

**საბროკერო კომპანია
სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7
ზოგადი ინფორმაცია	7
წარდგენის საფუძვლები	8
საანგარიშგებო ვალუტა	8
კონსოლიდაციის საფუძვლები	8
ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	12
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	12
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	13
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	13
გაცემული სესხები	13
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	13
ძირითადი საშუალებები	14
სხვა აქტივები	14
მიღებული სესხები	14
კლიენტების ანგარიშები	14
კაპიტალი	15
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	15
რისკების მართვა	15
საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	16
სასამართლო დავები	16
ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულ	16
ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	16

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:

16

გვერდი

1

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს „ჰერიტიჯ სიკიურითიზ“-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
ანგარიშგების შედგენისას გამოყენებულია და შერჩეულია ფინანსური აღრიცხვის
შესაფერისი პოლიტიკები.
სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთება დასაბუთებულია და ეყრდნობა წინდახედულობის პრინციპებს;
ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების
საფუძველზე.

კომპანიის მენეჯმენტი აქტიურად მუშაობს:

შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
მიიღოს მისთვის გონიერულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა,
რომ დაიცვას კომპანიის აქტივები;
თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები და დარღვევები.

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული მეთხუთე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თეიმურაზ ირემაშვილი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკიურითიზ

ეკატერინე გურული
მთავარი ბუღალტერი
საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკიურითიზ

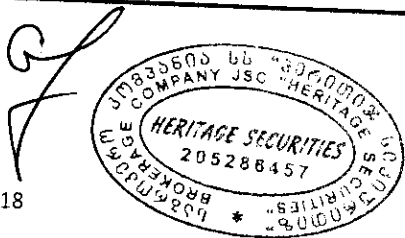
თარიღი: 15 თებერვალი 2018

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი	31 დეკემბერი
		2017	2016
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	56,551	258,174
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	2,531,765	459,692
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	9	258,506	648,418
გაცივებული სესხები	10	53,354	1,309,142
სესხების დანაკარგების რეზერვი	10	(58,268)	-
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	11	1,111,460	988,561
ძირითადი საშუალებები	12	7,813	9,716
სხვა აქტივები	13	11,301	72,845
სულ აქტივები		3,972,482	3,746,548
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	843	1,370,467
კლიენტების ანგარიშები	15	2,790,271	1,108,110
სხვა ვალდებულებები		(11,861)	21,185
სულ ვალდებულებები		2,779,253	2,499,762
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	218,137	105,867
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(74,847)	(77,554)
გაუნაწილებელი მოგება		972,972	1,134,700
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	6,456
სულ კაპიტალი		1,193,229	1,246,786
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,972,482	3,746,548

თეიმურაზ ირემაშვილი
 დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2018



[Signature]
 ეკატერინე გურული
 მთავარი ბუღალტერი

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

		2017	2016	2017	2016
მნიშვნე	4 კვარტალი	4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	14,372	(69,573)	65,629	266,886
საპროცენტო შემოსავალი		38,995	319,577	228,252	783,682
სხვა შემოსავალი		-	-	-	248
სულ შემოსავალი		53,367	250,004	293,881	1,050,816
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(48,030)	(57,845)	(210,106)	(246,104)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(34,657)	139,651	(160,615)	(69,135)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(907)	(70,888)	(3,443)	(106,350)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		-	-	-	(8,939)
საპროცენტო ხარჯი		-	(197,583)	(40,490)	(198,208)
გაცემული სესხის გაუფასურება		141,940	(247,901)	47,290	(333,637)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(49,204)	72,176	(88,121)	35,770
სულ ხარჯები		9,142	(362,391)	(455,485)	(926,603)
მოგება / (ზარალი) დაზღვევამდე		62,509	(112,387)	(161,604)	124,213
მოგების გადასახადი		-	34,550	-	(16,791)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		62,509	(77,836)	(161,604)	107,422
დივიდენდი		(9,637)	-	(9,637)	-
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		1,662	949	2,707	2,855
სულ სრული შემოსავალი		54,534	(76,887)	(168,534)	110,277
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:					
სათაო კომპანიის მფლობელები		53,297	44,014	(161,728)	111,454
არამაკონტროლებელი წილი		15,917	33,272	(6,806)	(4,032)
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:					
სათაო კომპანიის მფლობელები		46,872	1,139,844	972,972	111,454
არამაკონტროლებელი წილი		12,705	88,091	(350)	(4,032)

