

**საბროკერო კომპანია
სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2020 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	7
საანგარიშგებო ვალუტა	7
კონსოლიდაციის საფუძვლები	8
ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	8
კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	11
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	12
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	12
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	13
ძირითადი საშუალებები	13
სხვა აქტივები	13
მიღებული სესხები	14
კლიენტების ანგარიშები	14
კაპიტალი	14
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	14
რისკების მართვა	15
საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	15
ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულო ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს `ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ`-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.

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული მეოთხე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	30 სექტემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	93,936	68,464
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	8,064,541	1,584,146
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	9	308,133	293,020
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	10	1,219,214	1,069,968
ძირითადი საშუალებები	11	923	2,671
სხვა აქტივები	12	11,459	351,944
სულ აქტივები		9,698,206	3,370,213
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	993	809,996
კლიენტების ანგარიშები	14	8,372,674	1,877,166
სხვა ვალდებულებები		7,855	13,479
სულ ვალდებულებები		8,381,522	2,700,641
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	218,137	218,137
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(79,799)	(77,723)
გაუნაწილებელი მოგება		1,101,379	452,191
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,316,684	669,572
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		9,698,206	3,370,213

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	მენი შენა	2020	2019	2020	2019
		4 კვარტალი	4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	16	12,394	1,052	76,913	76,743
საპროცენტო შემოსავალი		33,414	19,089	129,127	83,219
სხვა შემოსავალი		-	264	746,097	264
სულ შემოსავალი		45,808	20,405	952,137	160,226
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(38,386)	(36,396)	(155,707)	(146,352)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(40,113)	(243,841)	(143,489)	(286,972)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(810)	148,999	(4,425)	(6,605)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		-	(140,831)	-	(140,831)
საპროცენტო ხარჯი		-	(14,902)	(46,697)	(45,730)
გაცემული სესხის გაუფასურება		-	-	-	-
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		29,330	(8,125)	47,368	45,041
სულ ხარჯები		(49,980)	(295,096)	(302,949)	(581,449)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(4,172)	(274,691)	649,187	(421,223)
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		2,545	1,018	(2,806)	1,385
სულ სრული შემოსავალი		(1,627)	(273,673)	646,381	(419,838)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		(4,172)	(101,300)	649,188	(421,223)
სათაო კომპანიის მფლობელები		(4,172)	-	649,188	(421,223)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		(4,172)	451,841	648,838	451,841
სათაო კომპანიის მფლობელები		(4,172)	452,191	649,188	452,191
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)	(350)	(350)

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

გვერდი

4

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში
 პირდაპირი მეთოდი

	2020	2019
	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	6,107,645	178,002
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	76,263	
მიღებული/(გაცემული) სესხები	-	495,822
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	100,770	71,126
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	120,687	(109,666)
გადახდილი გადასახადები	28,880	(74,420)
სხვა გადახდილი თანხები	60,565	(799,652)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	6,494,810	(238,788)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	11,057	11,633
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	6,505,867	(227,155)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათ	1,652,610	1,879,765
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	8,158,477	1,652,610

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკურითიზ
 კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	საუშისო კაპიტალი და გამოსყიდული საკუთარი აქციები		აკუმულირებულ ი სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	საკუთარი აქციები					
31/12/2018	218,137	77,317	(79,108)	873,415	1,089,760	(350)	1,089,410
კაპიტალის ზრდა	-	-	-	-	-	-	-
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	1,385	-	1,385	-	1,385
პერიოდის შედეგი	-	-	-	(421,222)	(421,222)	-	(421,222)
31/12/2019	218,137	77,317	(77,723)	452,192	669,922	(350)	669,572
31/12/2019	218,137	77,317	(77,723)	452,192	669,922	(350)	669,572
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	(2,076)	-	(2,076)	-	(2,076)
პერიოდის შედეგი	-	-	-	649,188	649,188	-	649,188
31/12/2020	218,137	77,317	(79,799)	1,101,380	1,317,034	(350)	1,316,684



თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 15 თებერვალი 2021

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

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

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდიალური 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-20	31-Dec-19
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.

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.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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 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.

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.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 ცვლილებებით 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.

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:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ჯგუფი	5 წელი
კომპიუტერული ტექნიკა	5 წელი

5.5 სხვა აქტივები

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 შექმნილი თამასუქები, კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში და კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები იქვითება ერთმანეთის საპირისპიროდ და ბალანსში წარედგინება ნიუტო თანხით.

კლიენტების თანხებით შექმნილი 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.

კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები თავდაპირველად წარმოიშვება კლიენტების მიერ ჩგუფისთვის 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.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Dec-20	31-Dec-19
აშშ დოლარი (USD)	3.3026	2.8677
ევრო (EUR)	4.0037	3.2095
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4.4529	3.7593

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.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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 2020	31 დეკემბერი 2019
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	93,936	68,464
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		93,936	68,464

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ქართული ლარი (GEL)	7.1	14,357	64,807
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	52,489	3,657
ევრო (EUR)	7.1	22,632	-
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	4,458	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		93,936	68,464

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ქართული ლარი (GEL)	7,758,435	288,284
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	305,089	1,271,903
ევრო (EUR)	1,017	23,959
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8,064,541	1,584,146

9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)

საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები ვალუტების მიხედვით	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ქართული ლარი (GEL)	-	-
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	308,133	293,020
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	308,133	293,020

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

10 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

ფასიანი ქაღალდები	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	1,210,461	1,059,140
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	5,433	9,575
სს საქართველოს კაპიტალი (CGEO)	2,405	653
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები	-	-
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები	316	-
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,219,214	1,069,968

11 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	18,183	18,183
დამატებები	-	-
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	18,183	18,183
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(16,929)	(16,929)
პერიოდის ცვეთა	(332)	(332)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(17,261)	(17,261)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,255	1,255
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	923	923

12 სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სავაჭრო მოთხოვნები	(21,581)	338,005
სხვა	33,040	13,939
სულ სხვა აქტივები	11,459	351,944

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

13 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
1 წელზე ნაკლები	993	809,996
1-დან 3 წლამდე	-	-
	993	809,996

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.

14 კლიენტების ანგარიშები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8,064,541	1,584,146
სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	308,133	293,020
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(8,372,674)	(1,877,166)
ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	-
ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	-
სულ ვალდებულებები	(8,372,674)	(1,877,166)
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	0	-

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. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 1,316,684 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 2020	31 დეკემბერი 2019
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	12,394	76,743
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
	12,394	76,743

გვერდი

14

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

17 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.

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღრიცხულია 1,127 კლიენტი.
2020 წლის მეოთხე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა 2,1894,272 ლარი.
2020 წლის მეოთხე კვარტალში რეგისტრატორში დადებული გარიგებების მოცულობამ შეადგინა 968 ლარი.

20 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

ვალუტა	15-Oct-20	31-Dec-20	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	3.2888	3.3026	0%
ევრო (EUR)	3.9824	4.0037	-1%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4.5359	4.4529	2%