდებშიც. ყოველთვიური გადასახადი შეადგენს 5,258 აშშ დოლარს ექვივალენტს ლარში.

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 109,645 ლარს და 163,569 ლარს. საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის/ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი (3.68%), გამომდინარე იქედან, რომ კომპანიას იჯარის ვადიანობის მსგავსი შესადარისი სესხი არ ჰქონდა და დაფინანსების წყარო ჯგუფის რესურსებთან მჭიდრო კავშირშია. საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 120,886 ლარს და 6,737 ლარს.

6. საინვესტიციო ქონება

	2019	2018
1 იანვრის მდგომარეობით	1,362,000	1,362,000
რეალური ღირებულების გადაფასებიდან მიღებული მოგება	143,000	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,505,000	1,362,000

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

ვინაიდან ბოლო შეფასების შემდეგ უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება, 2019 წელს საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი, შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანიის“ (სერთიფიკატის N A-0189), და საინვესტიციო ქონება შეაფასა საბაზრო მეთოდით, რომელიც მიეკუთვნება რეალური ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

Colliers Internatinal-ის საოფისე ფართების ფასების ბაზრის კვლევის მიხედვით 2018 წელს არ ყოფილა საოფისე ფართების ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება, შესაბამისად არ განხორციელდა ქონების გადაფასება.

7. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31 დეკემბერი 2017	239,377	47,657	287,034
შეძენა	12,334	275,483	287,817
ჩამოწერა	(135)	-	(135)
რეკლასიფიკაცია	14,195	(14,195)	-
31 დეკემბერი 2018	265,771	308,945	574,716
შეძენა	-	139,870	139,870
ჩამოწერა	(4,496)	-	(4,496)
31 დეკემბერი 2019	261,275	448,815	710,090

7. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ამორტიზაცია	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31 დეკემბერი 2017	114,109	25,287	139,396
ამორტიზაციის ხარჯი	2,439	2,927	5,366
ჩამოწერილი აქტივის ამორტიზაცია	-	-	-
31 დეკემბერი 2018	116,548	28,214	144,762
ამორტიზაციის ხარჯი	27,662	25,052	52,714
ჩამოწერილი აქტივის ამორტიზაცია	-	-	-
31 დეკემბერი 2019	144,210	53,266	197,476
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2018	149,223	280,731	429,954
31 დეკემბერი 2019	117,065	395,549	512,614

კომპანია 2018 წლის განმავლობაში აქტიურად ნერგავდა ახალ სააღრიცხვო სისტემა Microsoft Dynamics AX 2012, რომელმაც სატესტო რეჟიმში მუშაობა დაიწყო 2019 წლის დასაწყისიდან და იგეგმება მთლიანად ახალ სააღრიცხვო სისტემაზე გადასვლა.

8. ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ბალანსი		
გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედ (კვიპროსი)	1,022,000	2,623,611
სულ ინვესტიციები არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში	1,022,000	2,623,611
ღირებულების ცვლილება არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებზე	59,000	(1,601,611)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,081,000	1,022,000

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

კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ, 2019 წლის ბოლოს, შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციაზე ჩატარებული გაუფასურების ტესტის მიხედვით არ გამოვლინდა ინვესტიციის გაუფასურების ინდიკატორი. ქვემოთ მოცემულია არაკონსოლიდირებული შვილობილი კომპანიის არა-აუდიტირებული ფინანსური ინფორმაცია:

ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სულ აქტივები	1,081,000	1,022,461
სულ ვალდებულებები	-	-
სულ კაპიტალი	1,081,000	1,022,461

9. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
თბილისის საფონდო ბირჟა (2019: 24% წილი კაპიტალში, 2018: 21.59%)	1,151,678	818,342
საქართველოს საფონდო ბირჟა (15.33% წილი კაპიტალში 2018 და 2019 წელს)	110,250	110,250
სულ ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	1,261,928	928,592

2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ განახორციელა სს „თბილისის საფონდო ბირჟის“ ჩვეულებრივი აქციების ახალი ემისიის ფარგლებში 24,969 (ოცდაოთხი ათას ცხრაას სამოცდაცხრა) ცალი აქციის შესყიდვა 333,336 ლარად, თითოეული ღირებულებით 13.35 ლარის ოდენობით.

