# საბროკერო კომპანია
# სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

## კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის 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 | 1 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები) | 2 |
| საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები) | 2 |
| გაცემული სესხები | 2 |
| ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში | 2 |
| ძირითადი საშუალებები | 3 |
| სხვა აქტივები | 3 |
| მიღებული სესხები | 3 |
| კლიენტების ანგარიშები | 4 |
| კაპიტალი | 4 |
| საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი | 4 |
| რისკების მართვა | 5 |
| საწარმოს უწყვეტობის განხილვა | 5 |
| ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულ | 5 |
| ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები | 5 |
| ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის: | 5 |

**საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ**
**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**
**2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით**
**ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული**

## მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს `ჰერითიჯ სიქიურითიზ~-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 გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა,
რომ დაიცვას კომპანიის აქტივები;
თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები და დარღვევები.

2018 წლის 30 სექტემბრის დასრულებული მესამე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 12 ნოემბერი 2018

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|---|
| **აქტივები** | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 7 | 90,510 | 56,551 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები) | 8 | 1,909,888 | 2,531,765 |
| საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები) | 9 | 259,316 | 258,506 |
| გაცემული სესხები | 10 | 53,354 | 53,353 |
| სესხების დანაკარგების რეზერვი | 10 | (53,682) | (53,353) |
| ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში | 11 | 1,103,383 | 1,111,460 |
| ძირითადი საშუალებები | 12 | 5,401 | 7,266 |
| სხვა აქტივები | 13 | 24,009 | 28,019 |
| **სულ აქტივები** | | **3,392,179** | **3,993,567** |
| **ვალდებულებები** | | | |
| მიღებული სესხები | 14 | 260,141 | 843 |
| კლიენტების ანგარიშები | 15 | 2,169,204 | 2,790,271 |
| სხვა ვალდებულებები | | 14,034 | 9,853 |
| **სულ ვალდებულებები** | | **2,443,379** | **2,800,967** |
| **კაპიტალი** | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 16 | 218,137 | 218,137 |
| საემისიო კაპიტალი | | 77,317 | 77,317 |
| აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები | | (77,669) | (74,847) |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 731,365 | 972,343 |
| არამაკონტროლებელი წილი | | (350) | (350) |
| **სულ კაპიტალი** | | **948,800** | **1,192,600** |
| **სულ ვალდებულებები და კაპიტალი** | | **3,392,179** | **3,993,567** |

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 12 ნოემბერი 2018

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2018<br>3 კვარტალი | 2017<br>3 კვარტალი | 2018<br>1-3 კვარტალი | 2017<br>1-3 კვარტალი |
|---|---|---|---|---|---|
| საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი | 17 | 17,163 | 18,999 | 49,660 | 51,257 |
| საპროცენტო შემოსავალი | | 16,577 | 51,144 | 56,239 | 189,257 |
| სხვა შემოსავალი | | - | - | - | - |
| | | | | - | - |
| **სულ შემოსავალი** | | **33,740** | **70,143** | **105,899** | **240,514** |
| | | | | - | - |
| გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი | | (36,105) | (51,795) | (119,827) | (162,076) |
| ადმინისტრაციული ხარჯები | | (22,583) | (29,365) | (198,727) | (125,958) |
| საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები | | (867) | (953) | (4,388) | (2,536) |
| ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან | | - | - | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი | | - | (3,877) | - | (40,490) |
| გაცემული სესხის გაუფასურება | | - | (16,481) | - | (94,650) |
| კურსთაშორის სხვაობის შედეგი | | 34,457 | 21,382 | (21,113) | (38,917) |
| | | | | - | - |
| **სულ ხარჯები** | | **(25,098)** | **(81,089)** | **(344,055)** | **(464,627)** |
| | | | | - | - |
| **მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე** | | **8,642** | **(10,946)** | **(238,156)** | **(224,113)** |
| | | | | - | - |
| მოგების გადასახადი | | - | - | - | - |
| | | | | - | - |
| **საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)** | | **8,642** | **(10,946)** | **(238,156)** | **(224,113)** |
| | | | | - | - |
| დივიდენდი | | - | | - | - |
| კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება | | 240 | (90) | (2,822) | 1,045 |
| | | | | - | |
| **სულ სრული შემოსავალი** | | **8,882** | **(11,036)** | **(240,978)** | **(223,068)** |
| | | | | - | - |
| საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი: | | | | - | - |
| სათაო კომპანიის მფლობელები | | 8,642 | (7,686) | (109,693) | (217,482) |
| არამაკონტროლებელი წილი | | - | (3,087) | - | (6,456) |
| | | | | - | |
| სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი: | | | | - | |
| სათაო კომპანიის მფლობელები | | 8,642 | (7,686) | (238,156) | 917,218 |
| არამაკონტროლებელი წილი | | - | (3,087) | (350) | - |

