

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით მომზადებული
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
--------------------------------------	---

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:

1. ძირითადი საქმიანობა	10
2. მომზადების საფუძვლები	11
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	20
5. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	21
6. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	21
7. ადმინისტრაციული ხარჯები	21
8. სხვა ხარჯები, წმინდა.....	22
9. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22
10. სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა.....	22
11. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	23
12. საინვესტიციო ქონება	23
13. არამატერიალური აქტივები.....	24
14. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	24
15. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში და სხვა ინვესტიციებში.....	25
16. გაცემული სესხები	26
17. წინასწარ გადახდილი თანხები	28
18. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	28
19. დებიტორული დავალიანება	29
20. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	29
21. სააქციო კაპიტალი.....	30
22. საიჯარო ვალდებულება	31
23. კრედიტორული დავალიანება.....	31
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	32
25. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები.....	32
26. ფინანსური რისკის მართვა.....	33
27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	36

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ აქციონერებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან, 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 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2024 წლის მმართველობით ანგარიშს. სავარაუდოდ, 2024 წლის მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე. ჩვენ მიერ ჩატარებულ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. როდესაც გავცნობით 2024 წლის მმართველობით ანგარიშს, თუ დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მასში, გვევალება ამ საკითხის ინფორმირება მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის. ასევე ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ინდივიდუალური 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, ინდივიდუალური 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 მოექცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ინდივიდუალური 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-ის 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-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ინდივიდუალური 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.
- ▶ 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 ინდივიდუალურ 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, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

მიხეილ აბაიამე/ სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

შპს „მოორ ეიზის“

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 31 მარტი 2025

თბილისი, საქართველო



სს "გალტ ენდ თაგარტი"

ინდივიდუალური მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2024	2023
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	5	9,539,049	4,383,147
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	6	9,116,877	32,469,342
სულ წმინდა შემოსავალი		18,655,926	36,852,489
ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(13,246,293)	(9,930,562)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებიდან რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში სხვა ხარჯები, წმინდა	8	(19,385) (141,822)	14,761 (216,692)
საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		5,248,426	26,719,996
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9	1,925,098	1,822,197
გაცემული სესხის გაუფასურების ხარჯი	16	(251,793)	(506,922)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	10	297,574	210,860
მოგება დაბეგვრამდე		7,219,305	28,246,131
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		7,219,305	28,246,131
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის შემოსავალი		7,219,305	28,246,131

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2024	2023
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	5	9,539,049	4,383,147
წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	6	9,116,877	32,469,342
სულ წმინდა შემოსავალი		18,655,926	36,852,489
ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(13,246,293)	(9,930,562)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებიდან		(19,385)	14,761
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში სხვა ხარჯები, წმინდა	8	(141,822)	(216,692)
საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		5,248,426	26,719,996
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9	1,925,098	1,822,197
გაცემული სესხის გაუფასურების ხარჯი	16	(251,793)	(506,922)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა	10	297,574	210,860
მოგება დაბეგვრამდე		7,219,305	28,246,131
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		7,219,305	28,246,131
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის შემოსავალი		7,219,305	28,246,131

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

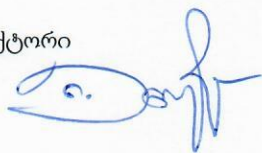
ირაკლი ანდრიაძე

სს "გალტ ენდ თაგარტი"
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
აქტივები		
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	11	1,006,661
საინვესტიციო ქონება	12	1,768,117
არამატერიალური აქტივები	13	526,679
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	14	458,940
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	15	620,022
გაცემული სესხები	16	-
შეზღუდული ფული	-	67,237
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	1,181,119
სულ გრძელვადიანი აქტივები	5,561,538	5,425,701
მიმდინარე აქტივები		
ფინანსური აქტივები	1,713,358	2,226,180
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში ასახვით	18	
გაცემული სესხები	16	1,543,413
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	75,960
დებიტორული დავალიანება	19	3,253,490
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	6,453,944
სულ მიმდინარე აქტივები	13,040,165	9,792,792
სულ აქტივები	18,601,703	15,218,493
კაპიტალი და ვალდებულებები		
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	21	1,461,987
საემისიო კაპიტალი	21	2,761,786
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		10,541,725
სულ კაპიტალი	14,765,498	11,546,194
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულება	22	171,013
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	171,013	496,841
მიმდინარე ვალდებულებები		
კრედიტორული დავალიანება	23	3,369,482
საიჯარო ვალდებულება	22	295,710
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	3,665,192	3,175,458
სულ ვალდებულებები	3,836,205	3,672,299
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	18,601,703	15,218,493

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ანდრიაძე



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	11	1,006,661	1,294,642
საინვესტიციო ქონება	12	1,768,117	1,699,000
არამატერიალური აქტივები	13	526,679	538,994
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	14	458,940	600,000
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	15	620,022	620,022
გაცემული სესხები	16	-	-
შეზღუდული ფული		-	67,237
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	1,181,119	605,806
სულ გრძელვადიანი აქტივები		5,561,538	5,425,701
მიმდინარე აქტივები			
ფინანსური აქტივები		1,713,358	2,226,180
რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალი	18		
ასახვით			
გაცემული სესხები	16	1,543,413	1,422,628
წინასწარ გადახდილი თანხები	17	75,960	191,656
დებიტორული დავალიანება	19	3,253,490	1,309,518
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	6,453,944	4,642,810
სულ მიმდინარე აქტივები		13,040,165	9,792,792
სულ აქტივები		18,601,703	15,218,493
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21	1,461,987	1,461,987
საემისიო კაპიტალი	21	2,761,786	2,761,786
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		10,541,725	7,322,421
სულ კაპიტალი		14,765,498	11,546,194
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	22	171,013	496,841
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		171,013	496,841
მიმდინარე ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	23	3,369,482	2,850,490
საიჯარო ვალდებულება	22	295,710	324,968
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		3,665,192	3,175,458
სულ ვალდებულებები		3,836,205	3,672,299
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		18,601,703	15,218,493

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვი ლი ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022	3,820,292	18,403,481	(11,923,710)	10,300,063
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	28,246,131	28,246,131
გამოსყიდული აქციები	(2,358,305)	(15,641,695)	-	(18,000,000)
დივიდენდი	-	-	(9,000,000)	(9,000,000)
31 დეკემბერი 2023	1,461,987	2,761,786	7,322,421	11,546,194
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	7,219,304	7,219,304
დივიდენდი	-	-	(4,000,000)	(4,000,000)
31 დეკემბერი 2024	1,461,987	2,761,786	10,541,725	14,765,498

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ანდრიაძე



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვი ლი ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022	3,820,292	18,403,481	(11,923,710)	10,300,063
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	28,246,131	28,246,131
გამოსყიდული აქციები	(2,358,305)	(15,641,695)	-	(18,000,000)
დივიდენდი	-	-	(9,000,000)	(9,000,000)
31 დეკემბერი 2023	1,461,987	2,761,786	7,322,421	11,546,194
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	-	7,219,304	7,219,304
დივიდენდი	-	-	(4,000,000)	(4,000,000)
31 დეკემბერი 2024	1,461,987	2,761,786	10,541,725	14,765,498

