GALT & TAGGART
CREATING OPPORTUNITIES

სს გალტ ენდ თაგარტი

2021 წლის II კვარტალი
ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

კომპანიის მიმოხილვა	2
მოგება-ზარალის ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობა	5
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში	6
ფაულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში	7
სააღრიცხვო პოლიტიკა	8
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	11
კაპიტალის ადეკვატურობა	13

კომპანიის მიმოხილვა

გალტ ენდ თაგარტი წამყვანი საინვესტიციო ბანკი და საბროკერო კომპანიაა საქართველოს ბაზარზე. კომპანია კლიენტებს სთავაზობს ყველა ტიპის საინვესტიციო-საბანკო მომსახურებას, როგორიცაა საბროკერო, კვლევები და საკონსულტაციო მომსახურება, საინვესტიციო-საბანკო მომსახურება, აქტივების და ქონების მართვა. გალტ ენდ თაგარტი საქართველოს ბანკის შვილობილი კომპანიაა და წვდომა აქვს როგორც ადგილობრივ, ისე უცხოურ ინვესტორთა ფართო წრეებთან. კომპანია კარგად არის პოზიციონირებული, რათა დაეხმაროს კლიენტებს საინვესტიციო შესაძლებლობების შესწავლაში და კაპიტალის მოზიდვაში. კომპანიის მრავალწლიანი გამოცდილება, პროფესიონალთა ძლიერი გუნდი და რეგიონის ეკონომიკებზე ფოკუსირება ადგილობრივი და საერთაშორისო კლიენტებსთვის მაღალი ხარისხის მომსახურებას მიღების გარანტია. გალტ ენდ თაგარტის გუნდი აერთიანებს 50-ზე მეტ პროფესიონალს.

კომპანიის მთავარი მიზანია პოზიციონირდეს როგორც საუკეთესო ხარისხის მომსახურების პროვაიდერი, პროდუქტების ყველაზე მრავალფეროვანი არჩევანით (რეგიონების, აქტივების ტიპის და სტრუქტურის მიხედვით) და სთავაზოს მომხმარებელს ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებული ყველა ტიპის მომსახურებას, მათ შორის ყიდვა/გაყიდვა, შენახვა, ფინანსირება და სხვა.

საბროკერო სერვისები

გალტ ენდ თაგარტის საბროკერო მიმართულება მომხმარებელს სთავაზობს ორი ტიპის (საინვესტიციო და კასტოდიანურ) ანგარიშს: G&T Brokerage-სა და G&T Trader-ს. მათგან პირველი არის ტრადიციული საბროკერო მომსახურება, სადაც ვაჭრობა ხორციელდება პირადი ბროკერის დახმარებით და მისთვის სავაჭრო დავალებების მიცემის საფუძველზე, ხოლო მეორე ანგარიში წარმოადგენს ონლაინ სავაჭრო პლატფორმას, სადაც კლიენტი ვაჭრობს დამოუკიდებლად, ბროკერის ჩართულობის გარეშე. ამ ანგარიშების მეშვეობით, კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ვაჭრობის შესაძლებლობას ადგილობრივ, რეგიონალურ და საერთაშორისო ფინანსურ ბაზრებზე საინვესტიციო ინსტრუმენტების ფართო არჩევანით. კომპანია ინტენსიურად თანამშრომლობს საერთაშორისო კასტოდიან ბანკებთან, როგორებიც არიან Clearstream-ი და Euroclear-ი. კომპანიის საბროკერო საქმიანობა არის მოწინავე საქართველოში და მთლიანი ბაზრის დაახლოებით 90%-ს ფარავს. კომპანია მომსახურებას უწევს 3,000-მდე მომხმარებელს, მათ შორის: რეზიდენტ და არარეზიდენტ ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს.

საინვესტიციო ბანკინგი

საინვესტიციო საბანკო დეპარტამენტის მომსახურება იყოფა ორ ძირითად ნაწილად: საკონსულტაციო სერვისი და კაპიტალის ბაზრები. საკონსულტაციო სერვისი მოიცავს ფინანსური მრჩევლის მომსახურებას საჯარო და კერძო კომპანიებისა თუ ფიზიკური პირებისათვის, როგორც ლოკალურ ისე საერთაშორისო ბაზარზე. ხოლო კაპიტალის ბაზრების მიმართულება გულისხმობს პროექტებისა თუ მიმდინარე ოპერაციების დასაფინანსებლად საჭირო სახსრების მოზიდვაში დახმარებას, როგორც სასესხო ისე კაპიტალის ბაზრების მეშვეობით.

