



GALT & TAGGART
CREATING OPPORTUNITIES

სს გალტ ენდ თაგარტი

2024 წლის IV კვარტალი
ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

კომპანიის მიმოხილვა	2
მოგება-ზარალის ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობა	5
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში	7
სააღრიცხვო პოლიტიკა	8
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	11
კაპიტალის ადეკვატურობა	12

კომპანიის მიმოხილვა

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

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

საბროკერო სერვისები

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

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

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

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

ზემოთ აღნიშნული მომსახურებების მეშვეობით, კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ვაჭრობის შესაძლებლობას ადგილობრივ, რეგიონალურ და საერთაშორისო ფინანსურ ბაზრებზე საინვესტიციო ინსტრუმენტების ფართო არჩევანით. კომპანია ინტენსიურად თანამშრომლობს საერთაშორისო კასტოდიან ბანკებთან, როგორებიც არიან Clearstream-ი და Euroclear-ი. კომპანია, საბროკერო საქმიანობის ფართო სპექტრით წარმოადგენს აშკარა ლიდერს საქართველოში და სმახრეთ კავკასიის რეგიონში.

საინვესტიციო ბანკინგი

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

კაპიტალის ბაზრები - კაპიტალის ბაზრებზე კომპანია უმეტეს წილად საჯარო/კერძო ფასიანი ქაღალდების განთავსების აგენტის სერვისითაა წარმოდგენილი. კაპიტალის ბაზრებზე კომპანიის საქმიანობა მოიცავს, როგორც კერძო/საჯარო კომპანიებთან ადგილობრივ ბაზარზე კორპორაციული ობლიგაციების გამოშვების მიმართულებას, ასევე საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტების მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებსა და ევრო-ობლიგაციების გამოშვების ტრანზაქციებს.

საკონსულტაციო სერვისი - კომპანია წლების მანძილზე დაგროვებული გამოცდილებასა და ძლიერი გუნდის მეშვეობით უწევს ფინანსური მრჩეველის მომსახურებას მომხმარებლებს ისეთ ტრანზაქციებში/ოპერაციებში, როგორებიცაა: კომპანიის შესყიდვა თუ გაერთიანება, ფინანსური რესტრუქტურირება, კომპანიის შეფასება, კომპანიის მიერ რეიტინგის აღება,

კონსულტაცია კომპანიის სტრატეგიასთან დაკავშირებით და ა.შ.

კვლევების მიმართულება

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

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

კონტაქტი:

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

ტელ: +995 322 401 111

ფაქსი: +995 322 235 804

მეილი: gt@gt.ge

მოგება-ზარალის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის მეოთხე კვარტალი

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	IV კვარტალი 2024	IV კვარტალი 2023
საოპერაციო მოგება/(ზარალი)			
საკომისიო შემოსავალი	<u>6</u>	7,330,410	3,843,735
საკომისიო ხარჯი	<u>6</u>	(1,567,274)	(1,310,031)
სულ საოპერაციო შემოსავალი		5,763,136	2,533,704
საოპერაციო ხარჯები			
რეკლამისა და მარკეტინგის ხარჯები		(18,683)	(73,339)
შრომის ანაზღაურების ხარჯი		(3,413,987)	(2,449,646)
ადმინისტრაციული ხარჯი		(435,588)	2,215
ცვეთა და ამორტიზაცია		(112,028)	(430,778)
სხვა საერთო შემოსავალი/(ხარჯი)		-	-
სულ საოპერაციო ხარჯი		(3,980,286)	(2,951,548)
წმინდა საოპერაციო მოგება / (ზარალი)		1,782,850	(417,844)
არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)			
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ (ცვლილების შემოსულობა)		76,870	(308,334)
საპროცენტო შემოსავლები		404,041	557,058
საპროცენტო ხარჯი		-	(23,517)
კურსთა სხვაობით მიღებული მოგება / (ზარალი)		(18,443)	54,930
ფასიანი ქაღალდების ოპერაციებით მიღებული მოგება/ (ზარალი)		35,456	29,464
სხვა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		38,330	(3,000)
წმინდა არასაოპერაციო მოგება / (ზარალი)		536,255	306,601
წმინდა მოგება / (ზარალი)		2,319,104	(111,243)