თეიმურაზ ირემაშვილი
დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2018



ეკატერინე გურული
მთავარი ბუღალტერი

გვერდი

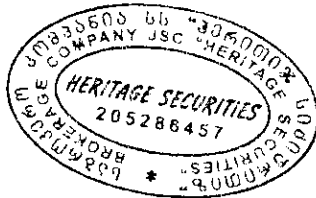
4

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

	2017	2016
	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	1,463,847	(980,903)
მიღებულ თამასუქებზე გადახდილი თანხები	-	(553,609)
გაცემული თამასუქებიდან მიღებული თანხები	(1,125,941)	15,512
მიღებული/(გადახდილი) დივიდენდი	(3,103)	-
მიღებული/(გაცემული) სესხები	888,047	728,070
კლიენტების მიერ დაბრუნებული სესხის ძირი	138,855	(19,766)
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	681,493	(17,526)
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(158,245)	(290,159)
გადახდილი გადასახადები	(75,730)	(76,608)
სხვა გადახდილი თანხები	(139,926)	(75,466)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,669,297	(1,270,455)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი თანხები	-	(4,025)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	(4,025)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
კაპიტალის გაზრდიდან მიღებული შემოსავალი	111,920	34,872
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელთა შენატანები კაპიტალში	(50)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	111,870	34,872
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	89,283	65,645
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	1,870,450	(1,173,963)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	717,866	1,891,829
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	2,588,316	717,866

თეიმურაზ ირემაშვილი
დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2018



ეკატერინე გურული
მთავარი ბუღალტერი


გვერდი

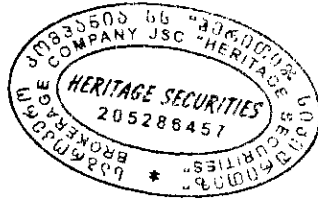
5


საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	საემისიო კაპიტალი და გამოსყიდული საკუთარი აქციები		აქმულირებუ ლი სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	საკუთარი აქციები					
31/12/2015	70,995	77,317	(80,409)	1,023,245	1,091,148	10,489	1,101,637
კაპიტალის ზრდა ცვლილება გადაფასების რეზერვში	34,872		-	-	34,872	-	34,872
პერიოდის შედეგი			2,855	-	2,855	-	2,855
				111,454	111,454	(4,032)	107,422
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,699	1,240,329	6,457	1,246,786
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,700	1,240,329	6,456	1,246,786
კაპიტალის ზრდა ცვლილება გადაფასების რეზერვში	112,270		-	-	112,270	-	112,270
პერიოდის შედეგი			2,707	-	2,707	-	2,707
				(161,728)	(161,728)	(6,806)	(168,534)
31/12/2017	218,137	77,317	(74,847)	972,972	1,193,578	(350)	1,193,229


 თეიმურაზ ირემშვილი
 დირექტორი
 თარიღი: 15 თებერვალი 2018




 ეკატერინე გურული
 მთავარი ბუღალტერი

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს საბროკერო კომპანია სს "ჰერიტიჯ სიქიურითიზ"-ის ("კომპანია") და მისი შვილობილი კომპანიის_ სს "ლიბერთი ფაინენსი"-ს (ერთად მოხსენებული როგორც "ჯგუფი") ფინანსურ მონაცემებს.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ დარეგისტრირდა 2009 წლის 2 სექტემბერს. მისი ფაქტიური მისამართია: ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი, #29 და იურიდიული მისამართია: ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი, #29. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულია, როგორც საბროკერო კომპანია. კომპანია ასევე წარმოადგენს საქართველოს საფონდო ბირჟის წევრს. კომპანიის მფლობელები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

სს ჰერიტიჯ ჰოლდინგზი	<u>წილი %</u> 100%
----------------------	-----------------------

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდინური მომსახურების გაწევა ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართულებით. აქტივების მართვის მომსახურების ფარგლებში კომპანია საკუთარ კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა პროდუქტს/მიმართულებას როგორც პერსონალური, ასევე კუმულატიური პორტფელების მართვის კუთხით.

