



GALT & TAGGART
CREATING OPPORTUNITIES

სს გალტ ენდ თაგარტი

2023 წლის III 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, როგორცაა 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 კლიენტებისთვის 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 შესთავაზოს მომხმარებელს ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებული ყველა ტიპის მომსახურებას, მათ შორის ყიდვა/გაყიდვა, შენახვა, ფინანსირება და სხვა.

საბროკერო სერვისები

გალტ ენდ თაგარტის საბროკერო მიმართულება მომხმარებელს სთავაზობს სამი ტიპის (საინვესტიციო და კასტოდირ) ანგარიშს: G&T Brokerage, G&T Trader-ს და „საქართველოს ბანკის ინვესტიციები“ („ინვესტიციები“):

1. G&T Brokerage - არის ტრადიციული საბროკერო მომსახურება, სადაც ვაჭრობა ხორციელდება პირადი ბროკერის დახმარებით და მისთვის სავაჭრო დავალებების მიცემის საფუძველზე.

2. G&T Trader - წარმოადგენს ონლაინ სავაჭრო პლატფორმას, სადაც კლიენტი ვაჭრობს დამოუკიდებლად, ბროკერის ჩართულობის გარეშე, მსოფლიოს ყველა ძირითად საფონდო ბირჟაზე სხვადასხვა ტიპის აქტივების მეშვეობით, როგორებიცაა: წილობრივი ფასიანი ქაღალდები, სავალო ფასიანი ქაღალდები და სხვა უფრო რისკიანი ტიპის აქტივებით, როგორცაა CFD და სხვა “მარჯინ პროდუქტები”.

3. ინვესტიციები - 2021 წლის დეკემბერში კომპანიამ საქართველოს ბანკთან მჭიდრო თანამშრომლობის შედეგად საქართველოს ბანკის მობილურ აპლიკაციაში წარადგინა „ინვესტიციები“. ეს არის საქართველოში პირველი საინვესტიციო პროდუქტი, ხელმისაწვდომი ფართო მასისთვის, მისი თვისებიდან გამომდინარე როგორცაა: დაბალი საკომისიო, წილობრივი ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობა და წვდომა მსოფლიოს ყველაზე ლიკვიდურ ამერიკის შეერთებული შტატების საფონდო ბირჟებზე დალისტული ფასიან ქაღალდებზე.

ზემოთ აღნიშნული მომსახურების მეშვეობით, კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ვაჭრობის შესაძლებლობას ადგილობრივ, რეგიონალურ და საერთაშორისო ფინანსურ ბაზრებზე საინვესტიციო ინსტრუმენტების ფართო არჩევანით. კომპანია ინტენსიურად თანამშრომლობს საერთაშორისო კასტოდირ ბანკებთან, როგორებიც არიან Clearstream-ი და Euroclear-ი. კომპანია, საბროკერო საქმიანობის ფართო სპექტრით წარმოადგენს აშკარა ლიდერს საქართველოში და სმახრეთ კავკასიის რეგიონში. კომპანია მომსახურებას უწევს 10,000-ზე მეტ მომხმარებელს, მათ შორის: რეზიდენტ და არარეზიდენტ ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს, საერთაშორისო ფინანსურ ორგანიზაციებსა და წამყვან კომპანიებს.

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 რესტრუქტურირება, 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 თანამშრომლობს წამყვან უცხოურ და ადგილობრივ ინვესტორებთან და ეხმარება მათ ანალიზზე დაფუძნებული საინვესტიციო გადაწყვეტილებების მიღებაში.

კვლევების მიმართულება შედგება მაღალკვალიფიციური თანამშრომლებისგან და აერთიანებს ეკონომისტებს, ფინანსისტებს და სექტორულ ექსპერტებს.