კაპიტალის ბაზრები - კაპიტალის ბაზრებზე კომპანია უმეტეს წილად საჯარო/კერძო ფასიანი ქაღალდების განთავსების აგენტის სერვისითაა წარმოდგენილი. კაპიტალის ბაზრებზე კომპანიის საქმიანობა მოიცავს, როგორც კერძო/საჯარო კომპანიებთან ადგილობრივ ბაზარზე კორპორაციული ობლიგაციების გამოშვების მიმართულებას,

ასევე საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტების მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებსა და ევრო-ობლიგაციების გამოშვების ტრანზაქციებს.

საკონსულტაციო სერვისი - კომპანია წლების მანძილზე დაგროვებული გამოცდილებასა და ძლიერი გუნდის მეშვეობით უწევს ფინანსური მრჩევლის მომსახურებას მომხმარებლებს ისეთ ტრანზაქციებში/ოპერაციებში, როგორებიცაა: კომპანიის შესყიდვა თუ გაერთიანება, ფინანსური რესტრუქტურიზაცია, კომპანიის შეფასება, კომპანიის მიერ რეიტინგის აღება, კონსულტაცია კომპანიის სტრატეგიასთან დაკავშირებით და ა.შ.

კვლევების მიმართულება

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს მაკროეკონომიკურ, სექტორულ და ფასიანი ქაღალდების შესახებ კვლევებს. აღნიშნული დოკუმენტები ქვეყნდება კომპანიის ვებ-გვერდზე და ხელმისაწვდომია ყველა დაინტერესებული პირისთვის. კვლევები ასევე განთავსებულია წამყვან საერთაშორისო პლატფორმებზე: Bloomberg, S&P Capital IQ, Thomson Reuters, FactSet, Tellimer და სხვ. კვლევების დეპარტამენტი ასევე თანმშრომლობს წამყვან უცხოურ და ადგილობრივ ინვესტორებთან და ეხმარება მათ ანალიზზე დაფუძნებული საინვესტიციო გადაწყვეტილებების მიღებაში.

კვლევების დეპარტამენტში დასაქმებულია 10 თანამშრომელი და აერთიანებს ეკონომისტებს, ფინანსისტებს და სექტორულ ექსპერტებს.

კონტაქტი:

მისამართი: თბილისი, აღმაშენებლის გამზ. 79, 0102, საქართველო
ტელ: +995 322 401 111
ფაქსი: +995 322 235 804
მეილი: gt@gt.ge

მოგება-ზარალის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2021 წლის პირველი ნახევარი

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	I ნახევარი 2021	I ნახევარი 2020
საოპერაციო მოგება/(ზარალი)			
საკომისიო შემოსავალი	8	4,382,413	3,772,057
საკომისიო ხარჯი	8	(2,004,422)	(1,570,216)
სულ საოპერაციო შემოსავალი		2,377,992	2,201,841
საოპერაციო ხარჯები			
რეკლამისა და მარკეტინგის ხარჯები		38,054	41,385
შრომის ანაზღაურების ხარჯი		996,110	974,600
დარიცხული ბონუსის ხარჯი		1,013,982	904,381
ადმინისტრაციული ხარჯი		305,567	214,078
ცვეთა და ამორტიზაცია		136,286	95,551
სხვა საერთო ხარჯი		4,300	-
სულ საოპერაციო ხარჯი		2,485,700	2,229,995
წმინდა საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		(107,709)	(28,154)
არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)			
საპროცენტო შემოსავლები	9	834,304	638,325
საპროცენტო ხარჯი		(227,655)	(182,199)
კურსთა სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		(297,618)	80,371
ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული მოგება/ (ზარალი)		(3,252)	167,333
სხვა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		(58,914)	53,318
წმინდა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		246,864	757,147
წმინდა მოგება /(ზარალი)		139,156	728,993