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 12 ნოემბერი 2018

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

| | 2018<br>1-3 კვარტალი | 2017<br>1-3 კვარტალი |
|---|---|---|
| **ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან** | | |
| კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი) | (124,931) | 1,584,160 |
| საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები | 9,046 | - |
| გაცემული თამასუქებიდან მიღებული თანხები | - | - |
| მიღებული/(გადახდილი) დივიდენდი | - | - |
| მიღებული /(გაცემული) სესხები | (229,873) | (631,749) |
| კლიენტების მიერ დაბრუნებული სესხის ძირი | - | 1,097,358 |
| მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები | 59,439 | 92,321 |
| გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი | (90,553) | (121,993) |
| გადახდილი გადასახადები | (46,892) | (66,528) |
| სხვა გადახდილი თანხები | (168,743) | (89,306) |
| **წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან** | **(592,507)** | **1,864,263** |
| **ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან** | | |
| ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი თანხები | - | - |
| **წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან** | - | - |
| **ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან** | | |
| კაპიტალის გაზრდიდან მიღებული შემოსავალი | - | 111,920 |
| არამაკონტროლებელი წილის მფლობელთა შენატანები კაპიტალში | - | (50) |
| **წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან** | - | **111,870** |
| საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე | 4,589 | 21,382 |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება | **(587,918)** | **1,997,515** |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის | **2,588,316** | **717,866** |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის | **2,000,398** | **2,715,381** |
| | - | - |

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

სს "ჰერითიჯ სექიურითიზ" BROKERAGE COMPANY JSC "HERITAGE SECURITIES" 205286457

თარიღი: 12 ნოემბერი 2018

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

| | საათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | სააქციო კაპიტალი | საემისიო კაპიტალი და გამოსყიდული საკუთარი აქციები | აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები | გაუნაწილებელი მოგება | სულ | არამაკონტროლებელი წილი | სულ კაპიტალი |
| **31/12/2016** | **105,867** | **77,317** | **(77,554)** | **1,134,700** | **1,240,329** | **6,456** | **1,246,786** |
| ცვლილება გადაფასების რეზერვში | | | 1,045 | - | 1,045 | - | **1,045** |
| პერიოდის შედეგი | | | | (217,482) | (217,482) | (6,456) | **(223,938)** |
| **30/09/2017** | **217,787** | **77,317** | **(76,509)** | **917,218** | **1,135,812** | **(0)** | **1,135,813** |
| **31/12/2017** | **218,137** | **77,317** | **(74,847)** | **972,343** | **1,192,949** | **(350)** | **1,192,600** |
| ცვლილება გადაფასების რეზერვში | | | (2,822) | - | (2,822) | - | **(2,822)** |
| პერიოდის შედეგი | | | | (240,978) | (240,978) | 0 | **(240,978)** |
| **30/09/2018** | **218,137** | **77,317** | **(77,669)** | **731,365** | **949,149** | **(350)** | **948,800** |

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 12 ნოემბერი 2018

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 "ჰერითიჯ სიქიურითიზ"-ის ("კომპანია") და მისი შვილობილი კომპანიის_ სს "ლიბერთი ფაინენსი"-ს (ერთად მოხსენებული როგორც "ჯგუფი") ფინანსურ მონაცემებს.