ირაკლი კირტავა
გენერალური დირექტორიირაკლი ანდრიაძე
ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე აქტივები			
ფული ბანკში (სადილერო)	<u>1</u>	6,453,944	4,642,810
შეზღუდული ფული		-	67,237
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	<u>2</u>	1,763,829	2,226,180
დარიცხული მოთხოვნები		3,215,365	1,309,518
გაცემული სესხი		1,489,506	1,422,628
სხვა მიმდინარე აქტივები		1,248,491	797,462
სულ მიმდინარე აქტივები		14,171,135	10,465,835
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები		1,006,661	1,294,642
საინვესტიციო ქონება	<u>3</u>	1,699,000	1,699,000
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში (51%-100%)	<u>4</u>	600,000	600,000
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში (20%-50%)	<u>4</u>	620,022	620,022
არამატერიალური აქტივები		526,671	538,994
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	<u>5</u>	-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		4,452,354	4,752,658
მთლიანი აქტივები		18,623,490	15,218,493
ვალდებულებები			
ფულადი ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		-	-
ძირითად საქმიანობაზე გაწეული ვალდებულებები		3,255,515	2,850,490
მოკლევადიანი სესხი		-	-
მიღებული ავანსები		-	-
ვალდებულებები ფინანსური იჯარიდან		518,530	821,809
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		52,044	-
სულ ვალდებულებები		3,826,089	3,672,299
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,461,987	1,461,987
საემისიო კაპიტალი		2,761,786	2,761,786
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		10,573,628	7,322,421
მთლიანი კაპიტალი		14,797,401	11,546,194
სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები		18,623,490	15,218,493

აღმასრულებელი დირექტორი

თვითმმართველობის თავმჯდომარე

აუდიტორი

თვითმმართველობის თავმჯდომარე

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვი ლი ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 1/1/2023 მდგომარეობით	3,820,292	18,403,481	(11,923,710)	10,300,063
წმინდა მოგება /(ზარალი)	-	-	28,246,131	28,246,131
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	(2,358,305)	(15,641,695)	-	(18,000,000)
გაცემული დივიდენდი	-	-	(9,000,000)	(9,000,000)
ნაშთი 31/12/2023 მდგომარეობით	1,461,987	2,761,786	7,322,421	11,546,194
ნაშთი 1/1/2024 მდგომარეობით	1,461,987	2,761,786	7,322,421	11,546,194
წმინდა მოგება /(ზარალი)	-	-	7,251,207	7,251,207
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-	-	-
გაცემული დივიდენდი	-	-	(4,000,000)	(4,000,000)
ნაშთი 31/12/2024 მდგომარეობით	1,461,987	2,761,786	10,573,628	14,797,401

ფინანსური დირექტორი

საერთაშორისო აკრედიტაციის მფლობელი

აღიჭრელი ანგარიშის მფლობელი

საერთაშორისო აკრედიტაციის მფლობელი

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება

2024 წლის მეოთხე კვარტალი

თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

	IV კვარტალი 2024	IV კვარტალი 2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული საკომისიო შემოსავლები	6,447,499	3,937,421
გადახდილი საკომისიო ხარჯები	(1,809,093)	(1,062,492)
თანამშრომლების კომპენსაცია	(1,595,177)	(1,536,910)
საოპერაციო ხარჯებში გადახდილი ფულადი სახსრები	(247,408)	(388,110)
გადახდილი გადასახადები	(57,209)	(91,178)
მიღებული დივიდენდები	880	1,257
მიღებული პროცენტი	401,929	199,348
სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავლები/(გასავლები)	-	(266,982)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,141,421	792,354
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(58,892)	(103,946)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(39,273)	(10,157)
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	-
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა	-	-
ობლიგაციების ძირი თანხის მიღება	-	-
ინვესტიცია ასოცირებულ საწარმოში	-	-
გაცემული სესხები	-	-
გაცემული სესხის მიღება	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(98,165)	(114,103)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		
სესხის დაფარვა	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-
იჯარის ვალდებულების ძირის დაფარვა	-	-
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	(115,781)	(85,627)
გაცემული დივიდენდი	(3,000,000)	(1,000,000)
გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან	(3,115,781)	(1,085,627)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	91,258	36,677
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)	18,731	(370,699)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6,435,209	5,080,744
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6,453,944	4,710,047

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი საქმიანობა

სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (შემდგომში - „კომპანია“) დაფუძნდა 1995 წლის 19 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია მუშაობს საქართველოში ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ 2014 წლის 10 სექტემბერს გაცემული საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიის 1 შესაბამისად. 2000-2009 წლებში კომპანია საქმიანობას ეწეოდა სახელწოდებით „გალტ ენდ თაგარტი სექიურიტის“, ხოლო 2009-2014 წლებში - „ბიჯი კაპიტალი“. 2014 წლის 26 აგვისტოდან კომპანიის სახელია - სააქციო საზოგადოება „გალტ ენდ თაგარტი“ (ს/კ 211359206).

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

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარმოადგენს სს „ბიჯი ფაინანშიალ“-ის სრულად ფლობილ შვილობილ კომპანიას, კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის „ბენკ ოფ ჯორჯია გრუპ“ PLC.