კომპანიის მიერ, 2019 წლის ბოლოს, მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციებზე ჩატარებული გაუფასურების ტესტის მიხედვით არ გამოვლინდა ინვესტიციების გაუფასურების ინდიკატორები. ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღირიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში (იხილეთ მე-2 და მე-3 შენიშვნები).

ქვემოთ მოცემულია მეკავშირე საწარმოების 2019 წლის არააუდიტირებული ფინანსური ინფორმაცია:

31 დეკემბერი 2019	თბილისის საფონდო ბირჟა	საქართველოს საფონდო ბირჟა
სულ აქტივები	3,501,312	567,197
სულ ვალდებულებები	15	142,104
სულ კაპიტალი	3,501,297	425,093

10. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში

	2019	2018
1 იანვრის მდგომარეობით	535,320	-
შეძენა წლის განმავლობაში	-	535,320
გადაფასების ეფექტი	42,840	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	578,160	535,320

კომპანია ფლობს 4 ცალ პრივილეგირებულ აქციას, რაც აღიარებულია როგორც ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში.

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

	2019	2018
1 იანვრის მდგომარეობით	(1,601,611)	-
ცვლილება წლის განმავლობაში, მათ შორის:	101,840	(1,601,611)
არაკონსოლიდირებულ შვილობილ კომპანიებში არსებულ ინვესტიციები	59,000	(1,601,611)
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სხვა ფინანსური აქტივები	42,840	-
სხვა რეზერვების ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,499,771)	(1,601,611)

11. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	85,134	112,479
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	7,087,443	4,364,319
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	7,172,577	4,476,798

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

12. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოკლევადიანი სესხი	-	8,378,677
გრძელვადიანი სესხი	473,014	-
სულ გაცემული სესხები	473,014	8,378,677

2019 წლის 20 ივნისს კომპანიამ გააფორმა მეზანინ ტიპის სასესხო კრედიტის ხელშეკრულება, რომლის პირველი ტრანშის მიხედვით გასცა 150,000 აშშ დოლარი. სესხს ერიცხება წლიური 18%, რომელიც კაპიტალიზდება ყოველთვიურად. სასესხო კრედიტი (როგორც პირველი, ისე მეორე ტრანში (არაუმეტეს 700,000 აშშ დოლარი) და მასზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი კომპანიისთვის სრულად გადახდილი უნდა იქნეს პირველი ტრანშის ჩარიცხვის თარიღიდან მე-5 წლის ბოლო დღეს.

სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულია მსესხებლის შემდეგი ვალდებულებები და უზრუნველყოფები:

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

13. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
წინასწარ გადახდილი ხელფასი	3,125	11,559
წინასწარ გადახდილი ბონუსის ხარჯი	985,078	642,793
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	7,246	2,136
სხვა წინასწარგადახდები	50,243	83,640
სულ წინასწარ გადახდილი თანხები	1,045,692	740,128

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

14. დებიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოთხოვნები კლიენტების წინაშე	301,870	152,339
მოთხოვნები გარიგებებიდან და მომსახურებიდან	820,773	340,759
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები	47,833	81,298
გაუფასურების რეზერვი	(84,036)	-
სულ დებიტორული დავალიანება	1,086,440	574,396

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ იყო არსებითი სხვაობა დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულებასა და მის რეალურ ღირებულებას შორის.

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

15. ფული და ფულის ეკვივალენტები

მოიცავს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს სხვადასხვა ვალუტაში:	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ქართული ლარი (GEL)	370,724	105,037
აშშ დოლარი (USD)	701,135	362,188
ევრო (EUR)	26,140	12,170
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	2,397	48,204
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	2,612	1,320
სხვა ვალუტა	7,793	1,068
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,110,801	529,987

16. კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ქართული ლარი (GEL)	9,095,717	5,823,143
აშშ დოლარი (USD)	15,292,885	3,655,275
ევრო (EUR)	1,233,451	2,520,454
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4,072,617	2,686,448
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	401,828	196,328
სხვა ვალუტა	22,239	3,232
სულ კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები	30,118,737	14,884,880

ეს თანხები ასევე აღიარებულია ვალდებულებად და ასახულია კლიენტების მიმართ კრედიტორულ დავალიანებაშიც.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერი
(ქართული ლარი)

17. სააქციო კაპიტალი

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(13,863,863)	(9,235,764)
გამოშვებული და სრულად გადახდილი	6,136,137	10,764,236

კომპანიის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. 2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 4,628,099 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 8,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 3,371,901 ლარით.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვის შედეგად კომპანიის გაცხადებული სააქციო კაპიტალის რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 6,136,137 ცალ აქციას (2018: 10,764,236 ცალი) ხოლო შეუვსებელი სააქციო კაპიტალის აქციათა რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 13,863,863 ცალს (2018: 9,235,764 ცალს).