შვილობილ საწარმოებში მონაწილეობა:	31-Dec-18	31-Dec-16
სს ლიბერთი ფაინენსი	66.67%	61.90%

სს "ლიბერთი ფაინენსი" (ს/ნ: 405018813) რეგისტრირებულია 2013 წლის 19 ნოემბერს და მისი ძირითადი საქმიანობა არის ფულადი სახსრების მოზიდვა თამასუქების რეალიზაციის გზით და შემდგომ ინვესტიციების განხორციელება სხვადასხვა ფიქსირებული შემოსავლების მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებში.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2 წარდგენის საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფი საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

3 საანგარიშგებო ვალუტა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია ქართულ ლარში (GEL), თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

4 კონსოლიდაციის საფუძვლები

კონსოლიდირებულია შვილობილი საწარმო, რომელიც წარმოადგენენ ისეთ კომპანიას, რომელშიც „ჯგუფს“ ნახევარზე მეტი ხმის უფლება აქვს ან სხვა მხრივ გააჩნია შესაძლებლობა მართოს მათი ფინანსური ან საოპერაციო პოლიტიკა ისე, რომ სარგებელი მიიღოს მათი საქმიანობიდან. ჯგუფის მიერ სხვა საწარმოს კონტროლის შეფასების დროს გაითვალისწინება ხმის უფლების არსებობა და მისი მოსალოდნელი შედეგები. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება ხდება იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე (შემენის თარიღი) და დეკონსოლიდირდება მაშინ, როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე.

როდესაც ხდება შვილობილი საწარმოს შექმნა, საწარმოთა გაერთიანებაში მოსაწილე აქტივები, ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები შეფასებულია შექმნის თარიღისათვის შვილობილ საწარმოში მათი მიმდინარე ღირებულებით და არ გაითვალისწინება შვილობილ საწარმოში არაკონტროლირებადი წილი. ჯგუფის არაკონტროლირებადი წილი შვილობილ კომპანიაში განისაზღვრება შვილობილ კომპანიაში ჯგუფის კუთვნილი წმინდა აქტივების პროპორციულად.

გუდვილი შეფასებულია შექმნისას გადახდილი თანხის, არაკონტროლირებადი წილის და შექმნის წინ შექმნილ კომპანიაში ფლობილი წილის ღირებულებების ჯამიდან შექმნილი კომპანიის ნეტო აქტივების ღირებულების (რომელიც შეფასებულია შექმნილი კომპანიისათვის შექმნის თარიღში აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების საფუძველზე) გამოკლებით. ნებისმიერი უარყოფითი სხვაობა („უარყოფითი გუდვილი“) აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი თავიდან შეაფასებს მიღებული აქტივების, აღიარებული ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სისრულეს და გადაამოწმებს მათი შეფასების საიმედოობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ანალოგიური მუხლები დაჯამებულია ერთმანეთთან და შემდეგ შვილობილ კომპანიებში სათაო კომპანიის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება ელიმინირებულია შვილობილი კომპანიის კაპიტალში სათაო საწარმოს წილის საპირისპიროდ.

სათაო კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება იმავე მეთოდებით და იმავე პერიოდისთვისაა მომზადებული, როგორც შვილობილი კომპანიისა.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის დროს მსგავს ტრანზაქციებსა და სხვა მოვლენებთან მიმართებაში გამოყენებულია ერთგვაროვანი პოლიტიკა.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს არსებულ ნაღდ ფულს, დეპოზიტებს ბანკებში და მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ნაშთებს. ასევე ინვესტიციებს, რომელთა დაფარვის ვადა 90 დღეზე ნაკლებია. საბანკო ოვერდრაფტები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვა ვალდებულებების სახით.

კლიენტების ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ საინვესტიციო მიზნებისთვის ფლობილ თანხებს, რომლებიც გამოკლებულია ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მუხლიდან და ნაჩვენებია ცალკე.

ბანკში განთავსებული სამ თვეზე მეტი დაფარვის თარიღის მქონე დეპოზიტები გამოკლებულია ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მუხლიდან და ნაჩვენებია ცალკე, ამორტიზირებული ღირებულებით.