მომზადების საფუძველი

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

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

შვილობილი კომპანიები და მეკავშირე საწარმოები

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ინვესტიციებს შემდეგ შვილობილ კომპანიაში და მეკავშირე კომპანიებში:

შვილობილი კომპანია	წილი 31/12/2024	წილი 31/12/2023	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
Galt and Taggart Holding Limited	100%	100%	ნიქოზია, კვიპროსის რესპუბლიკა	3 ივლისი 2006

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

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

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

მეკავშირე კომპანია	წილი 31/12/2024	წილი 31/12/2023	დაფუძნების ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი
სს თბილისის საფონდო ბირჟა	24%	24%	თბილისი, საქართველო	7 მაისი 2015
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა	15.33%	15.33%	თბილისი, საქართველო	12 იანვარი 1999

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა

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

ფინანსური აქტივის შეფასება

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

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

კაპიტალის ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციების შეფასება, რომელთაც აქტიურ ბაზარზე არ გააჩნიათ კვოტირებული საბაზრო ფასი და რომელთა ღირებულების ზუსტად დადგენა შეუძლებელია, განისაზღვრება მათი შესყიდვის თვითღირებულებით.

რეალიზაციის ასახვა

სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების რეალურ საბაზრო ფასად შეფასების შედეგად მიღებული რეალიზებული და არარეალიზებული მოგებისა და ზარალის აღიარება ისახება მოგება-ზარალის უწყისში, ყოველი თვის ბოლოს.

სარეალიზაციოდ განკუთვნილი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე ცვლილების შეტანით, ხოლო ამ კლასის ფინანსური აქტივების გაყიდვისას, თავდაპირველად კაპიტალში გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე აღიარებული, აკუმულირებული მოგების და ზარალის გადატანა ხდება მოგება/ზარალის უწყისში.

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

უცხოურ ბაზარზე მიღებული შემოსავლები აისახება ეროვნული ბანკის კურსით ლარებში.

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

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

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

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ფული ბანკში (სადილერო)

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	491,003	372,574
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	3,828,478	3,703,565
უცხოური ვალუტა არარეზიდენტ ბანკში	2,134,463	566,671
სადილეროს ფულადი სახსრები	6,453,944	4,642,810

2. სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ინვესტიციები საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში	1,719,723	2,100,478
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	44,107	125,702
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	1,763,829	2,226,180

3. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებებზე წარმოადგენს საოფისე ფართს რომლის ღირებულებაც 2024 წლის 31 დეკემბერს შეადგენდა 1,699,000 ლარს (2023: 1,699,000) საინვესტიციო ქონება აღირიცხება რეალური ღირებულებით. გადაფასება ხდება იმ შემთხვევაში თუ არსებობს ფაქტორები რომლებიც მიანიშნებს რომ ბოლო შეფასების თარიღის შემდეგ ბაზარზე მოხდა ფასების მნიშვნელოვანი ცვლილება. ქონების ბოლო შეფასება მოხდა 2019 წელს, ქონების რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი, შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანიის“ და საინვესტიციო ქონება შეაფასდა საბაზრო მეთოდით, რომელიც მიეკუთვნება რეალური ღირებულების შეფასების მე-3 დონეს.

4. ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
Galt and Taggart Holdings Limited - 99.23 %	600,000	654,000
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	600,000	654,000
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
GSE (JSC Georgia Stock Exchange) - 15.33%	110,250	110,250
TSE (JSC Tbilisi Stock Exchange) - 24%	500,172	500,172

კავკასრესტრი - 5.3%	9,600	9,600
ინვესტიციები ასოცირებულ საწარმოებში	620,022	620,022

5. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოკლევადიანი გაცემული სესხი	1,489,506	1,422,628
გრძელვადიანი გაცემული სესხი	-	-
გაცემული სესხი	1,489,506	1,422,628

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

6. საოპერაციო შემოსავლები და ხარჯები

	IV კვარტალი 2024	IV კვარტალი 2023
საბანკო საინვესტიციო და კვლევების მომსახურება	2,829,212	1,649,244
საბროკერო საშუამავლო მომსახურება	4,501,198	2,194,980
საკომისიო შემოსავალი	7,330,410	3,844,225
საკომისიო ხარჯი	(1,567,274)	(1,144,864)
სულ საოპერაციო შემოსავალი	5,763,136	2,699,360

კაპიტალის ადეკვატურობა

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საკუთარი კაპიტალი შედგება, 1,461,987 ლარი საწესდებო კაპიტალისა და 2,761,786 ლარი საემისიო კაპიტალისგან. აქედან გამომდინარე, საკუთარი კაპიტალი აკმაყოფილებს საკუთარი კაპიტალის მოთხოვნას - რაც განისაზღვრება არანაკლებ 500,000 ლარი.