კონტაქტი:

მისამართი: თბილისი, ა. ჰუმბოლტის ქ. 3, 0105, საქართველო

ტელ: +995 322 401 111

ფაქსი: +995 322 235 804

მეილი: gt@gt.ge

მოგება-ზარალის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის მესამე კვარტალი

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	III კვარტალი 2023	III კვარტალი 2022
საოპერაციო მოგება/(ზარალი)			
საკომისიო შემოსავალი	Z	4,618,510	2,153,425
საკომისიო ხარჯი	Z	(1,473,167)	(844,971)
სულ საოპერაციო შემოსავალი		3,145,344	1,308,454
საოპერაციო ხარჯები			
რეკლამისა და მარკეტინგის ხარჯები		(16,870)	(15,126)
შრომის ანაზღაურების ხარჯი		(2,137,983)	(1,563,576)
ადმინისტრაციული ხარჯი		(104,386)	(108,937)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(141,587)	(188,123)
სხვა საერთო შემოსავალი/(ხარჯი)		-	120,483
სულ საოპერაციო ხარჯი		(2,400,826)	(1,755,279)
წმინდა საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		744,518	(446,825)
არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)			
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ (ცვლილების შემოსულობა)		(73,292)	(179,052)
საპროცენტო შემოსავლები		110,501	(513,284)
საპროცენტო ხარჯი		(5,220)	871,419
კურსთა სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		78,239	(97,856)
ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული მოგება/ (ზარალი)		14,885	(5,415)
სხვა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		122,525	(45,010)
წმინდა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		247,638	30,801
წმინდა მოგება / (ზარალი)		992,156	(416,024)

ირაკლი კირტავა
გენერალური დირექტორი



ირაკლი ანდრიაძე
ფინანსური დირექტორი



ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მიმდინარე აქტივები			
ფული ბანკში (სადილერო)	<u>1</u>	5,013,786	3,020,121
ფული ბანკში (კლიენტები)	<u>2</u>	84,754,418	75,890,697
შეზღუდული ფული		66,958	67,550
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	<u>3</u>	1,753,331	1,755,831
დარიცხული მოთხოვნები		633,503	959,355
გაცემული სესხი		1,633,704	1,648,160
სხვა მიმდინარე აქტივები		1,243,680	919,800
სულ მიმდინარე აქტივები		95,099,380	84,261,514
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები		1,308,237	1,542,585
საინვესტიციო ქონება	<u>4</u>	1,521,777	1,521,777
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში (51%-100%)	<u>5</u>	654,000	654,000
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)	<u>5</u>	746,794	746,794
არამატერიალური აქტივები		644,525	674,725
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	<u>6</u>	-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		4,875,333	5,139,881
მთლიანი აქტივები		99,974,714	89,401,395
ვალდებულებები			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	<u>1</u>	84,754,418	75,890,697
ძირითად საქმიანობაზე გაწეული ვალდებულებები		1,683,467	2,066,242
მოკლევადიანი სესხი		-	-
მიღებული ავანსები		-	-
ვალდებულებები ფინანსური იჯაროდან		898,134	1,144,393
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		-	-
სულ ვალდებულებები		87,336,019	79,101,332
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,461,987	3,820,292
საემისიო კაპიტალი		2,761,786	18,403,481
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		8,414,921	(11,923,710)
მთლიანი კაპიტალი		12,638,694	10,300,063
სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები		99,974,713	89,401,395

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის 30 სექტემბრის დასრულებული პერიოდისთვის

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 1/1/2022 მდგომარეობით	4,365,707	19,358,066	(12,027,016)	11,696,757
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	-	(748,911)	(748,911)
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-	-	-
ნაშთი 30/9/2022 მდგომარეობით	4,365,707	19,358,066	(12,775,927)	10,947,846
ნაშთი 1/1/2023 მდგომარეობით	3,820,292	18,403,481	(11,923,710)	10,300,063
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	-	28,338,631	28,338,631
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	(2,358,305)	(15,641,695)	-	(18,000,000)
გაცემული დივიდენდი	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)
ნაშთი 30/9/2023 მდგომარეობით	1,461,987	2,761,786	8,414,921	12,638,694