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 21,587,636 ლარს (2018: 24,959,537 ლარი).

18. გადავადებული შემოსავალი

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკონტრაქტო ღირებულება	282,965	2,110,524
პერიოდის განმავლობაში გამომუშავებული შემოსავალი	(222,989)	(1,827,559)
სულ გადავადებული შემოსავალი	59,976	282,965

19. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გრძელვადიანი სესხები	723,874	-
გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი	-	663,797
მოკლევადიანი სესხები	1,677,627	-
საპროცენტო ვალდებულება	12,834	10,821
სულ მიღებული სესხები	2,414,335	674,618

გრძელვადიანი საბანკო სესხი (248,000 აშშ დოლარი) მიღებულია 2019 წლის 7 ოქტომბერს 2022 წლის 7 ოქტომბრამდე. კრედიტის ათვისებულ ნაწილს საპროცენტო სარგებელი ერიცხება წლიური 7% კრედიტის გაცემიდან 1 წლის განვლობაში, ხოლო დარჩენილ პერიოდში 5% +6 თვის აშშ დოლარის LIBOR. კომპანია სესხის პროცენტს იხდის 6 თვეში ერთხელ, ხოლო ძირის დაფარვა უნდა მოხდეს ხელშეკრულების ვადის ბოლოს.

კომპანიის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფას წარმოადგენს მის საკუთრებაში არსებული აქტივი, კერძოდ: სს „საქართველოს კაპიტალი“-ს (ს/კ 404498913) მიერ გამოშვებული 320 ცალი ობლიგაცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 აშშ დოლარი.

20. კრედიტორული დავალიანება

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
კრედიტორული დავალიანება მეკავშირე საწარმოების მიმართ	688,737	314,761
გადასახდელი ფულადი ბონუსები	1,173,365	984,000
სხვა დავალიანება	23,904	22,847
სულ კრედიტორული დავალიანება	1,886,006	1,321,608

კრედიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის. გარიგებებისა და მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები მოიცავს ვაჭრობის შედეგად კლიენტის მიერ გამომუშავებულ თანხებს რომლის გადახდაც მოხდება მომდევნო პერიოდში.

21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

	2019	2018
საბროკერო საქმიანობიდან	1,255,930	1,291,818
აქციების შენახვის საკომისიო	442,292	370,598
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმიდან	1,868,456	1,065,231
სხვა საკომისიო შემოსავალი	80,191	6,413
სულ საკომისიო შემოსავალი	3,646,869	2,734,060
საკომისიო ხარჯი	(2,650,178)	(2,826,990)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ზარალი)	996,691	(92,930)

კომპანია იყენებს საერთაშორისო სავაჭრო პლატფორმას ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობისთვის, აღნიშნული სერვისის საკომისიომ 2019 წელს შეადგინა 1,228,231 ლარი (2018: 1,927,981 ლარი). კასტოდიანის მომსახურების საკომისიომ 2019 წელს შეადგინა 341,519 ლარი (2018: 316,322 ლარი), ხოლო არარეზიდენტი საბროკეროს მომსახურების საკომისიომ 2019 წელს შეადგინა 358,970 ლარი (2018: 414,214 ლარი).

22. შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან

	2019	2018
შემოსავალი ბონდების განთავსებიდან	2,989,594	982,822
ფინანსური შემოსავალი	935,111	2,548,730
სულ საინვესტიციო საბანკო შემოსავალი	3,924,704	3,531,552
შემოსავალი კვლევებიდან	194,418	90,166
სხვა შემოსავალი	184,885	56,782
სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	4,304,007	3,678,500

ფინანსური შემოსავალი გარდა განთავსების საკომისიოს მოიცავს რეფინანსირების მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავალს, რაც 2019 წელს შეადგენს 222,989 ლარს (2018: 1,827,559 ლარს).

