

**საბროკერო კომპანია
სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 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	12
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	13
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	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	16
საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	16
ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულ ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	16
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	16

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს 'ჰერიტიჯ 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;
აწარმოს 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.

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პირველი კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი

დირექტორი

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ



თარიღი: 14 თებერვალი 2020

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	31 დეკემბერი		
	2019	2018	
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	178,677	50,314
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	1,366,300	1,829,451
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	9	265,529	261,286
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	10	1,247,562	1,137,666
ძირითადი საშუალებები	11	2,671	5,169
სხვა აქტივები	12	242,787	171,889
სულ აქტივები		3,303,526	3,455,775
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	837,711	269,970
კლიენტების ანგარიშები	14	1,631,829	2,090,737
სხვა ვალდებულებები		13,478	5,658
სულ ვალდებულებები		2,483,018	2,366,365
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	218,137	218,137
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(78,016)	(79,108)
გაუნაწილებელი მოგება		603,420	873,414
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		820,508	1,089,410
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,303,526	3,455,775

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 14 თებერვალი 2020



გვერდი

3

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018	2019	2018
		4 კვარტალი	4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	16	1,052	9,778	76,743	59,438
საპროცენტო შემოსავალი		19,091	16,192	83,221	72,431
სხვა შემოსავალი		-	244	-	244
სულ შემოსავალი		20,143	26,214	159,964	132,113
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(36,566)	(35,930)	(146,522)	(155,757)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(17,122)	(13,547)	(60,253)	(71,935)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(76,001)	780	(231,605)	(3,608)
საპროცენტო ხარჯი		(14,066)	(13,363)	(44,894)	(13,363)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		9,912	37,556	63,077	13,621
სულ ხარჯები		(133,844)	(24,504)	(420,197)	(231,042)
მოგება / (ზარალი) დაბეგრამდე		(113,701)	1,710	(260,233)	(98,929)
მოგების გადასახადი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(113,701)	1,710	(260,233)	(98,929)
დივიდენდი		-	-	-	-
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		725	(1,439)	1,092	(4,261)
სულ სრული შემოსავალი		(112,976)	271	(259,141)	(103,190)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:					
სათაო კომპანიის მფლობელები		(113,701)	1,710	(269,994)	(98,929)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:					
სათაო კომპანიის მფლობელები		(113,701)	872,714	(269,994)	872,714
არამაკონტროლებელი წილი		-	(350)	-	(350)



თენგიზ ლაშვი
დირექტორი

თარიღი: 14 თებერვალი 2020

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში
 პირდაპირი მეთოდი

	2019	2018
	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	642,055	(185,765)
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	39,161	-
მიღებული/(გაცემული) სესხები	(53,849)	(229,243)
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	47,281	63,738
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(120,275)	(125,349)
გადახდილი გადასახადები	(61,048)	(54,202)
სხვა გადახდილი თანხები	(825,846)	(191,351)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(332,521)	(592,507)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(2,267)	4,589
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	(334,788)	(587,918)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათ	1,879,765	2,588,316
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	1,544,977	2,000,398

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი



თარიღი: 14 თებერვალი 2020

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	სააქციო კაპიტალი	საემისო კაპიტალი და გამოსყიდული საქუთარი აქციები	აკუმულირებუ ლი სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
31/12/2017	218,137	77,317	(74,847)	972,344	1,192,950	(350)	1,192,600
ცვლილება გადაფასების რეზერვში			(4,261)	-	(4,261)	-	(4,261)
პერიოდის შედეგი				(98,929)	(98,929)	-	(98,929)
31/12/2018	218,137	77,317	(79,108)	873,415	1,089,760	(350)	1,089,410
31/12/2018	218,137	77,317	(79,108)	873,415	1,089,760	(350)	1,089,410
ცვლილება გადაფასების რეზერვში			1,092	-	1,092	-	1,092
პერიოდის შედეგი				(269,994)	(269,994)	-	(269,994)
31/12/2019	218,137	77,317	(78,016)	603,421	820,858	(350)	820,508