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

სს “გალტ ენდ თაგარტი”
ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		7,219,305	28,246,131
ცვეთა და ამორტიზაცია	11/13	690,124	664,778
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა		10,888	
გაცემული სესხის გაუფასურება	10/16	251,793	506,922
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	10	(193,533)	(5,579)
უიმედო ვალეების ჩამოწერის ხარჯი	19	60,680	168,191
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამობრუნება		-	-
საპროცენტო შემოსავალი	9	(1,941,626)	(1,840,135)
საპროცენტო ხარჯი	22	16,529	23,517
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	12	(69,117)	(177,223)
მეკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება	15	-	126,772
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	14	141,060	54,000
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		6,186,103	27,767,374
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		505,722	(407,629)
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		(457,466)	122,337
შეზღუდული ფულის შემცირება/(ზრდა)		67,235	315
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(2,047,572)	(653,481)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		530,741	772,822
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე		4,784,763	27,601,738
მიღებული პროცენტი		1,635,926	1,572,490
გადახდილი დივიდენდი	21	(4,000,000)	(9,000,000)
გადახდილი პროცენტი	22	(16,529)	(23,517)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		2,404,160	20,150,711
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(211,401)	(216,333)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	13	(189,312)	(64,771)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(400,713)	(281,104)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	21	-	(18,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	-
საბანკო სესხების დაფარვა		-	-
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	22	(329,182)	(310,758)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(329,182)	(18,310,758)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში		1,674,265	1,558,849
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	4,642,810	3,020,121
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		136,869	63,840
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	20	6,453,944	4,642,810

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი
ირაკლი კირტავა



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ანდრიაძე



სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		7,219,305	28,246,131
ცვეთა და ამორტიზაცია	11/13	690,124	664,778
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა		10,888	
გაცემული სესხის გაუფასურება	10/16	251,793	506,922
(მოგება)/ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	10	(193,533)	(5,579)
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	19	60,680	168,191
დებიტორული დავალიანების რეზერვის ამოზღუპვა		-	-
საპროცენტო შემოსავალი	9	(1,941,626)	(1,840,135)
საპროცენტო ხარჯი	22	16,529	23,517
შემოსულობები საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	12	(69,117)	(177,223)
მეკავშირე საწარმოს ინვესტიციის გაუფასურება	15	-	126,772
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	14	141,060	54,000
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		6,186,103	27,767,374
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შემცირება/(ზრდა)		505,722	(407,629)
წინასწარ გადახდილი თანხების შემცირება/(ზრდა)		(457,466)	122,337
შეზღუდული ფულის შემცირება/(ზრდა)		67,235	315
დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა)		(2,047,572)	(653,481)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა / (შემცირება)		530,741	772,822
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე		4,784,763	27,601,738
მიღებული პროცენტი		1,635,926	1,572,490
გადახდილი დივიდენდი	21	(4,000,000)	(9,000,000)
გადახდილი პროცენტი	22	(16,529)	(23,517)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		2,404,160	20,150,711
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(211,401)	(216,333)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	13	(189,312)	(64,771)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(400,713)	(281,104)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	21	-	(18,000,000)
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		-	-
საბანკო სესხების დაფარვა		-	-
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა	22	(329,182)	(310,758)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(329,182)	(18,310,758)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში		1,674,265	1,558,849
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	4,642,810	3,020,121
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		136,869	63,840
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	20	6,453,944	4,642,810

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა 2025 წლის 28 მარტს.

გენერალური დირექტორი

ირაკლი კირტავა

ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ანდრიაძე

1. ძირითადი საქმიანობა

ა) კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდეგში „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბერს გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის 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).

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“-ის სრულად ფლობილ (100%) შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის Lion Finance Group PLC, რომელიც რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე (ტიკერი: BGEO.LN).

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, და საინვესტიციო მართვა. გალტ ენდ თაგარტის გუნდი აერთიანებს 50-ზე მეტ პროფესიონალს.

კომპანია საზღვარგარეთ რეგისტრირებული შემდეგი შვილობილი საწარმოს მშობელი კომპანიაა:

შვილობილი კომპანია	ხმის უფლებისა და ფლობილი ჩვეულებრივი კაპიტალის %			რეგისტრაციის თარიღი
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	დაფუძნების ქვეყანა	
Galt and Taggart Holding Limited	99.23%	99.23%	კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

კომპანია რეგისტრირებულია და საქმიანობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, კრწანისის რაიონი, პუშკინის ქ., N 3.

ბ) საოპერაციო გარემო

კომპანია ძირითადად საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. ისეთი განვითარებადი ეკონომიკა, როგორც საქართველოა, ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებას და მოწყვლადია გლობალური საბაზრო პირობებისა და ეკონომიკური ვარდნის მიმართ. შედეგად, საქართველოში განხორციელებულ საქმიანობას შეიძლება ახლდეს რისკები, რომლებიც, როგორც წესი, უცხოა განვითარებული ბაზრებისთვის. მიუხედავად ამისა, გასული რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ დაიწყო სამოქალაქო, სისხლის სამართლის, საგადასახადო ადმინისტრაციული და კომერციული რეფორმები, რამაც დადებითი გავლენა მოახდინა ზოგადად ქვეყნის საინვესტიციო კლიმატზე.

2. მომზადების საფუძვლები

ა) ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთის (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასსს) შესაბამისად და ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასსს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის ასევე მოითხოვს კომპანიის ხელმძღვანელობისაგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები მოცემულია ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოცემულია ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ახალი ან შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

კომპანიამ დანერგა და გაითვალისწინა ყველა ახალი და შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები ბასსს მიერ გამოშვებული რომელიც იყო სავალდებულო მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში.

ახალი ან შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტები და ინტერპრეტაციები ადრეული გამოყენება

კომპანიის მიერ არ მომხდარა ადრეულად იმ სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დანერგვა და გავლენის შეფასება, რომელიც გამოიცა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაშესული 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშგებო პერიოდში.

ბ) ინვესტიცია შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

კომპანია აღრიცხავს შვილობილ საწარმოში ინვესტიციას ამ ინვესტიციის საწყისი ღირებულებით სანამ არ მოხდება ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილ საწარმოში ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგო თარიღისთვის, იმისათვის, რათა განისაზღვროს არის თუ არა რაიმე მინიშნება გაუფასურებაზე. თუ მსგავსი ინდიკატორი არსებობს, აქტივის ამოღებადი თანხები დგინდება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მაშინ, როდესაც შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება აჭარბებს ამოღებად თანხას. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებასა ან ზარალში.

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 აღრიცხვას კაპიტალ მეთოდით და აღრიცხავს გაუფასურების ზარალით შემცირებული შესყიდვის დანახარჯებით, 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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კომპანიის ფუნქციონალურ და წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL).

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ტრანზაქციები და ნაშთები

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაში შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) სავალუტო კურსით. უცხოური ვალუტის შემოსულობები და ზარალი, რომელიც წარმოქმნილია ტრანზაქციების ანგარიშსწორებიდან და წლის ბოლოს ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაშია, აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში. ნასესხებ სახსრებთან და ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებთან დაკავშირებული სავალუტო შემოსულობები და ზარალი, აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში, „ფინანსურ შემოსავალში ან დანახარჯებში“. ყველა დანარჩენი სავალუტო შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში, „სხვა შემოსულობა(ზარალი)“, - ნეტო“. წლის ბოლოს არსებული კურსით კონვერტაცია არ ვრცელდება არაფულად მუხლებზე, რომელთა შეფასება ხორციელდება პირვანდელი ღირებულებით. უცხოურ ვალუტაში შეფასებული არაფულადი მუხლები, წილობრივი ინვესტიციების ჩათვლით, გადაანგარიშდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული სავალუტო კურსით. სავალუტო კურსის ცვლილებების გავლენა უცხოურ ვალუტაში რეალური ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხლებზე აღირიცხება, როგორც რეალური ღირებულების შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: აშშ დოლარი USD 1 = GEL 2.8068, EUR 1 = GEL 2.9306, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 3.5349 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 3.31118

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: USD 1 = GEL 2.6894, EUR 1 = GEL 2.9753, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 3.4228 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 3.2085.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ძირითადი ვალუტის კურსები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ნაშთების გადაანგარიშებისთვის, გახლდათ შემდეგი: აშშ დოლარი USD 1 = GEL 2.7020, ევრო EUR 1 = GEL 2.8844, დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი GBP 1 = GEL 3.2581 და შვეიცარიული ფრანკი CHF 1 = 2.9322 .