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ 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 2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით არის:

| | წილი % |
|---|---|
| სს ჰერითიჯ ჰოლდინგზი | 100% |

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდიანური 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: | 30-Jun-18 | 31-Dec-17 |
|---|---|---|
| სს ლიბერთი ფაინენსი | 66.67% | 66.67% |

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.

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, რომლიც 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 (შეძენის თარიღი) და დეკონსოლიდირდება მაშინ, როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე.

როდესაც ხდება შვილობილი საწარმოს შეძენა, საწარმოთა გაერთიანებაში მონაწილე აქტივები, ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები შეფასებულია შეძენის 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 შეძენისას გადახდილი თანხის, არაკონტროლირებადი წილის და შეძენის წინ შეძენილ კომპანიაში ფლობილი წილის ღირებულებების ჯამიდან შეძენილი კომპანიის ნეტო აქტივების ღირებულების (რომელიც შეფასებულია შეძენილი კომპანიისათვის შეძენის 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.

## 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 იქვითება ერთმანეთის საპირისპიროდ და ბალანსში წარედგინება ნეტო 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.

## 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.

2018 წლის 30 სექტემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

| ვალუტა | 30-Sep-18 | 31-Dec-17 |
|---|---|---|
| აშშ დოლარი (USD) | 2.6151 | 2.5922 |
| ევრო (EUR) | 3.0306 | 3.1044 |
| დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP) | 3.4130 | 3.5005 |
| პოლონური ზლოტი (PLN) | 7.0849 | 7.4409 |

## 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 ეჭვის ქვეშ დადგეს 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 | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|---|
| ნაღდი ფული სალაროში | 7.1 | - | - |
| ფული ბანკში | 7.1 | 90,510 | 56,551 |
| **სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები** | | **90,510** | **56,551** |

### 7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

| | | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|---|
| ქართული ლარი (GEL) | 7.1 | #REF! | 9,100 |
| ა.შ.შ. დოლარი (USD) | 7.1 | #REF! | 47,451 |
| ევრო (EUR) | 7.1 | - | - |
| დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP) | 7.1 | - | - |
| **სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები** | | **#REF!** | **56,551** |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

## 8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

| კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| ქართული ლარი (GEL) | #REF! | 2,225,659 |
| ა.შ.შ. დოლარი (USD) | 305,089 | 305,089 |
| ევრო (EUR) | 1,017 | 1,017 |
| **სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)** | **#REF!** | **2,531,765** |

## 9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)

| საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| ქართული ლარი (GEL) | - | - |
| ა.შ.შ. დოლარი (USD) | #REF! | 258,506 |
| **სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)** | **#REF!** | **258,506** |

## 10 გაცემული სესხები

| | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| 1 წელზე ნაკლები | #REF! | 53,353 |
| 1-დან 3 წლამდე | - | - |
| სესხების გაუფასურების რეზერვი | #REF! | (53,353) |
| | **#REF!** | **-** |

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 | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი | #REF! | 958,037 |
| სს საქართველოს ბანკი (BGEO) | #REF! | 12,451 |
| სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE) | #REF! | 600 |
| სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები | 140,372 | 140,372 |
| | | - |
| **სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები** | **#REF!** | **1,111,460** |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