თენგიზ ლაშვი
 დირექტორი

თარიღი: 14 თებერვალი 2020

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2019 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 სიქიურიტიზ"-ის ("კომპანია") და მისი შვილობილი კომპანიის_ სს "ლიბერთი ფაინენსი"-ს (ერთად მოხსენებული როგორც "ჯგუფი") ფინანსურ მონაცემებს.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ 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 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

სს ჰერიტიჯ ჰოლდინგზი	წილი %
	100%

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდირული 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-19	31-Dec-18
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, 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 (შემქმნის თარიღი) და დეკონსოლიდირდება მაშინ, როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე.

როდესაც ხდება შვილობილი საწარმოს შექმნა, საწარმოთა გაერთიანებაში მონაწილე 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 კომპანიაში 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 საადრიცხო 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 იქვეითება ერთმანეთის საპირისპიროდ და ბალანსში წარედგინება ნი:ო 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.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Dec-19	31-Dec-18
აშშ დოლარი (USD)	2.8677	2.6766
ევრო (EUR)	3.2095	3.0701
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.7593	3.3955

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 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	178,677	50,314
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		178,677	50,314

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

		31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ქართული ლარი (GEL)	7.1	112,024	1,460
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	66,654	48,854
ევრო (EUR)	7.1	-	-
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	-	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		178,677	50,314

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

<u>კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
ქართული ლარი (GEL)	1,060,194	1,523,345
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	305,089	305,089
ევრო (EUR)	1,017	1,017
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	1,366,300	1,829,451

9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)

<u>საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები ვალუტების მიხედვით</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
ქართული ლარი (GEL)	-	-
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	265,529	261,286
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	265,529	261,286

10 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

<u>ფასიანი ქაღალდები</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	1,096,655	988,504
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	9,282	8,190
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები	140,372	140,372
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები	654	-
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,247,562	1,137,666

გვერდი

13

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

11 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	18,183	18,183
დამატებები	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	18,183	18,183
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(14,938)	(14,938)
პერიოდის ცვეთა	(575)	(575)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(15,512)	(15,512)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,245	3,245
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,671	2,671

12 სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სავაჭრო მოთხოვნები	233,989	164,154
ავანსად გადახდილი გადასახადები	-	178
სხვა	8,798	7,557
სულ სხვა აქტივები	242,787	171,889

13 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
1 წელზე ნაკლები	837,711	269,970
1-დან 3 წლამდე	-	-
სულ მიღებული სესხები	837,711	269,970

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 სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

14 კლიენტების ანგარიშები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	1,366,300	1,829,451
საბანკო დეპოზიტები 90 დღეზე მეტი ვადით	265,529	261,286
მოთხოვნები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
მოთხოვნები "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	50,653
სულ აქტივები	-	50,653
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(1,629,977)	(2,081,077)
ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	(58,462)
ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(1,851)	(1,851)
სულ ვალდებულებები	(1,631,829)	(2,141,390)
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	(1,631,829)	(2,090,737)

15 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. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 820,508 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.

16 საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	1,052	17,163
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
სულ	1,052	59,438
	გვერდი	15

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

17 რისკების მართვა

სს "პერიტიჯისტიკურიტიზის" 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.

18 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.

19 ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულობაზე

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მდგომარეობით აღრიცხულია 1,086 კლიენტი.

2019 წლის მეოთხე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქალაქების ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 17,214 ლარი 401,887 ცალ ფასიან ქალაქზე.

აქედან:

დასახელება	ფას. ქალ. რაოდენობა	ღირებულება
ლიბერთი ბანკის აქცია	390,028	9,195
TBC BANK GROUP PLC აქციები	24	1,019
სს ტრანსპორტი 1	11,835	7,000
სულ:	401,887	17,214

20 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

ვალუტა	14-Feb-20	31-Dec-19	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.8741	2.8677	0%
ევრო (EUR)	3.1270	3.2095	-3%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.7314	3.7593	-1%