ამონაგების აღიარება

კომპანია აღიარებს ამონაგებს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ. კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

კომპანია ამონაგებს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

კომპანიის ამონაგების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საკომისიო სავაჭრო პლატფორმაზე კლიენტების დავალებით აქციებით ვაჭრობის მომსახურების გაწევისთვის და საკომისიოს ბონდების განთავსებიდან.

ამონაგები საბროკერო საქმიანობიდან

კომპანია კლიენტებს სთავაზობს საერთაშორისო საბროკერო პლატფორმაზე ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობასთან დაკავშირებულ მომსახურებას. მომსახურების გაწევა კლიენტის მიერ მოთხოვნილი ტრანზაქციის განხორციელებისას (აქციების ყიდვა, გაყიდვა, თანხების გადარიცხვა და სხვა), დროის კონკრეტულ მომენტში ხდება, აღნიშნულ ოპერაციებზე ამონაგები ტრანზაქციის შესრულების დღეს აღიარდება.

ამონაგები ბონდების განთავსებიდან

კომპანია კლიენტებს სთავაზობს ბონდების გამოშვებასთან, შეძენასთან მიმოქცევასთან და მიწოდებასთან დაკავშირებული მომსახურებას. ობლიგაციის განთავსებიდან კომპანია, ამონაგებს აღიარებს ბონდების შემძენისათვის გადაცემის მომენტში.

შემოსავალი საკომისიო, საინვესტიციო საბანკო, საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან

კომპანია კლიენტებს სთავაზობს საკომისიო, საინვესტიციო, საბანკო, საკონსულტაციო და კვლევით მომსახურებას. მომსახურების გაწევა კლიენტის მიერ მოთხოვნილი ტრანზაქციის განხორციელებისას დროის კონკრეტულ მომენტში ხდება, აღნიშნულ ოპერაციებზე ამონაგები ტრანზაქციის შესრულების დღეს აღიარდება.

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

კომპანიის ამონაგები ბონდებიდან წარმოადგენს მათი განთავსების ღირებულების ხელშეკრულებით განსაზღვრულ პროცენტს, თითოეული განთავსებიდან მიღებული ამონაგების დაანგარიშება ხდება აღნიშნული განაკვეთით. ობლიგაციის თანმდევი აგენტის მომსახურების წლიური ღირებულება ფიქსირებული თანხაა ყველა კლიენტისთვის. საბროკერო პლატფორმაზე ვაჭრობის საკომისიო განსხვავდება ფინანსური ინსტრუმენტის და სავაჭრო ბირჟის მიხედვით.

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

კომპანიის კონტრაქტები არის ფიქსირებულ ფასიანი. კონტრაქტში თითოეული ვალდებულებისთვის მითითებულია შესაბამისი საკომისიო.

ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

ხელფასის, სარგოს, ანაზღაურებადი შვებულებისა და ბიულეტენის, ბონუსებისა და არაფულადი სარგებლის დარიცხვა ხორციელდება იმ წლის განმავლობაში, როდესაც გაწეულ იქნა დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომლების მიერ. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული მოვალეობა, რომ განახორციელოს საპენსიო ან მსგავსი სარგებლის გადახდები გარდა კანონით განსაზღვრულ დადგენილშენატანთან სქემებში გადახდებისა.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლის მიხედვით კომპანიები (გარდა ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა) ვალდებული არ არიან გადაიხადონ მოგების გადასახადი 2017 წლის 1 იანვრიდან გამომდინარე მოგებაზე მანამ, სანამ არ მოხდება აღნიშნული მოგების განაწილება ან აღიარებული განაწილება დივიდენდის სახით.

მოგების გადასახადის განაკვეთია 15% დარიცხულ თანხაზე (ანუ ნეტო დივიდენდები იბეგრება 5%- იანი განაკვეთით და დარიცხული თანხის მისაღებად უნდა გაიყოს 0.85-ზე) ფიზიკური პირების ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისათვის დივიდენდის გადახდის მომენტში. რეზიდენტი იურიდიულ პირებზე 2017 წლის 1 იანვრიდან მოგებიდან გადახდილი დივიდენდები არ იბეგრება.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც მოგების გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები, მიუხედავად ფაქტიურად გადახდის თარიღისა, ან იმ პერიოდში, როდესაც განხორციელდა დივიდენდების გადახდა.

დივიდენდების განაწილების გარდა გადასახადი გადასახდელია იმ ხარჯებსა და სხვა გადახდებზე, რომლებიც არ არიან დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან - აქტივების ან მომსახურების უფასო მიწოდება და წარმომადგენლობითი დანახარჯები, რაც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. ყველა გადახდილი ავანსი საწარმოებზე, რომლებიც რეგისტრირებული არიან პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში და სხვა გარკვეული ოპერაციები მსგავს საწარმოებთან, ისევე როგორც ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები, მაშინვე დაბეგრადია. მსგავსი გადასახადები, სხვა გადასახადებთან ერთად, პრივილეგირებული საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციებში დარეგისტრირებული საწარმოებისაგან აღნიშნული გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ მიღებულ აქტივებზე ან მომსახურებებზე მოთხოვნილი საგადასახადო კრედიტის გამოკლებით, ან ფიზიკურ პირებზე ან არარეზიდენტებზე გაცემული სესხების ამოღების გამოკლებით, აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში ასახულ ‘გადასახადებში’, და არა მოგების გადასახადში.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, შემცირებული დაგროვილი ცვეთის თანხით ან გაუფასურების ანარცხებით.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ მსგავსი ნიშნები არსებობს, ხელმძღვანელობა შეაფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულებასა და მისი გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესით. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში. აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დადგენისას გამოყენებულ ბუღალტრულ შეფასების ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება მოხდეს წინა წლებში ასახული გაუფასურების ზარალის კორექტირება.

ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული შემოსულობები და ზარალი განისაზღვრება შემოსული თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით და აღიარდება მოცემული წლის მოგება-ზარალში.

მიწას და დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებს ცვეთა არ ერიცხება. სხვა ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, მათი ღირებულების გადასანაწილებლად მათ დარჩენილ სასარგებლო მომსახურების ვადაზე:

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

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება იჯარის ვადით.

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის შეფასებული ღირებულება, რომელსაც კომპანია ამჟამად მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, გასვლასთან დაკავშირებული დანახარჯების გამოკლებით, სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულების შემდგომ მისი მდგომარეობის გათვალისწინებით. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაისინჯება და კორექტირდება, საჭიროების შემთხვევაში, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

იჯარა

კომპანია იჯარით იღებს სათაო ოფისს. აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

აქტივები, რომლებიც იჯარიდან წარმოიშვება თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე.

აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს,

იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლება საერთო გაუფასურებას ექვემდებარება აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესი პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის კომპანიის მფლობელობაში არსებული ქონება, რომელიც ემსახურება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ღირებულების გაზრდას, ან ორივე მიზანს ერთად, და კომპანიის მიერ არ გამოიყენება საკუთარი საოპერაციო საქმიანობის განსახორციელებლად.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით, შემდეგ კი ხდება მისი ხელახლა შეფასება რეალური ღირებულებით, რათა აისახოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული საბაზრო პირობები. საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება არის ფასი, რა ფასადაც შესაძლებელი იქნებოდა ამ ქონების გაყიდვა ჩვეულებრივი გარიგებით, გარიგების დანახარჯების გამოქვითვის გარეშე. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებას წარმოადგენს მსგავსი ქონების ღირებულება აქტიურ ბაზარზე, რომელიც მდებარეობს იგივე ადგილას იგივე პირობებით.

კომპანიის საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრება კომპანიის შიდა ექსპერტის ან დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ, რომელთაც აქვთ შესაფერისი პროფესიული კვალიფიკაცია და გამოცდილება. გამოუმუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში, შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან. საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების ცვლილებიდან წარმოქმნილი შემოსულობები და ზარალი აისახება წლის მოგება-ზარალში.

არამატერიალური ქონება

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები ფასდება მათი პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით. პირველადი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივი აღირიცხება შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებას გამოკლებული ნებისმიერი დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით მათ სასარგებლო მომსახურების ვადაზე და ხდება მისი შეფასება გაუფასურებაზე როდესაც არსებობს ნიშანი, რომ არამატერიალური აქტივი შესაძლოა გაუფასურდეს. საამორტიზაციო პერიოდი და ამორტიზაციის მეთოდი, არამატერიალური აქტივისთვის შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადით გადაიხედება სულ მცირე თითოეული სააღრიცხვო პერიოდის ბოლოს. მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის ან აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელი ათვისების ცვლილება აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდის შესაბამისად შეცვლით და განიხილება, როგორც სააღრიცხვო შეფასებებში მომხდარი ცვლილება. სასრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში არამატერიალური აქტივების ფუნქციების შესაბამის ხარჯის კატეგორიაში.

არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები განიხილება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შედარდება მის საბალანსო მარცვნილებთან, თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მარცვნილები შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე, და გაუფასურების დანაკარგი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

თუ გაუფასურების დანაკარგი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების დანაკარგი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ბაზარზე ზოგადად არსებული პრაქტიკით განსაზღვრულ პერიოდში. კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელიდან და სახელშეკრულებლო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით: ამორტიზირებული ღირებულება; სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში; სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ბიზნეს-მოდელი ასახავს, როგორ მართავს კომპანია თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოსაქმნელად - კომპანიის მიზანია (i) აქტივიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება (“სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად ფლობილი”), თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების მიღება (“სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილი”) ან, თუ არც (i) და არც (ii) შესაფერისი არ არის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება „სხვა“ ბიზნეს-მოდელში და შეფასდება რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით.

კომპანიის აქტივებისთვის (პორტფელის დონეზე) ბიზნეს-მოდელი განისაზღვრება კომპანიის მიერ შეფასების თარიღით ხელმისაწვდომი პორტფელისთვის დადგენილი მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის შესახებ შესაფერისი მტკიცებულების საფუძველზე. კომპანიის მიერ ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისთვის გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის დანიშნულებას და შემადგენლობას, წარსული გამოცდილება იმასთან დაკავშირებით, ფულადი ნაკადები როგორ მიიღებოდა შესაბამისი აქტივებიდან, როგორ ხდება რისკების შეფასება და მართვა, როგორ ხდება აქტივების შედეგების შეფასება და როგორ ხდება ხელმძღვანელების ანაზღაურება.

ამორტიზებული ღირებულება („AC“) არის თანხა, რომელიც მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის საწყისი აღიარების თანხას, გამოკლებული ძირითადი თანხის გადახდა, დამატებული დაგროვილი პროცენტი, და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით („ECL“). დაგროვილი პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული გარიგების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტის ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დაგროვილი საპროცენტო შემოსავალი და დაგროვილი საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დაგროვილი კუპონი და ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საზღაურის ჩათვლით, თუ ასეთი არსებობს) ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეული იქნეს მუდმივი პროცენტი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება სავარაუდო მომავლი ფულადი გადახდები ან შემოსავლები (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარეშე) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადაზე ან საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

„ფინანსური ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით“ (FVTPL) თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რომელიც კორექტირდება გარიგების დანახარჯებით. საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. საწყისი აღიარებაზე შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ მაშინ აისახება, როდესაც რეალური ღირებულება და გარიგების ფასი განსხვავებულია, რომლის მტკიცებულებასაც შეიძლება წარმოადგენდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციები, ან შეფასების ხერხი, რომელიც გულისხმობს მხოლოდ დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების გამოყენებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით (AC) და სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც „შეფასებული რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ (FVOCI), რაც გამოიწვევს მყისიერ საბუღალტრო ზარალს.

ფინანსური აქტივების, რომელთა მიწოდება მოითხოვება რეგულაციებით ან ბაზრის წესებით („ჩვეულებრივი“ შესყიდვები და გაყიდვები) გარკვეულ ვადებში, შეძენა და გაყიდვა აისახება ვაჭრობის თარიღით: ეს ის თარიღია, როდესაც ჯგუფმა აიღო ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულება. ყველა სხვა შეძენა აღიარდება მაშინ, როდესაც საწარმო გახდება მოცემული ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მონაწილე მხარე.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიებად „ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები“ (დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები, ფულს და ფულის ეკვივალენტები, კლიენტების ფული და ფულის ეკვივალენტები) და „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ (ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში)

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები მხოლოდ მაშინ რეკლასიფიცირდება, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს-მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას პერსპექტიული გავლენა აქვს და ტარდება ბიზნეს-მოდელის შეცვლიდან პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შესადაოს პერიოდებში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის (ECL)

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღით აფასებს ფინანსური და სახელშეკრულებო აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში აისახება: (i) მიუხედავად და აღბათობით შეწონილი თანხა, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების სპექტრის შეფასებით, (ii) ფულის დროითი ღირებულება და (iii) ყველა მიზანშეწონილი და დასაბუთებადი ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია მეტისმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, არსებული მდგომარეობისა და სამომავლო ვითარების პროგნოზის შესახებ.

დებიტორული დავალიანება, გაცემული სესხები ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გათვალისწინებით.

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას დებიტორული დავალიანების გაუფასურებისთვის. გაცემული სესხებისთვის კომპანია გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს იყენებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ზარალის ცვლილების საფუძველზე. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც გაუფასურებული არ არის თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. 1-ლი ეტაპის ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება თანხით, რომელიც უტოლდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის განმავლობაში, რომელიც უფრო ხანმოკლეა, დეფოლტის შემთხვევაში („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ კომპანია გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაშინ აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსის გადახდების გათვალისწინებით, თუ ასეთი არსებობს (სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, მაშინ ეს აქტივი მე-3 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც სასარგებლო მომსახურების ვადაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც კომპანია ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. კომპანიამ შეიძლება ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც კომპანია ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, თუმცა, არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა ან (ბ) კომპანიამ სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად მთელი რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაეცემა და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

კონტროლი შენარჩუნებულია, როდესაც მხარეს არ გააჩნია აქტივის მთლიანობაში არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე მიყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამიზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც „შემდგომი ამორტიზებული ღირებულებით“ („AC“), გარდა (i) „რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების“ („FVTPL“): ეს კლასიფიკაცია მოიცავს წარმოებულებს, სავაჭროდ ფლობილ ფინანსურ ვალდებულებებს (მაგ., ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიცია), პირობით ანაზღაურებას, რომელიც შემძენის მიერ არის აღიარებული საწარმოთა გაერთიანებისა და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებსაც ეს კატეგორია აქვთ მინიჭებული თავდაპირველი აღიარებისას და (ii)

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

ფინანსური საგარანტიოს ხელშეკრულებებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება შეწყდება, როდესაც ისინი დაიფარება (ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ვადა ამოწურება).