23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2019	2018
წლიური ბონუსი	1,973,727	1,730,394
ხელფასები (გარდა წლიური ბონუსებისა)	1,781,413	1,546,890
ცვეთა და ამორტიზაცია*	353,160	105,370
გაყიდვები და მარკეტინგი	123,051	67,597
საექვო მოთხოვნები	84,036	-
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	41,616	106,314
მივლინება	29,815	33,662
იჯარა და კომუნალური გადასახადები*	26,763	182,566
წარმომადგენლობის ხარჯები	22,065	33,297
გადასახადები, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	20,590	19,848
დაზღვევის ხარჯი	7,481	-
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	150,992	129,635
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,614,709	3,955,573

* როგორც შენიშვნა 4-ში არის ნახსენები, 2019 წლის 1-ლი აინვარიდან კომპანიამ მიიღო ფასს 16 და აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება, რითაც აიხსნება გადახრა იჯარა და კომუნალურ გადასახადებში.

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

	2019	2018
ვაჭრობიდან მიღებული წმინდა ზარალი	(92,407)	(71,354)
გადაფასებიდან მიღებული მოგება / (ზარალი)	(273,099)	115,827
წმინდა მოგება / (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	(365,506)	44,473

25. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2019	2018
კომერციული სესხები	240,639	1,434,085
პროცენტიანი ფასიანი ქაღალდები	1,121,873	681,530
საბანკო დეპოზიტები	348,846	387,173
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,711,358	2,502,788
სულ საპროცენტო ხარჯი	(121,104)	(57,362)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,590,254	2,445,426

კომპანიის საპროცენტო ხარჯებმა კომერციული ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე 2019 წელს შეადგინა 114,376 ლარი (2018: 55,369).

26. წმინდა სარგებელი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2019	2018
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	12,251,100	8,330,420
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(11,701,220)	(7,974,156)
სულ მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	549,880	356,265

27. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

სს „ბიჯი ფაინანშიალ“, სს „ბიჯეო ჯგუფის“ წევრი, ფლობს კომპანიის ხმის უფლების მქონე ჩვეულებრივი აქციების 100%-ს. სს „საქართველოს ბანკი“ ფლობს სს „ბიჯეო ჯგუფის“ მნიშვნელოვან მაკონტროლებელ ნაწილს. სს „ბიჯეო ჯგუფი“ აწარმოებს ფინანსური ანგარიშგების კონსოლიდირებას, რომელიც საჯარო და ყველასთვის ხელმისაწვდომია.

ტრანზაქციები სს „საქართველოს ბანკთან“:

ტრანზაქციების მოცულობა	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი	29,571	8,967
საკომისიო ხარჯი	(528,326)	(326,503)
საიჯარო და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-	(203,716)
საპროცენტო ხარჯი	(2,577)	(2,042)
საპროცენტო შემოსავალი	309,787	-
სხვა საოპერაციო ხარჯი	(337,150)	-

ტრანზაქციები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ კომპანიებთან,:

ტრანზაქციების მოცულობა	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი	251,972	82,365
საკომისიო ხარჯები	(3,702)	(1,400)
საპროცენტო ხარჯი	-	(1,627)
დაზღვევის ხარჯი	-	(17,123)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	364,440	398,722
სხვა საოპერაციო ხარჯი	-	(370,605)

ნაშთი სს „საქართველოს ბანკთან“:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული და ფულის ექვივალენტები	21,380,256	10,098,204
დებიტორული დავალიანება	5	3,329
კრედიტორული დავალიანება	(39,621)	(120,135)

ნაშთი საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ ორგანიზაციებთან:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	1,267,964	2,186,575
დებიტორული დავალიანება	338,598	-
კრედიტორული დავალიანება	(337,354)	(837)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

ხელმძღვანელობის ხელფასები:	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ხელფასები, ბონუსები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი:	716,564	739,079

28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ

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

- **საკრედიტო რისკი:** ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- **ლიკვიდურობის რისკი:** რისკი რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- **საბაზრო რისკი:** რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები რეალური ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის სამ კომპონენტს:
 - *საპროცენტო რისკი*
 - *სავალუტო რისკი*
 - *ფასიანი ქაღალდების რისკი*

კომპანიის ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით. კომპანიის შედარებით მარტივი ოპერაციების გამო, არ არსებობს რისკების საერთო მართვის თაობაზე წინასწარ დადგენილი პოლიტიკა.

