საბროკერო კომპანია
სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2018 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	1
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	2
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (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 31 დეკემბრის 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 31 დეკემბრის დასრულებული მეოთხე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 15 თებერვალი 2019

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკემბრეი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	50,329	56,551
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	1,817,870	2,531,765
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	9	261,285	258,506
გაცემული სესხები	10	53,354	53,353
სესხების დანაკარგების რეზერვი	10	(53,682)	(53,353)
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	11	1,137,666	1,111,460
ძირითადი საშუალებები	12	5,169	7,266
სხვა აქტივები	13	24,706	28,019
სულ აქტივები		**3,296,697**	**3,993,567**
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	269,820	843
კლიენტების ანგარიშები	15	2,079,155	2,790,271
სხვა ვალდებულებები		5,086	9,853
სულ ვალდებულებები		**2,354,061**	**2,800,967**
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	218,137	218,137
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(79,108)	(74,847)
გაუნაწილებელი მოგება		726,640	972,343
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		**942,636**	**1,192,600**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**3,296,697**	**3,993,567**

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2019

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

		2018	2017	2018	2017
	შენიშვნა	4 კვარტალი	4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	9,778	17,163	59,438	65,629
საპროცენტო შემოსავალი		16,192	16,577	72,431	228,252
სხვა შემოსავალი		-	-	-	262
სულ შემოსავალი		**25,970**	**33,740**	**131,869**	**294,143**
			-	-	
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(35,930)	(36,105)	(155,757)	(210,731)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(18,854)	(22,583)	(217,581)	(160,684)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(5,444)	(867)	(9,832)	(3,442)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		-	-	-	(546)
საპროცენტო ხარჯი		-	-	-	(40,528)
გაცემული სესხის გაუფასურება		-	-	-	(66,816)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		29,533	31,635	5,598	19,441
სულ ხარჯები		**(30,695)**	**(27,920)**	**(377,572)**	**(463,306)**
			-	-	
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		**(4,725)**	**5,820**	**(245,703)**	**(169,163)**
			-	-	
მოგების გადასახადი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		**(4,725)**	**5,820**	**(245,703)**	**(169,163)**
			-	-	
დივიდენდი		-	-	-	(3,267)
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		(1,439)	240	(4,261)	2,707
			-	-	
სულ სრული შემოსავალი		**(6,164)**	**6,060**	**(249,964)**	**(169,723)**
			-	-	
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:			-	-	
სათაო კომპანიის მფლობელები		(4,725)	5,820	(245,703)	(165,625)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	(6,806)
			-	-	
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:			-	-	
სათაო კომპანიის მფლობელები		(4,725)	5,820	(245,703)	972,343
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	(350)

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2019

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

	2018	2017
	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	(669,122)	1,584,160
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	(6,519)	-
გაცემული თამასუქებიდან მიღებული თანხები	-	-
მიღებული/(გადახდილი) დივიდენდი	-	-
მიღებული /(გაცემული) სესხები	-	(631,749)
კლიენტების მიერ დაბრუნებული სესხის ძირი	-	1,097,358
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	16,525	92,321
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(27,572)	(121,993)
გადახდილი გადასახადები	(7,327)	(66,528)
სხვა გადახდილი თანხები	(48,970)	(89,306)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**(742,985)**	**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	22,868	21,382
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	**(720,117)**	**1,997,515**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათ	**2,588,316**	**717,866**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	**1,868,199**	**2,715,381**
	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

HERITAGE SECURITIES
205286457

თარიღი: 15 თებერვალი 2019

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

სათაო 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			2,707	-	2,707	-	**2,707**
პერიოდის შედეგი				(162,357)	(162,357)	(6,806)	**(169,163)**
31/12/2017	**218,137**	**77,317**	**(74,847)**	**972,343**	**1,192,949**	**(350)**	**1,192,600**
31/12/2017	**218,137**	**77,317**	**(74,847)**	**972,343**	**1,192,949**	**(350)**	**1,192,600**
ცვლილება გადაფასების რეზერვში			(4,261)	-	(4,261)	-	**(4,261)**
პერიოდის შედეგი				(245,703)	(245,703)	0	**(245,703)**
					-		
31/12/2018	**218,137**	**77,317**	**(79,108)**	**726,640**	**942,985**	**(350)**	**942,636**

HERITAGE SECURITIES
205286457

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2019

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 31 დეკემბრის 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.

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.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Dec-18	31-Dec-17
აშშ დოლარი (USD)	2.6766	2.5922
ევრო (EUR)	3.0701	3.1044
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.3955	3.5005
პოლონური ზლოტი (PLN)	7.0935	7.4409

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 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	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	50,329	56,551
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**50,329**	**56,551**

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

		31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ქართული ლარი (GEL)	7.1	1,475	9,100
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	48,854	47,451
ევრო (EUR)	7.1	-	-
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	-	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**50,329**	**56,551**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ქართული ლარი (GEL)	1,511,764	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)	**1,817,870**	**2,531,765**

9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)

საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ქართული ლარი (GEL)	-	-
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	261,285	258,506
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	**261,285**	**258,506**

10 გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
1 წელზე ნაკლები	53,354	53,353
1-დან 3 წლამდე	-	-
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(53,682)	(53,353)
	(328)	**-**

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 2018	31 დეკემბერი 2017
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	988,504	958,037
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	8,190	12,451
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები	140,372	140,372
		-
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	**1,137,666**	**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	**17,693**	**17,693**
დამატებები	490	**490**
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	**18,183**	**18,183**
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	**(12,292)**	**(12,292)**
პერიოდის ცვეთა	(722)	**(722)**
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	**(13,015)**	**(13,015)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	**5,401**	**5,401**
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	**5,169**	**5,169**

13 სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სავაჭრო მოთხოვნები	16,971	10,757
ავანსად გადახდილი გადასახადები	178	5,395
სხვა	7,557	11,867
სულ სხვა აქტივები	**24,706**	**28,019**

14 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
1 წელზე ნაკლები	269,820	843
1-დან 3 წლამდე	-	-
	269,820	**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.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

15 კლიენტების ანგარიშები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	**1,817,870**	**2,531,765**
საბანკო დეპოზიტები 90 დღეზე მეტი ვადით	**261,285**	**258,506**
მოთხოვნები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
მოთხოვნები არარეზიდენტ საბროკეროებთან	-	-
მოთხოვნები რეზიდენტ ბანკებთან, საბროკეროებთან და სხვა ორგა	-	-
მოთხოვნები "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	207,788
სულ აქტივები	**-**	**207,788**
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(2,018,842)	(1,779,969)
ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(58,462)	(1,217,580)
ვალდებულება "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდ	-	-
ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(1,851)	(510)
სულ ვალდებულებები	**(2,079,155)**	**(2,998,059)**
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	**(2,079,155)**	**(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 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 942,636 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 2018	31 დეკემბერი 2017
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	9,778	28,821
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	36,808
	9,778	**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 31 დეკემბრისთვის მდგომარეობით აღრიცხულია 1,086 კლიენტი.

2018 წლის მეოთხე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 16,500 ლარი 4,285 ცალ ფასიან ქაღალდზე.

აქედან:

დასახელება	ფას. ქაღ. რაოდენობა	ღირებულება
სს ელექტრონის აქცია	4,285	16,500
სულ:	**4,285**	**16,500**

21 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

ვალუტა	15-Feb-19	31-Dec-18	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.6420	2.6766	-1%
ევრო (EUR)	2.9778	3.0701	-3%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.3915	3.3955	0%
პოლონური ზლოტი (PLN)	6.8632	7.0935	-3%