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება: (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: (i) ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას, (ii) დეფოლტი და (iii) გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან სალაროში და ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებზე არსებული ფულისგან, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. კომპანია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების გაუფასურებას ახდენს ფასს-9 ის შესაბამისად.

ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტების ფულადი სახსრები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები

ნომინალურ მფლობელობაში არსებული კლიენტების ფულადი სახსრები და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება გარე საბალანსო ანგარიშზე.

დებიტორული დავალიანება

დებიტორული დავალიანება აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები

ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, კომპანია ახდენს გაცემული სესხების კლასიფიკაციას შეფასების ერთ-ერთი შემდეგი კატეგორიით: (i) ამორტიზირებული ღირებულება: სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს, და (ii) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI ტესტს ან ამორტიზირებული ღირებულების ან FVOCI-ის სხვა კრიტერიუმებს, შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL).

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება პროგნოზირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელის საფუძველზე.

ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში

ფინანსური აქტივები, რომლებიც აკმაყოფილებს წილის განსაზღვრებას ემიტენტის პოზიციიდან, ე.ი. ინსტრუმენტი, რომელიც არ მოიცავს სახელშეკრულებო ვალდებულებას ფულის გადახდის შესახებ და რომელიც ადასტურებს ნარჩენ წილს ემიტენტის წმინდა აქტივებში, ითვლება ინვესტიციებად წილობრივ ფასიან ქაღალდებში კომპანიის მიერ. ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას გადაწყვეტს გამოუხმობად განსაზღვროს წილობრივი ინვესტიციები, როგორც სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), როდესაც აღნიშნული ინვესტიციები ფლობილია სტრატეგიული მიზნებისთვის და არა მხოლოდ საინვესტიციო შემოსავლების მისაღებად. FVOCI გადაწყვეტილების გამოყენების შემდეგ, სამართლიანი ღირებულების მოგება და ზარალი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) და შემდეგ არ რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში, მათ შორის გასხვებისას. გაუფასურების ზარალი და მათი აღდგენა/რევერსირება, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ იზომება ცალკე სხვა ცვლილებებისგან სამართლიან ღირებულებაში. დივიდენდები აღიარებული იქნება მოგება-ზარალში, როდესაც განისაზღვრება კომპანიის მიერ გადახდების მიღების უფლება, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ისინი წარმოადგენენ ინვესტიციის ანაზღაურებას და არა შემოსავალს ასეთ ინვესტიციაზე.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტი ასრულებს თავის მოვალეობებს, ხელშეკრულების ფარგლებში, იგი თავდაპირველად საწყისი ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საიჯარო ვალდებულებები

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება ხდება გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის:

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

იჯარის გადახდები დისკონტირდება იჯარით ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

საიჯარო გადახდები განაწილებულია ძირ თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები დაირიცხება მოგება ან ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში იმისათვის, რომ ხდებოდეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების ნარჩენ ნაშთზე თითოეული პერიოდისთვის.

ის გადახდები, რომლებიც ასოცირდება მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალ-ღირებულებიანი აქტივების იჯარასთან აღიარდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე დანახარჯად მოგება-ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები წარმოადგენს იჯარებს, რომელთა ვადაც 12 თვე ან ნაკლებია.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

კომპანიის თანამშრომელთა ნაწილი იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიის, მშობელი კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების და კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. თანამშრომელთან წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის გარიგებების ფასი აღრიცხულია რეალური ღირებულებით იმ თარიღით, როდესაც მოხდა მათი მიღება.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი დანახარჯები საკუთარ კაპიტალში აისახება შემოსავლებიდან გამოქვითვის სახით, გადასახადების გარეშე. მიღებული კომპენსაციის რეალური ღირებულების ნამეტი გამოშვებული აქციის ნომინალურ ღირებულებაზე საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები კაპიტალში აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდები აისახება შემდგომი მოვლენების შესახებ განმარტებით შენიშვნებში.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები არის გაურკვეველი ვადის და ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებები. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია, რომ ამ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ამ მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება საჭირო მოსალოდნელი დანახარჯების დისკონტირებული ღირებულებით, დაბეგრამდე განაკვეთის გამოყენებით, რაც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების საბაზრო შეფასებებს და ამ მოვალეობისათვის სპეციფიკურ რისკებს. დროის გასვლის გამო ანარიცხების ზრდა აღიარდება საპროცენტო ხარჯის სახით.

გადასახადები და ხარჯები, როგორცაა მაგალითად მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები ან მარეგულირებლის საზღაური, დაფუძნებული იმ პერიოდთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე, რომელიც წინ უსწრებს გადახდის მოვალეობის წარმოქმნას, ვალდებულებების სახით აღიარდება მაშინ, როდესაც მოხდება მავალდებულებელი მოვლენა, რომელიც გადასახადის გადახდის ვალდებულებას წარმოქმნის, რაც განისაზღვრება კანონმდებლობით, რომელიც განაპირობებს მოცემული გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. თუ გადასახადი მავალდებულებელი მოვლენის მოხდენამდე გადაიხდება, იგი აღიარდება გადახდილი ავანსის სახით.

მიმდინარე და გრძელვადიანი მუხლები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ინდივიდუალურად ასახა აქტივები და ვალდებულებები მიმდინარე/გრძელვადიანი კლასიფიკაციის საფუძველზე. კომპანიამ აქტივი განიხილა როგორც მოკლევადიანი თუ იგი: აქტივის ძირითადად ფლობს სავაჭრო დანიშნულებით; აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს, ან მიზნად ისახავს მის გაყიდვას ან მოხმარებას ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში; აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში; ან აქტივი არის ფულადი სახსრები ან ფულადი სახსრების ეკვივალენტი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი გაცვლა ან ვალდებულების დასაფარად გამოყენება შეზღუდულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე თორმეტი თვით მაინც. სხვა დანარჩენი აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

ვალდებულება მოკლევადიან ვალდებულებად მიიჩნევა თუ: მისი დაფარვა მოსალოდნელია ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში; ძირითადად, გამოიყენება სავაჭრო დანიშნულებით; უნდა დაიფაროს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში; ან საწარმოს არ გააჩნია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უპირობო უფლება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. სხვა დანარჩენი ვალდებულებები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები.