5.2 გაცემული სესხები

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებით, გარიგებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯის გათვალისწინებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. გაცემული სესხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია ნეტო ღირებულებით, სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. სესხები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს თავდაპირველი გარიგების მიხედვით კუთვნილი თანხების სრულად მიღებას.

5.3 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში თავდაპირველად აღიარდება და შემდგომში წარედგინება ინვესტიციის რეალური ღირებულებით. ჩვეულებრივ, კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციის რეალური ღირებულება აღიარების მომენტში მისი შეძენის ფასის ტოლია. თუკი შეძენის ფასი განსხვავდება შეძენის მომენტში ინვესტიციის რეალური ღირებულებისაგან მაშინ ეს განსხვავება აღიარდება შემოსავლად ან ზარალად.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება აღიარდება სხვა სრულ შემოსულობებში, თუკი ეს ინვესტიცია არ არის განკუთვნილი სავაჭროდ. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში რეალური ღირებულების ცვლილებები აღიარდება მოგება-ზარალში.

5.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც იმყოფება ჯგუფის მფლობელობაში და გამოიყენება მომსახურების მისაწოდებლად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის და გათვალისწინებულია ერთ-საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივების შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების მიმდინარე რემონტის (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით, რომელიც გადანაწილებულია სასარგებლო მომსახურების ვადაზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება ძირითადი საშუალების შეძენის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან. სასარგებლო მომსახურების ვადები მოცემულია ქვემოთ:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
კომპიუტერული ტექნიკა	5 წელი

5.5 სხვა აქტივები

ჯგუფის სხვა აქტივები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდგომში წარედგინება ამორტიზირებული თანხით.

5.6 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება სესხის მიღებასთან დაკავშირებული ყველა პირდაპირი დანახარჯის გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ პერიოდის საპროცენტო ხარჯის შეფარდება სასესხო ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან იყოს უცვლელი სესხის სრულად დაფარვამდე. "საპროცენტო ხარჯი" ამ კონტექსტში მოიცავს სესხის დამტკიცებისა და გატანის საკომისიოებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), ასევე ვალდებულების არსებობის პერიოდში წარმოქმნილ ნებისმიერ ხარჯს.

5.7 კლიენტების ანგარიშები

კლიენტების თანხებით შეძენილი თამასუქები, კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში და კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები იქვეთება ერთმანეთის საპირისპიროდ და ბალანსში წარედგინება ნიჟო თანხით.

კლიენტების თანხებით შეძენილი თამასუქები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ ტრანზაქციის ფასის ტოლია, და შემდგომში ბალანსში წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ ტრანზაქციის ფასის ტოლია, და შემდგომში ბალანსში წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიეიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.7 კლიენტების ანგარიშები (გაგრძელება)

კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები თავდაპირველად წარმოიშვება კლიენტების მიერ ჯგუფისთვის სამართავად ფულადი სახსრების გადაცემისას, შემდგომში იზრდება კლიენტების თანხების ინვესტირების შედეგად ამ ინვესტიციებზე მიღებული სარგებლით, რაც გადასახდელია კლიენტებისათვის და მცირდება კლიენტებისათვის გადახდილი თანხებით.

5.8 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

5.9 შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული საკომისიო და სხვა შემოსავალი და ხარჯი ჩვეულებრივ აღიარდება დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით, მაშინ როცა მომსახურება მიიღება ან გაწეულ იქნება.

5.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	12/31/2017	12/31/2016
აშშ დოლარი (USD)	2.5922	2.6468
ევრო (EUR)	3.1044	2.7940
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.5005	3.2579
პოლონური ზლოტი (PLN)	7.4409	6.3147

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობას სჭირდება მსჯელობების, შეფასებების და დაშვებების გამოყენება ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების განსაზღვრისათვის, რომელთა ღირებულება სხვა მხრივ ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება. გამოყენებული შეფასებები და დაშვებები ეფუძნება ხელმძღვანელობის წარსულ გამოცდილებას და სხვა შესაბამის ინფორმაციას. რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებებისაგან. შეფასებები და დაშვებები მუდმივი გადახედვის და ხელახლა განხილვის საგანია. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება შეფასების გადახედვა. შემდეგ ტექსტში მოცემულია ის ძირითადი დაშვებები, რომლებიც ეხება მომავალ მოვლენებს და აღწერილია ის წყაროები, რომელსაც ეყრდნობა მენეჯმენტი ამ შეფასებების გაკეთებისას და რომლებიც შეიცავენ მნიშვნელოვან რისკს იმისა, რომ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიონ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აქტივების და ვალდებულებების თანხებში.