ქეთევან ვანიშვილი
მთავარი ბუღალტერი

ირაკლი კირტავა
გენერალური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე აქტივები			
ფული ბანკში (სადილერო)	1	1,355,810	1,479,330
ფული ბანკში (კლიენტები)	2	78,826,138	44,182,890
რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდები		-	
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	3	2,988,811	5,407,487
დარიცხული მოთხოვნები		315,347	719,078
გაცემული სესხი		-	
სხვა მიმდინარე აქტივები		357,733	843,130
სულ მიმდინარე აქტივები		83,843,839	52,631,915
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები		156,437	197,792
საინვესტიციო ქონება	4	1,505,000	1,505,000
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში (51%-100%)	5	969,000	969,000
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)	5	1,271,528	1,271,528
არამატერიალური აქტივები		603,049	487,113
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	6	3,440,748	3,262,578
სხვა გრძელვადიანი აქტივები		-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		7,945,762	7,693,011
მთლიანი აქტივები		91,789,601	60,324,926
ვალდებულებები			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	1	78,826,138	44,182,890
ძირითად საქმიანობაზე გაწეული ვალდებულებები		558,495	1,284,258
მოკლევადიანი სესხი	7	483,553	3,171,378
მიღებული ავანსები		88,543	72,514
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		79,831	
სულ ვალდებულებები		80,036,560	48,711,040
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		5,152,230	5,152,230
საემისიო კაპიტალი		20,571,543	20,571,543
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(14,109,887)	(15,982,895)
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/(ზარალი)		139,156	1,873,008
მთლიანი კაპიტალი		11,753,042	11,613,886
სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები		91,789,601	60,324,926

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის დასრულებული პერიოდისთვის
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 1/1/2020 მდგომარეობით	6,136,137	21,587,636	(15,948,055)	11,775,718
წმინდა მოგება /(ზარალი)	-	-	728,993	728,993
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-		-
ნაშთი 30/6/2020 მდგომარეობით	6,136,137	21,587,636	(15,219,062)	12,504,711
ნაშთი 1/1/2021 მდგომარეობით	5,152,230	20,571,543	(14,109,887)	11,613,886
წმინდა მოგება /(ზარალი)	-	-	139,156	139,156
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-		-
ნაშთი 30/6/2021 მდგომარეობით	5,152,230	20,571,543	(13,970,731)	11,753,042

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2021 წლის პირველი ნახევარი

თანხები მოყვანილია ეროვნული ლარებში

	I ნახევარი 2021	I ნახევარი 2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული საკომისიო შემოსავლები	4,002,477	2,768,860
გადახდილი საკომისიო ხარჯები	(1,293,655)	(466,181)
თანამშრომლების კომპენსაცია	(1,966,088)	(2,376,566)
საოპერაციო ხარჯებში გადახდილი ფულადი სახსრები	(168,290)	(135,891)
გადახდილი გადასახადები	(113,119)	(40,100)
მიღებული დივიდენდები	-	30,677
მიღებული პროცენტი	329,822	514,571
კლიენტების ფულადი სახსრების ცვლილება	34,643,248	7,086,523
სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავლები/(გასავლები)	(31,871)	16,760
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	35,402,524	7,398,653
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(53,136)	(15,991)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(169,055)	(56,176)
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(676,787)	(213,709)
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა	44,801	1,506,222
ობლიგაციების ძირი თანხის მიღება	2,990,516	-
ინვესტიცია ასოცირებულ საწარმოში	-	-
გაცემული სესხები	-	(2,070,234)
გაცემული სესხის მიღება	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	2,136,339	(849,887)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	600,000	3,773,000
სესხის დაფარვა	(3,200,000)	(3,594,512)
საპროცენტო ხარჯი	(153,609)	(117,344)
იჯარის ვალდებულების ძირის დაფარვა	(153,556)	(95,780)
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	(2,907,165)	(34,636)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(111,971)	(20,992)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)	34,519,728	6,493,138
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	45,662,220	31,229,538
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	80,181,948	37,722,676

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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 ლიცენზიის 1 შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგგარტ სექიურითის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

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

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“-ის სრულად ფლობილ შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC.

მომზადების საფუძველი

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.