რეალური ღირებულების დადგენა

რეალური ღირებულება წარმოადგენს ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვისას ან გადახდებოდა ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღით გარიგებისას. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა აქტიური ბაზარი. აქტიურია ბაზარი, სადაც აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული ოპერაციები საკმარისად ხშირად და ინტენსიურად ხორციელდება იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილ იქნეს მიმდინარე ინფორმაცია ფასის შესახებ.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც ვაჭრობენ აქტიურ ბაზარზე, განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის გავრცელებით საწარმოს ხელთ არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების რაოდენობაზე. ეს ასეა მაშინაც კი, როდესაც ბაზრის ჩვეულებრივი დღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ფლობილი რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი გარიგებით პოზიციის გაყიდვის დაკვეთამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის, რომელთა საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ არის, გამოიყენება შეფასების ისეთი ხერხები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან მოდელი რომელიც ეფუძნება ე.წ. „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპით შესრულებული ოპერაციებს ან ინვესტიციის მიმდების ფინანსური მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასების გაანალიზება ხდება რეალური ღირებულების შემდეგი იერარქიის გამოყენებით: (i) პირველი დონე გახლავთ დეტალური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით შეფასება, (ii) მეორე დონის შეფასება გახლავთ შეფასების ხერხების გამოყენებით შეფასება, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების ყველა არსებითი მონაცემები დაკვირვებადია ან პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან ირიბად (მაგ. წარმოებულია ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები გახლავთ შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასებისათვის საჭიროა მნიშვნელოვანი არა-დაკვირვებადი ინფორმაცია). რეალური ღირებულების დონეების იერარქიაში ცვლილებები ხორციელდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანია აკეთებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ თანხებსა და მომდევნო ფინანსური წლისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე. შეფასებების და განსჯის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა იყენებს აგრეთვე განსჯას, შეფასებებთან ერთად, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას. განსჯა, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, მოიცავს შემდეგს:

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

რეალური ღირებულების განსაზღვრა და შეფასების პროცესი

ფასიან ქაღალდებში განხორციელებული ინვესტიციები შეფასებულია რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულების განსაზღვრაში გამოყენებული მონაცემები წარმოადგენს არადაკვირვებად მონაცემებს და შეფასება განხორციელდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის იერარქიაში მე-3 დონის ინფორმაციის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ვარიაციები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

5. წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან

წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
შემოსავლები სავაჭრო პლატფორმებიდან	9,673,730	5,263,953
საკომისიო შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან	3,284,500	1,658,635
ფასიანი ქაღალდების შენახვის საკომისიო	1,276,928	922,182
სხვა საკომისიო შემოსავალი	433,722	298,354
სულ საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	14,668,880	8,143,124
საკომისიო ხარჯი	(5,129,831)	(3,759,977)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	9,539,049	4,383,147

6. წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან

წმინდა შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
საკომისიო ბონდების განთავსებიდან	5,047,295	5,932,322
შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	4,531,520	263,367
საკომისიო საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან	-	26,901,051
სულ შემოსავალი საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	9,578,815	33,096,740
საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(461,938)	(627,398)
სულ შემოსავალი საინვესტიციო საბანკო მომსახურებიდან და კვლევებიდან	9,116,877	32,469,342

7. ადმინისტრაციული ხარჯები

ადმინისტრაციული ხარჯები 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
თანამშრომელთა ხელფასის დანახარჯები	5,327,276	4,861,426
ეთანამშრომელთა წლიური ბონუსის ხარჯი	5,805,856	3,493,955
ცვეთა და ამორტიზაცია	698,432	664,778
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	331,493	41,243
წარმომადგენლობითი ხარჯები	274,323	166,075
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	174,394	116,339
უიმედო ვალების ჩამოწერის ხარჯი	60,680	168,191
გადასახადები	24,426	62,875
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	549,413	355,680
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	13,246,293	9,930,562

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

8. სხვა ხარჯები, წმინდა

სხვა ხარჯები, წმინდა 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
შვილობილში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	141,060	54,000
მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურების ხარჯი	-	126,772
სხვა ხარჯები	762	35,920
სულ სხვა ხარჯი	141,822	216,692

9. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშიდან	1,495,491	1,431,865
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხიდან	305,700	289,076
სავალუტო ზარალი, ნეტო	-	5,579
საპროცენტო შემოსავალი ობლიგაციებიდან	140,435	119,194
საპროცენტო ხარჯი გრძელვადიან იჯარაზე	(16,528)	(23,517)
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,925,098	1,822,197

10. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა

სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	69,117	177,223
შემოსავალი/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	141,440	(21,193)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	87,017	54,830
სულ სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	297,574	210,860

სს "გალტ ენდ თაგარტი"

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

11. ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერულ ი ტექნიკა	ავიჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	აქტივის გამოყენების ს უფლება	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
31 დეკემბერი 2022	453,038	257,274	-	1,874,040	-	2,584,352
შეძენა	104,129	22,218	14,974	-	75,012	216,333
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	557,167	279,492	14,974	1,874,040	75,012	2,800,685
შეძენა	98,721	13,083	99,596	-	75,012	211,401
ჩამოწერა	(162,513)	(11,202)	-	-	-	(173,715)
შიდა მოძრაობა	8,386	(8,396)	-	-	-	(10)
31 დეკემბერი 2024	501,761	272,977	114,571	1,874,040	75,012	2,838,360
ცვეთა და გაუფასურება						
31 დეკემბერი 2022	254,775	212,579	-	574,413	-	1,041,767
ცვეთის ხარჯი	71,238	17,221	2,529	372,360	928	464,276
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	326,013	229,800	2,529	946,773	928	1,506,043
ცვეთის ხარჯი	77,740	16,896	5,188	373,380	15,290	488,494
ჩამოწერა	(151,626)	(11,211)	-	-	-	(162,837)
შიდა მოძრაობა	11,438	(11,438)	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2024	263,565	224,047	7,717	1,320,153	16,218	1,831,700
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2022	198,263	44,695	-	1,299,627	-	1,542,585
31 დეკემბერი 2023	231,154	49,692	12,445	927,267	74,084	1,294,642
31 დეკემბერი 2024	238,196	48,930	106,854	553,887	58,794	1,006,661

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

კომპანიას სს "საქართველოს ბანკისგან" იჯარით აღებული აქვს საოფისე ფართი, რომელიც მდებარეობს ქ.თბილისი, პუშკინის ქ.3.

12. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
1 იანვარი	1,699,000	1,521,777
შემოსულობები/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	69,117	177,223
31 იანვარი	1,768,117	1,699,000

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს საოფისე ფართს, როლის მისამართია: ჭავჭავაძის გამზ. №7, თბილისი, საქართველო. საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების რეალურ ღირებულებას განისაზღვრა გარე საშემფასებლო კომპანიის შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანიის“ მიერ, რომელსაც აქვს მსგავსი საინვესტიციო ქონებების შეფასების და უძრავი ქონების ბაზრის შეფასების გამოცდილება.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მენეჯმენტმა ჩაატარა შიდა ანალიზი და დაასკვნა, რომ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების რეალურ ღირებულებაში არსებითი ცვლილება არ მომხდარა.