6.1 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადას აფასებს მენეჯმენტი. შეფასება გამომდინარეობს მსგავს აქტივებზე წარსული გამოცდილებიდან. ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას გაითვალისწინება აქტივის მოსალოდნელი გამოყენება, მიახლოებითი ტექნიკური მოძველება, ფიზიკური ცვეთა და ფიზიკური გარემო სადაც აქტივი გამოიყენება. აღნიშნულ შეფასებებში ან მდგომარეობებში ცვლილებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის ნორმებში ცვლილებები.

6.2 გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობაში არის არაერთმნიშვნელოვანი დებულებები, რომლებიც ტოვებს მათი სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტირების შესაძლებლობას. აღნიშნული კანონმდებლობის მოთხოვნების მენეჯმენტის მიერ მიღებული ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება ჯგუფის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის აღრიცხვისა და მართვისათვის, შეიძლება ექვემდებარება დადგენ ან არასწორად იქნეს მიჩნეული რეგიონალური და ცენტრალური მარეგულირებელი ორგანოების მიერ. დასაშვებია, რომ საგადასახადო ორგანოების მიერ განსხვავებულად იქნას დარიცხული გადასახადები, რაც გამოიწვევს თავდაპირველად აღიარებული თანხების ცვლილებას.

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	56,551	258,174
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		56,551	258,174

		31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით			
ქართული ლარი (GEL)	7.1	9,100	18,187
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	47,451	239,988
ევრო (EUR)	7.1	-	-
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	-	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		56,551	258,174

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ქართული ლარი (GEL)		
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	2,225,659	131,144
ევრო (EUR)	305,089	204,099
	1,017	124,449
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	2,531,765	459,692

9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)

საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ქართული ლარი (GEL)		
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	-	-
	258,506	648,418
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	258,506	648,418

10 გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
1 წელზე ნაკლები	53,353	503,404
1-დან 3 წლამდე	-	942,822
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(58,268)	(137,084)
	(4,915)	1,309,142

ჯგუფს სესხები გაცემული აქვს როგორც ფიზიკურ ასევე იურიდიულ პირებზე. სესხები გაცემულია ქართულ ლარში და აშშ დოლარში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი გაცემულ სესხებზე არის 5%-50% და მათი დაფარვის ვადა განისაზღვრება ერთი თვიდან სამ წლამდე. გაცემული სესხები ძირითადად არაუზრუნველყოფილი სესხებია,

11 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

ფასიანი ქაღალდები	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	958,037	975,610
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	12,451	12,350
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები	140,372	-
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,111,460	988,561

საბროკერო კომპანია სს პერიოდიკ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

12 ძირითადი საშუალებები

2016 წელი

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	20,215	20,215
დამატებები	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	20,215	20,215
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(11,393)	(11,393)
პერიოდის ცვეთა	(1,009)	(1,009)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(12,402)	(12,402)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	8,822	8,822
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	7,813	7,813

13 სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
საგაჭრო მოთხოვნები		
ავანსად გადახდილი გადასახადები	10,757	33,559
სხვა	5,395	10,802
	(4,850)	28,484
სულ სხვა აქტივები	11,301	72,845

14 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
1 წელზე ნაკლები	843	250,499
1-დან 3 წლამდე	-	1,119,968
	843	1,370,467

ჯგუფს სესხები მიღებული აქვს როგორც ფიზიკური ასევე იურიდიული პირებისგან. სესხები მიღებულია ქართულ ლარში და აშშ დოლარში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი მიღებულ სესხებზე არის 5%-20% და მათი დაფარვის ვადა განისაზღვრება ერთიდან სამ წლამდე.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