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2023 წლის მესამე კვარტალი

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	III კვარტალი 2023	III კვარტალი 2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული საკომისიო შემოსავლები	4,010,978	1,579,170
გადახდილი საკომისიო ხარჯები	(1,052,558)	(400,248)
თანამშრომლების კომპენსაცია	(1,137,728)	(866,760)
საოპერაციო ხარჯებში გადახდილი ფულადი სახსრები	(95,533)	(103,760)
გადახდილი გადასახადები	(33,724)	(83,845)
მიღებული დივიდენდები	1,986	1,221
მიღებული პროცენტი	61,677	299,215
კლიენტების ფულადი სახსრების ცვლილება	13,016,694	6,608,117
სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავლები/(გასავლები)	(26,281)	(49,624)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	14,745,511	6,983,486
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(9,365)	(45,531)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(28,547)	(53,837)
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(17,960)
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა	-	75,084
ობლიგაციების ძირი თანხის მიღება	-	40,000
ინვესტიცია ასოცირებულ საწარმოში	-	-
გაცემული სესხები	-	-
გაცემული სესხის მიღება	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(37,912)	(2,244)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	-	-
სესხის დაფარვა	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-
იჯარის ვალდებულებების ძირის დაფარვა	-	(61,697)
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	(110,864)	-
გაცემული დივიდენდი	-	-
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	(110,864)	(61,697)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	70,573	(38,513)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)	14,667,308	6,881,032
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	75,167,853	158,046,574
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	89,835,162	164,927,606

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 თაგარტ 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 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.

2023 წლის 30 სექტემბრის და 2022 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 2023 წლის 30 სექტემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ინვესტიციებს შემდეგ შვილობილ კომპანიაში და მეკავშირე კომპანიებში:

შვილობილი კომპანია	წილი 30/9/2023	წილი 31/12/2022	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
Galt and Taggart Holding Limited	100%	100%	ნიქოზია, 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 30/9/2023	წილი 31/12/2022	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 კვოტირებული 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 ცვლილებები. თუ კომპანიას შეუძლია დაადასტუროს რომ ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი არ წარმოადგენს რეალურ საბაზრო ღირებულებას, უნდა მოხდეს ამ ფასის კორექტირება.

უცხოურ ბაზარზე მიღებული შემოსავლები აისახება 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 (სადილერო)

	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1,621,667	1,039,670
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	2,215,420	1,579,727
უცხოური ვალუტა არარეზიდენტ ბანკში	1,176,699	400,724
სადილეროს ფულადი სახსრები	5,013,786	3,020,121

2. ფული ბანკში (კლიენტები)

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

	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
კლიენტების ფულადი სახსრები რეზიდენტ ბანკში	78,069,937	69,966,664
კლიენტების ფულადი სახსრები არარეზიდენტ ბანკში	6,684,481	5,924,033
კლიენტების ფულადი სახსრები	84,754,418	75,890,697

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

3. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები

	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ინვესტიციები საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში	1,717,000	1,722,831
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	36,000	33,000
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	1,753,000	1,755,831

4. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს საოფისე ფართს რომლის ღირებულებაც 2023 წლის 30 სექტემბერს შეადგენდა 1,521,777 ლარს (2022: 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 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
Galt and Taggart Holdings Limited - 99.23 %	654,000	654,000
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	654,000	654,000
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
GSE (JSC Georgia Stock Exchange) - 15.33%	110,250	110,250
TSE (JSC Tbilisi Stock Exchange) - 24%	626,944	626,944
კავკასრესტრი - 5.3%	9,600	9,600
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	746,794	746,794

6. გაცემული სესხები

	30 სექტემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოკლევადიანი გაცემული სესხი	1,633,704	1,648,160
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	-	-
გაცემული სესხი	1,633,704	1,648,160

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. საოპერაციო შემოსავლები და ხარჯები

	III კვარტალი 2023	III კვარტალი 2022
საბანკო საინვესტიციო და კვლევების მომსახურება	2,397,446	732,247
საბროკერო საშუამავლო მომსახურება	2,221,064	1,421,179
საკომისიო შემოსავალი	4,618,510	2,153,425
საკომისიო ხარჯი	(1,473,167)	(844,971)
გაცემული სესხი	3,145,344	1,308,454

კაპიტალის ადეკვატურობა

2023 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით კომპანიის საკუთარი კაპიტალი შედგება, 1,461,987 ლარი საწესდებო კაპიტალისა და 2,761,786 ლარი საემისიო კაპიტალისგან. აქედან გამომდინარე, კომპანია აკმაყოფილებს საკუთარი კაპიტალის მოთხოვნას - რაც განისაზღვრება არანაკლებ 500,000 ლარი.