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბერის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პატენტები	პროგრამული უზრუნველყოფა	არამატერიალური აქტივი დეველოპმენტის პროცესში	სულ
31 დეკემბერი-2022	282,573	980,581	-	1,263,154
შეძენა	4,248	60,523	-	64,771
31 დეკემბერი-2023	286,821	1,041,104	-	1,327,925
შეძენა	6,487	77,233	105,592	189,312
31 დეკემბერი-2024	293,310	1,118,338	105,592	1,517,240
ამორტიზაცია				
31 დეკემბერი 2022	225,996	362,433	-	588,429
ამორტიზაცია	26,522	173,980	-	200,502
31 დეკემბერი 2023	252,518	536,413	-	788,931
ამორტიზაცია	26,639	174,991	-	201,630
31 დეკემბერი 2024	279,157	711,404	-	990,561
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი 2022	56,577	618,148	-	674,725
31 დეკემბერი 2023	34,303	504,691	-	538,994
31 დეკემბერი 2024	14,153	406,934	105,592	526,679

14. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გალტ ენდ თაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტედ (კვიპროსი)	600,000	654,000
სულ ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	600,000	654,000
გაუფასურება	(141,060)	(54,000)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	458,940	600,000

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. როგორც ეს მოცემულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში, კომპანია არ იკონსოლიდირებს შვილობილს რადგან სს „გალტ ენდ თაგარტი“-ს ფინანსური ანგარიშგება კონსოლიდირდება მფლობელი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

სს "გალტ ენდ თაგარტი"

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

15. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში და სხვა ინვესტიციები

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024				31 დეკემბერი 2023			
	საქართველოს საფონდო ბირჟა[15.33%]	თბილისის საფონდო ბირჟა[24%]	სხვა	სულ	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა" [15.33%]	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა" [24%]	სხვა	სულ
1 იანვარი	110,250	500,172	9,600	620,022	110,250	626,944	9,600	746,794
გაუფასურება	-	-	-	-	-	(126,772)	-	(126,772)
31 დეკემბერი	110,250	500,172	9,600	620,022	110,250	500,172	9,600	620,022

მეკავშირე საწარმოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვის შესახებ წინადადებების შეგროვება, საჯარო ვაჭრობის ორგანიზება დადგენილი წესებისა და პროცედურების შესაბამისად და დადგენილ გარიგებათა შესახებ და ფასებთან დაკავშირებული სხვა ინფორმაციის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანია ინვესტიციებს მეკავშირე საწარმოებში არ აღრიცხავს კაპიტალის მეთოდით, რადგან ისინი აღირიცხება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა"	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა"
აქტივები	575,289	2,221,922
ვალდებულებები	49,105	98,956
წმინდა აქტივები	526,184	2,122,966
შემოსავალი	516,813	382,736
ხარჯები	(376,397)	(398,979)
მოგება/(ზარალი)	140,416	(16,243)

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს "საქართველოს საფონდო ბირჟა"	სს "თბილისის საფონდო ბირჟა"
აქტივები	403,255	2,158,916
ვალდებულებები	15,333	44,920
წმინდა აქტივები	387,922	2,113,996
შემოსავალი	386,679	14,146
ხარჯები	326,126	(393,488)
მოგება/(ზარალი)	60,553	379,342

სს „გალტ ენდ თაგარტი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

16. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გრძელვადიანი სესხი	-	-
მოკლევადიანი სესხი	4,413,373	3,644,377
სესხის გაუფასურების ანარიცხი	(2,869,960)	(2,221,749)
სულ გაცემული სესხები	1,543,413	1,422,628
გაუფასურების ანარიცხი		
1 იანვარი 2024		2,221,749
წლის დარიცხვა		300,967
დარიცხვა		(49,174)
კურსთაშორისი სხვაობის ეფექტი		396,418
31 დეკემბერი 2024		2,869,960
გაუფასურების ანარიცხი		
1 იანვარი 2023		1,714,827
წლის დარიცხვა		506,922
31 დეკემბერი 2023		2,221,749

2019 წლის 20 ივნისს კომპანიამ გააფორმა მეზანინ ტიპის სასესხო კრედიტის ხელშეკრულება, რომლის პირველი ტრანშის მიხედვით გასცა 150,000 აშშ დოლარი.

2020 წელს გაფორმებული შეთანხმების შედეგად კომპანიამ დამატებით მეორე და მესამე ტრანშის მეშვეობით გასცა 700,000 აშშ დოლარი. სესხს ერიცხება წლიური 18%, რომელიც კაპიტალიზდება ყოველთვიურად. სასესხო კრედიტი და მასზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი კომპანიისთვის სრულად გადახდილი უნდა იქნეს პირველი ტრანშის ჩარიცხვის თარიღიდან მე-5 წლის ბოლო დღეს.

მსესხებლის მთავარ საოპერაციო საქმიანობას წარმოადგენს ბოცვრების მოშენება და მათი, როგორც ხორცპროდუქტად რეალიზაცია. 2021 წლის დეკემბრის თვეში სს „გალტ ენდ თაგარტი“ მსესხებლის ფინანსური მაჩვენებლების სტაბილური გაუარესებისა და ბოცვრების გაზრდილი/მაღალი სიკვდილიანობის ფონზე მიიღო გადაწყვეტილება გაუფასურებინა გაცემული სესხი მსესხებლის მიერ სესხის უზრუნველსაყოფად ჩადებული აქტივების რეალურ ღირებულებამდე, რომელიც დადგენილ იქნა Cushman & Wakefield - ის შეფასების დასკვნის საფუძველზე.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

17. წინასწარ გადახდილი თანხები

	31 დეკემბერი 2024			31 დეკემბერი 2023		
	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ	გრძელ- ვადიანი	მოკლე- ვადიანი	სულ
წინასწარ გადახდილი ბონუსი	1,181,119	48,266	1,229,385	191,656	562,639	754,295
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	-	-	-	-	9,000	9,000
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	-	27,694	27,694	-	34,167	34,167
სულ წინასწარ-გადახდები	1,181,119	75,960	1,275,079	191,656	605,806	797,462

წინასწარ-გადახდებს ძირითადად შეადგენს BOGG (continuation of BGEO)-ს აქციებს, რომლებიც გადაცემულია თანამშრომლებისთვის, პირობის თანახმად. ბონუსის გაცემის მომენტში კომპანია აღიარებს მოთხოვნას თანამშრომლის მიმართ და აღრიცხავს როგორც წინასწარ გადახდილ ბონუსს, ხარჯად აღიარება ხდება განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

18. ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ინსტრუმენტები	1,669,251	2,100,478
მიმდინარე აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	44,107	125,702
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება / ზარალში	1,713,358	2,226,180

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

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

19. დებიტორული დავალიანება

დებიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოთხოვნები საბროკერო საქმიანობიდან	2,430,228	1,332,690
მოთხოვნები საკონსულტაციო და კვლევითი მომსახურებიდან	1,061,425	106,207
სხვა მოთხოვნები	2,000	35,402
შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით	(240,163)	(164,781)
სულ დებიტორული დავალიანება	3,253,490	1,309,518

საკრედიტო ზარალის ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია ქვემოთ:

საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2022	45,896
დარიცხვა წლის განმავლობაში	119,735
მოთხოვნის ჩამოწერა	48,455
რეზერვის ანარიცხის შემცირება	(49,305)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2023	164,781
რეზერვის ამობრუნება	14,702
დარიცხვა წლის განმავლობაში	75,382
რეზერვის აღდგენა	(14,702)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი - 31 დეკემბერი 2024	240,163

20. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს სხვადასხვა ვალუტაში:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აშშ დოლარი ("USD")	4,924,361	3,713,431
ქართული ლარი ("GEL")	892,258	372,574
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი ("GBP")	153,103	36,909
ევრო ("EUR")	400,296	422,918
შვეიცარული ფრანკი ("CHF")	2,411	1,961
სხვა ვალუტა	81,515	95,017
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,453,944	4,642,810

სს "გალტ ენდ თაგარტი"

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

21. სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "ბიჯი ფაინანშიალი" ფლობს სს "გალტ ენდ თაგარტის" კაპიტალის 100%-ს - 1,461,987 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2023 დეკემბრის მდგომარეობით 1,461,987 ცალ ჩვეულებრივ აქციას).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "ბიჯი ფაინანშიალი" ფლობს სს "გალტ ენდ თაგარტის" კაპიტალის 100%-ს - 1,461,987 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2022 დეკემბრის მდგომარეობით 3,820,292 ცალ ჩვეულებრივ აქციას).