15 კლიენტების ანგარიშები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	2,531,765	459,692
საბანკო დეპოზიტები 90 დღეზე მეტი ვადით	258,506	648,418
მოთხოვნები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
მოთხოვნები არარეზიდენტ საბროკეროებთან	-	16,629
მოთხოვნები რეზიდენტ ბანკებთან, საბროკეროებთან და სხვა ორგა	-	1,396,732
მოთხოვნები "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	207,788	1,261,124
მოთხოვნები "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	1,676,411
მოთხოვნები სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	-
მოთხოვნები აქტივების მართვის პერსონალური ანგარიშიდან	-	281,619
სულ აქტივები	207,788	4,632,515
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(1,779,969)	(1,706,692)
ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(1,217,580)	(2,061,425)
ვალდებულება "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	(1,688,401)
ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(510)	(472)
ვალდებულება აქტივების მართვის პერსონალური ანგარიშიდან	-	(283,635)
სულ ვალდებულებები	(2,998,059)	(5,740,625)
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	(2,790,271)	(1,108,110)

16 კაპიტალი

საბროკერო კომპანიებს, საქართველოს კანონმდებლობით, ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის მოთხოვნებს. ეს მოთხოვნები დაკავშირებულია მხოლოდ კაპიტალის მოცულობასთან და არ არის დაკავშირებული კაპიტალის ან აქტივების სტრუქტურასთან. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით კაპიტალი უნდა შეადგენდეს 500,000 ლარს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 1 193 229 ლარს. კომპანიის მხრიდან დაკმაყოფილებულია კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნა.

ჯგუფს მისი არსებობის მანძილზე არასდროს გაუცია დივიდენდი მისი პარტნიორებისათვის, ზოგადი პოლიტიკა კი მდგომარეობს იმაში, რომ მოხდეს ჯგუფის სავარაუდო დივიდენდების რეინვესტირება ჯგუფის კაპიტალში თუ პარტნიორთა კრების მიერ არ იქნა მიღებული სხვაგვარი გადაწყვეტილება.

17 საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	6,398	266,886
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	7,974	-
	14,372	266,886

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

18 რისკების მართვა

სს "ჰერიტიჯსიქიურიტიზის" კლიენტების აქტივების მართვის პროცესში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება სხვადასხვა სახის რისკების მართვას, მათ გამოვლენას, შეფასებას და კონტროლს. აქტივების მართვის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია ისეთი ძირითადი რისკები, როგორცაა საკრედიტო რისკი, სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

19 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

მენეჯმენტი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვთ ჯგუფის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

20 სასამართლო დავები

ჯგუფს არც ბალანსის და არც ხელმოწერის თარიღისთვის არ აქვს სასამართლო დავები.

21 ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულობაზე

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღრიცხულია 1,573 კლიენტი.

2017 წლის მეოთხე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 2.210,893 ლარი 181,717,137 ცალ ფასიან ქაღალდზე.
აქედან:

დასახელება	ფას. ქაღ. რაოდენობა	ღირებულება
სს "ლიბერთი ბანკის" ჩვეულებრივი აქცია	5,487,934	122,960
სს "ლიბერთი ბანკის" პრივილეგირებული აქცია	19,200	19,200
სს "იკაპიტალის" ჩვეულებრივი აქცია	176,210,000	1,762,100
სს "იკაპიტალის" თამასუქი #0021; 295,000 ლარი, 23/10/2017-23/10/;	1	168,150
სს "იკაპიტალის" თამასუქი #0023; 172,952 ლარი, 23/10/2017-23/10/;	1	98,583
სს "იკაპიტალის" თამასუქი #0027; 70,000 ლარი, 23/10/2017-23/10/2017	1	39,900
სულ:	181,717,137	2,210,893

22 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდგომ მოხდა ლარის კურსის მკვეთრი ვარდნა. ქვემოთ მოცემულია ვალუტის კურსები ბალანსის თარიღისათვის და ხელმოწერის თარიღისათვის:

ვალუტა	2/15/2018	12/31/2017	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.4480	2.5922	-6%
ევრო (EUR)	3.0247	3.1044	-3%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.3961	3.5005	-3%
პოლონური ზლოტი (PLN)	7.2505	7.4409	-3%