შვილობილი კომპანიები და მეკავშირე საწარმოები

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ინვესტიციებს შემდეგ შვილობილ კომპანიაში და მეკავშირე კომპანიებში:

შვილობილი კომპანია	წილი 30/6/2021	წილი 31/12/2020	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
Galt and Taggart Holding Limited	100%	100%	ნიკოზია, კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

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

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 კომპანია	წილი 30/6/2021	წილი 31/12/2020	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
სს თბილისის საფონდო ბირჟა	24%	24%	თბილისი, საქართველო	7 მაისი 2015
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა	15.33%	15.33%	თბილისი, საქართველო	12 იანვარი 1999

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.

ფინანსური აქტივის შეფასება

სავაჭროდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით მოგება/ზარალის ცვლილებით.

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - ფასდება რეალური საბაზრო ღირებულებით საკუთარ კაპიტალში ცვლილებით.

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

სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების რეალურ საბაზრო ფასად შეფასების შედეგად მიღებული რეალიზებული და არარეალიზებული მოგებისა და ზარალის აღიარება ისახება 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 რეალურ საბაზრო ღირებულებად, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ტრანზაქციის განხორციელების დღიდან არ მომხდარა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ცვლელებები. 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 ეროვნული ბანკის კურსით ლარებში.

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.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ფული ბანკში (სადილეროს)

	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	80,465	117,484
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1,115,528	1,343,242
უცხოური ვალუტა არარეზიდენტ ბანკში	159,817	18,604
სადილეროს ფულადი სახსრები	1,355,810	1,479,330

2. ფული ბანკში (კლიენტები)

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

	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
კლიენტების ფულადი სახსრები რეზიდენტ ბანკში	75,863,308	40,954,956
კლიენტების ფულადი სახსრები არარეზიდენტ ბანკში	2,962,830	3,227,934
კლიენტების ფულადი სახსრები	78,826,138	44,182,890

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

3. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
ინვესტიციები საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში	2,876,587	5,211,550
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	112,225	195,936
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	2,988,811	5,407,487

4. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებება წარმოადგენს საოფისე ფართს რომლის ღირებულებაც 2021 წლის 30 ივნისს შეადგენდა 1,505,000 ლარს (2020: 1,505,000) საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. გადაფასება ხდება იმ შემთხვევაში თუ არსებობს ფაქტორები რომლებიც მიანიშნებს რომ ბოლო შეფასების თარიღის შემდეგ ბაზარზე მოხდა ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება. ქონების ბოლო შეფასება მოხდა 2019 წელს, ქონების რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი, შპს

„ქართული საშემფასებლო კომპანიის" და საინვესტიციო ქონება შეაფასდა საბაზრო მეთოდით, რომელიც მიეკუთვნება რეალური ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

5. ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
Galt and Taggart Holdings Limited - 99.23 %	969,000	969,000
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	969,000	969,000

ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
GSE (JSC Georgia Stock Exchange) - 15.33%	110,250	110,250
TSE (JSC Tbilisi Stock Exchange) - 24%	1,151,678	1,151,678
კავკასრეესტრი - 5.3%	9,600	9,600
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	1,271,528	1,271,528

6. გაცემული სესხები

	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი გაცემული სესხი	-	-
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	3,440,748	3,262,578
გაცემული სესხი	3,440,748	3,262,578

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.

7. მიღებული სესხები

	30 ივნისი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი სესხები	483,553	3,171,378
გრძელვადიანი სესხები	-	-
მიღებული სესხები	483,553	3,171,378

8. საოპერაციო შემოსავლები და ხარჯები

	I ნახევარი 2021	I ნახევარი 2020
საბანკო საინვესტიციო და კვლევების მომსახურება	536,630	592,094
საბროკერო საშუამავლო მომსახურება	3,845,783	3,179,963
საკომისიო შემოსავალი	4,382,413	3,772,057
საკომისიო ხარჯი	(2,004,422)	(1,570,216)
წაცემული სესხი	2,377,992	2,201,841

კაპიტალის ადეკვატურობა

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით კომპანიის საკუთარი კაპიტალი შედგება, 5,152,230 ლარი საწესდებო კაპიტალისა და 20,571,543 ლარი საემისიო კაპიტალისგან. აქედან გამომდინარე, საკუთარი კაპიტალი აკმაყოფილებს საკუთარი კაპიტალის მოთხოვნას - რაც განისაზღვრება არანაკლებ 500,000 ლარი.