2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა 2,358,305 ცალი 1 ლარის ღირებულების ჩვეულებრივი აქციების გამოსყიდვა 18,000,000 ლარად. შესაბამისად, საემისიო კაპიტალი შემცირდა 15,641,695 ლარით.

თითოეული ჩვეულებრივი აქცია ნომინალური ღირებულებით ერთი (1) ლარი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გამოსაშვებად ნებადართული კაპიტალი	20,000,000	20,000,000
შეუვსებელი სააქციო კაპიტალი	(18,538,013)	(18,538,013)
გამოშვებული და სრულად გადახდილი სააქციო კაპიტალი	1,461,987	1,461,987

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციათა ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით კაპიტალში შეტანილ თანხებს, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,761,786 ლარს (2023: 2,761,786 ლარი).

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

22. საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	295,710	324,968
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	171,013	496,841
სულ საიჯარო ვალდებულება	466,723	821,809

საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაცია:

საიჯარო ვალდებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,144,393		
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-		
დარიცხული პროცენტი	23,517		
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(11,826)		
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(23,517)		
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(310,758)		
საიჯარო ვალდებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	821,809		
საიჯარო ვალდებულების აღიარება	-		
დარიცხული პროცენტი	16,529		
საკურსო სხვაობის ეფექტი	7,154		
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	(16,529)		
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა	(362,241)		
საიჯარო ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	466,723		
1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ	
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2024	295,710	171,013	466,723
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2023	324,968	496,841	821,809
საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბერი 2022	318,734	825,659	1,144,393

23. კრედიტორული დავალიანება

კრედიტორული დავალიანება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გადასახდელი ბონუსი	2,665,000	1,882,041
ვალდებულებები კონტრაგენტებთან	384,807	768,613
სხვა ვალდებულებები	319,674	199,836
სულ კრედიტორული დავალიანება	3,369,481	2,850,490

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოდგენილია ქვემოთ.

ურთიერთობის ტიპი		2024	2023
		დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები	დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციები
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)	სხვა დაკავშირებული მხარე	(324,712)	(786,359)
საბროკერო ოპერაციებიდან			
ადმინისტრაციული ხარჯები	სხვა დაკავშირებული მხარე	(380,259)	(378,809)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	სხვა დაკავშირებული მხარე	-	1,065,055

ურთიერთობის ტიპი		31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
		დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები	დაკავშირებულ მხარესთან ნაშთები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა დაკავშირებული მხარე	3,727,379	3,953,456
დებიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარე	111,350	33,649
კრედიტორული დავალიანება	სხვა დაკავშირებული მხარე	-	(248,752)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2024	2023
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	1,632,538	1,241,099

25. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

26. ფინანსური რისკის მართვა

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:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,453,944	4,642,810
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,713,358	2,226,180
გაცემული სესხები	1,543,413	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	3,253,490	1,309,518
სულ ფინანსური აქტივები	12,964,205	9,601,136
ფინანსური ვალდებულებები		
კრედიტორული დავალიანება	3,369,481	2,850,490
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,369,481	2,850,490

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
(ქართული ლარი)

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,453,944	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,713,358	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,543,413
დებიტორული დავალიანება	-	-	3,253,490
საინვესტიციო ქონება	-	-	-
სულ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,167,302	-	4,796,903
	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	დონე 1	დონე 2	დონე 3
აქტივები გამოსახული რეალური ღირებულებით			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,642,810	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-
გაცემული სესხები	-	-	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	-	-	1,309,518
საინვესტიციო ქონება	-	-	-
სულ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,868,990	-	2,732,146

საკრედიტო რისკი

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	21	6,453,944	4,642,810
გაცემული სესხები	17	1,543,413	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	20	3,253,490	1,309,618
სულ მაქსიმალური საკრედიტო რისკი		11,250,847	7,374,956

აფულისა და ფულის ეკვივალენტების 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.

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში და ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში მოცემულია წილობრივი ინსტრუმენტის სახით და ამგვარად, არ ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

კომპანია ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით. ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

31 დეკემბერი 2024	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,453,944	-	-	6,453,944
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით	1,713,358	-	-	1,713,358
მოგება/ზარალში				
გაცემული სესხები	1,543,413	-	-	1,543,413
დებიტორული დავალიანება	3,253,490	-	-	3,253,490
სულ ფინანსური აქტივები	12,964,205	-	-	12,964,205
კრედიტორული დავალიანება	3,369,481	-	-	3,369,481
გრძელვადიანი იჯარა (დისკონტის გარეშე)	356,233	172,179	-	528,412
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,725,714	(172,179)	-	3,897,893
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	9,238,491	9,066,312	9,066,312	9,066,312

31 დეკემბერი 2023	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,642,810	-	-	4,642,810
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-	2,226,180
გაცემული სესხები	1,422,628	-	-	1,422,628
დებიტორული დავალიანება	1,309,518	-	-	1,309,518
სულ ფინანსური აქტივები	9,601,136	-	-	9,601,136
კრედიტორული დავალიანება	2,850,490	-	-	2,850,490
გრძელვადიანი იჯარა (დისკონტის გარეშე)	341,333	506,311	-	847,644
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,191,823	(506,311)	-	3,698,134
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	6,409,313	5,903,002	5,903,002	5,903,002

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 (გადასახდელები) 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 გადაადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებას და ფასიანი ქაღალდების ფლობას.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

სს “გალტ ენდ თაგარტი”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართული ლარი)

ფინანსური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	892,258	4,924,361	400,296	153,103	2,411	81,515	6,453,944
დებიტორული დავალიანება	480,498	970,562	1,802,431	-	-	-	3,253,490
გაცემული სესხები	-	1,543,413	-	-	-	-	1,543,413
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	1,713,358	-	-	-	-	-	1,713,358
სულ ფინანსური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,086,114	7,438,336	2,202,727	153,103	2,411	81,515	12,964,205
სავაჭრო ვალდებულებები	3,166,055	181,307	22,119	0	0	-	3,369,481
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,166,055	181,307	22,119	0	0	0	3,369,481

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი	შვეიცარიული ფრანკი	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	372,574	3,713,431	422,918	36,909	1,961	95,017	4,642,810
დებიტორული დავალიანება	-	1,422,628	-	-	-	-	1,422,628
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება/ზარალში	2,226,180	-	-	-	-	-	2,226,180
სულ ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,598,754	5,136,059	422,918	36,909	1,961	95,017	8,291,618
სავაჭრო ვალდებულებები	2,077,946	348,839	395,715	27,199	791	-	2,850,490
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,077,946	348,839	395,715	27,199	792	-	2,850,490

გავლენა მოგება-ზარალზე			2024	2023
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება			1,451,406	957,444
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება			(1,451,406)	(957,444)
ევროს 20%-ით გამყარება			436,122	5,440
ევროს 20%-ით გაუფასურება			(436,122)	(5,440)
შვეიცარიული ფრანკის 20%-ით გამყარება			482	233
შვეიცარიული ფრანკის 20%-ით გაუფასურება			(482)	(233)
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გამყარება			30,621	1,942
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგის 20%-ით გაუფასურება			(30,621)	(1,942)
სხვა ვალუტების 20%-ით გამყარება			16,303	19,003
სხვა ვალუტების 20%-ით გაუფასურება			(16,303)	(19,003)

27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 28 მარტს.

2025 წლის მარტში კომპანიამ დაასრულა G&T Trader პლატფორმის მომწოდებლის ცვლილების პროცესი და კლიენტების მიგრაცია ახალ პლატფორმაზე.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონდა სხვა მნიშვნელოვან მოვლენებს.