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

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,110,801	529,987
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	30,118,737	14,884,880
დებიტორული დავალიანება	1,086,440	574,396
გაცემული სესხები	473,014	8,472,468
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	578,160	535,320
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	7,172,577	4,476,798
სულ ფინანსური აქტივები	40,539,729	29,473,849
ფინანსური ვალდებულებები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
კრედიტორული დავალიანება	1,833,616	1,321,608
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	30,118,742	14,884,872
მოკლევადიანი სესხები	1,690,461	674,618
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	3,171
სულ ფინანსური ვალდებულებები	33,642,819	16,884,269
აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის სხვაობა	6,896,910	12,589,580

28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

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

	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,110,801	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	30,118,737	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	7,172,577	-	-
გაცემული სესხები	-	-	473,014
დებიტორული დავალიანება	-	-	1,086,440
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	578,160	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,505,000
სულ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,980,275	-	3,064,454
	2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ექვივალენტები	529,987	-	-
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	14,884,880	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში	4,476,798	-	-
გაცემული სესხები	-	-	8,472,468
დებიტორული დავალიანება	-	-	709,655
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	535,320	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,362,000
სულ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,426,985	-	10,544,123

კომპანიას არ აქვს ფინანსური ვალდებულება, რომელიც კლასიფიცირდება კატეგორიაში „რეალური ღირებულებით მოგებისა ან ზარალის ასახვით“. წარმოდგენილი ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს კლიენტის ფულად სახსრებს იხ შენიშვნა 16.

საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	1,110,801	529,987
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	16	30,118,737	14,884,880
გაცემული სესხები	12	473,014	8,472,468
დებიტორული დავალიანება	14	1,086,440	574,396
სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი		32,788,992	24,461,731

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

28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში და ფინანსური პატივები 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 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;

31 დეკემბერი 2019

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

31 დეკემბერი 2018

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	529,987	-	-	529,987
კლიენტების ფული და ფულის ექვივალენტები	14,884,880	-	-	14,884,880
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	4,476,798	-	-	4,476,798
გაცემული სესხები	8,472,468	-	-	8,472,468
დებიტორული დავალიანება	574,396	-	-	574,396
ფინანსური პატივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	535,320	-	535,320
სულ ფინანსური აქტივები	28,938,529	535,320	-	29,473,849
მიღებული სესხები	674,618	-	-	674,618
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	14,884,872	-	-	14,884,872
კრედიტორული დავალიანება	1,321,608	-	-	1,321,608
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	3,171	-	-	3,171
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,884,269	-	-	16,884,269
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	12,054,260	535,320	-	12,589,580

28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

საპროცენტო რისკი

კომპანიას საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ შეფასდა როგორც უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, ფასიანი ქაღალდები და დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (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 განხორციელებასა და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

31 დეკემბერი 2019

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

28. ინფორმაცია ფინანსური რისკის შესახებ (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2018

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები და კლიენტის ფული და ფულის ექვივალენტები	5,928,180	4,017,463	2,532,624	2,734,652	197,647	4,301	15,414,867
დებიტორული დავალიანება	239,509	338,241	65,809	63,275	-	2,821	709,655
გაცემული სესხები	-	8,472,468	-	-	-	-	8,472,468
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში	-	535,320	-	-	-	-	535,320
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,222,129	2,196,188	36,550	21,931	-	-	4,476,798
სულ ფინანსური აქტივები	8,389,818	15,559,680	2,634,983	2,819,858	197,647	7,122	29,609,108

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ლარი	2,932,515	6,936,884
აშშ დოლარი	841,755	4,410,935
ევრო	1,505	2,607,618
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	455,858	2,728,153
სხვა	16,318	200,679
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,247,951	16,884,269

- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 1,779,930 ლარით (2018: 812,181 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება ევროს მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 2019 წლისათვის 127,467 ლარით (2018: 200,200 ლარით).
- ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის დაბეგვრის შემდგომ მოგებას 415,296 ლარით (2018: 44,664 ლარით).

29. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, 2020 წლის 10 იანვარს, კომპანიამ დაფარა მიღებული სესხი (შენიშვნა 19) 723,874 ლარის ოდენობით.

2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) და 2020 წლის 12 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ვირუსი პანდემიად გამოაცხადა. მისი მასშტაბებიდან გამომდინარე აღნიშნულმა ვირუსმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც გლობალურ, ასევე ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ფაზრებზე, თუმცა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისთვის მას მნიშვნელოვანი პირდაპირი ეფექტი არ ჰქონია კომპანიაზე.