## 12 ძირითადი საშუალებები

| | კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები | სულ |
|---|---|---|
| **ისტორიული ღირებულება** | | |
| ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის | #REF! | #REF! |
| დამატებები | #REF! | #REF! |
| ნაშთი 2018 წლის 30 სექტემბრისთვის | #REF! | #REF! |
| **აკუმულირებული ცვეთა** | | |
| ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის | #REF! | #REF! |
| პერიოდის ცვეთა | #REF! | #REF! |
| **ნაშთი 2018 წლის 30 სექტემბრისთვის** | #REF! | #REF! |
| **წმინდა საბალანსო ღირებულება** | | |
| ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის | #REF! | #REF! |
| ნაშთი 2018 წლის 30 სექტემბრისთვის | #REF! | #REF! |

## 13 სხვა აქტივები

| | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| სავაჭრო მოთხოვნები | #REF! | 10,757 |
| ავანსად გადახდილი გადასახადები | #REF! | 5,395 |
| სხვა | #REF! | 11,867 |
| **სულ სხვა აქტივები** | **#REF!** | **28,019** |

## 14 მიღებული სესხები

| | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| 1 წელზე ნაკლები | #REF! | 843 |
| 1-დან 3 წლამდე | #REF! | - |
| | **#REF!** | **843** |

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.

## 15 კლიენტების ანგარიშები

| | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| **ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)** | **#REF!** | **2,531,765** |
| **საბანკო დეპოზიტები 90 დღეზე მეტი ვადით** | **#REF!** | **258,506** |
| **მოთხოვნები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან** | | |
| მოთხოვნები არარეზიდენტ საბროკეროებთან | - | - |
| მოთხოვნები რეზიდენტ ბანკებთან, საბროკეროებთან და სხვა ორგა | #REF! | - |
| მოთხოვნები "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან | #REF! | 207,788 |
| **სულ აქტივები** | **#REF!** | **207,788** |
| **ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან** | | |
| კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები | #REF! | (1,779,969) |
| ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან | #REF! | (1,217,580) |
| ვალდებულება "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდ | - | - |
| ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან | #REF! | (510) |
| **სულ ვალდებულებები** | **#REF!** | **(2,998,059)** |
| **წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს** | **#REF!** | **(2,790,271)** |

## 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. 2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 948,800 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

| | 30 სექტემბერი 2018 | 31 დეკემბერი 2017 |
|---|---|---|
| საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი | #REF! | 28,821 |
| სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან | #REF! | 36,808 |
| | **#REF!** | **65,629** |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

## 18 რისკების მართვა

სს "ჰერითიჯსიქიურითიზის" კლიენტების აქტივების მართვის პროცესში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება სხვადასხვა სახის რისკების მართვას, მათ გამოვლენას, შეფასებას და კონტროლს. აქტივების მართვის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია ისეთი ძირითადი რისკები, როგორიცაა 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 ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულობაზე

2018 წლის 30 სექტემბრისთვის მდგომარეობით აღრიცხულია 1,072 კლიენტი.

2018 წლის მესამე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 218,418 ლარი 277,624 ცალ ფასიან ქაღალდზე.

აქედან:

| დასახელება | ფას. ქაღ. რაოდენობა | ღირებულება |
|---|---|---|
| სს ტრანსკვებსერვისი ალავერდის აქცია | 248,046 | 16,050 |
| სს გრაალი 92 აქცია | 26,100 | 191,592 |
| სს აგროტექსერვისის აქცია | 2,037 | 7,500 |
| სს ავტოფირმა 6 აქცია | 1,244 | 2,488 |
| სს მაცნეს აქცია | 197 | 788 |
| სულ: | **277,624** | **218,418** |

## 21 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

| ვალუტა | 12-Nov-18 | 30-Sep-18 | ცვლილება ზრდა/(კლება) |
|---|---|---|---|
| აშშ დოლარი (USD) | 2.7146 | 2.6151 | 4% |
| ევრო (EUR) | 3.0800 | 3.0306 | 2% |
| დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP) | 3.5325 | 3.4130 | 4% |
| პოლონური ზლოტი (PLN) | 7.1879 | 7.0849 | 1% |