

**საბროკერო კომპანია
სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ**

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 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 მოცულ ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

საბროკერო კომპანია სს სპერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს "სპერითიჯ სიქიურითიზ"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

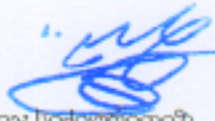
ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
ანგარიშგების შედგენისას გამოყენებულია და შერჩეულია ფინანსური აღრიცხვის
შესაფერისი პოლიტიკები.
სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთება დასაბუთებულია და ეყრდნობა წინდახედულობის პრინციპებს;
ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების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

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული მეოთხე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშვი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს სპერითიჯ სიქიურითიზ

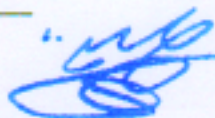


თარიღი: 15 თებერვალი 2021

სახრივო კომპანია სს პერიოდიკ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 დეკემბერი	31 დეკემბერი
		2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	95,071	93,901
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	12,343,854	8,064,541
სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	9	289,006	308,133
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	10	1,155,181	1,219,178
ძირითადი საშუალებები	11	686	923
სხვა აქტივები	12	5,118	11,351
სულ აქტივები		13,888,916	9,698,027
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	993	993
კლიენტების ანგარიშები	14	12,632,860	8,372,674
სხვა ვალდებულებები	E1	20,786	8,746
სულ ვალდებულებები		12,654,639	8,382,413
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	218,137	218,137
საემისიო კაპიტალი	17	77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები	E2	(77,769)	(79,835)
გაუნაწილებელი მოგება	E3	1,016,942	1,100,345
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,234,277	1,315,614
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		13,888,916	9,698,027

თენგიზ ლაშვი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

საბროკერო კომპანია სს პერიოდიკ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენი შემა	2021	2020	2021	2020
		4 კვარტალი	4 კვარტალი	1-4 კვარტალი	1-4 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	16	210	11,594	1,444	76,113
საპროცენტო შემოსავალი		30,086	33,414	101,917	129,127
სხვა შემოსავალი		-	-	-	746,097
სულ შემოსავალი		30,296	45,008	103,361	951,337
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(15,986)	(38,386)	(71,396)	(155,707)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(10,523)	(40,225)	(42,603)	(143,601)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(600)	(1,326)	(2,400)	(4,941)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი		-	-	-	(46,697)
გაცემული სესხის გაუფასურება		-	-	-	-
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(11,709)	(37,579)	(70,364)	46,461
სულ ხარჯები		(38,819)	(117,516)	(186,763)	(304,484)
მოგება / (ზარალი) დაზეგვრამდე		(8,523)	(72,508)	(83,403)	646,853
მოგების გადასახადი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(8,523)	(72,508)	(83,403)	646,853
დივიდენდი		-	-	-	-
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		775	2,509	2,065	(2,842)
სულ სრული შემოსავალი		(7,748)	(69,999)	(81,338)	644,011
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		(8,523)	(72,508)	(83,403)	648,154
სათაო კომპანიის მფლობელები		(8,523)	(72,508)	(83,403)	648,154
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		1,016,942	1,099,995	1,016,592	1,099,995
სათაო კომპანიის მფლობელები		1,016,942	1,100,345	1,016,942	1,100,345
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)	(350)	(350)

თენგიზ ლაშვი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

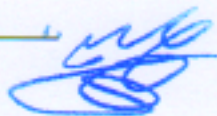
გვერდი

4

საბროკერო კომპანია სს პერიოდიკ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში
 პირდაპირი მეთოდი

	2021	2020
	4 კვარტალი	4 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	4,277,144	212,602
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	-	-
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	29,893	54,569
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(12,690)	(31,037)
გადახდილი გადასახადები	(7,500)	(7,300)
სხვა გადახდილი თანხები	(4,572)	(3,663)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,282,275	225,170
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(1,792)	(2,097)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	4,280,483	223,073
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	8,158,442	7,935,369
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	12,438,925	8,158,442

თენგიზ ლაშვი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

გვერდი

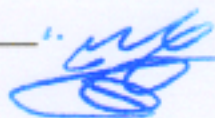
5

საზოგადოებრივი კომპანია სს პერიოდიკ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	საფინანსო				სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
	საექვიო კაპიტალი	კაპიტალი და გამოსყიდული საკუთარი აქციები	აქმულირებე ლი სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებე ლი მოგება			
31/12/2019	218,137	77,317	(77,723)	452,192	669,922	(350)	669,572
ცვლილება გადაფასების რეზერვში			(2,112)	-	(2,112)	-	(2,112)
პერიოდის შედეგი				648,154	648,154	-	648,154
31/12/2020	218,137	77,317	(79,835)	1,100,345	1,315,964	(350)	1,315,614
31/12/2020	218,137	77,317	(79,835)	1,100,345	1,315,964	(350)	1,315,614
ცვლილება გადაფასების რეზერვში			2,066	-	2,066	-	2,066
პერიოდის შედეგი				(83,403)	(83,403)	-	(83,403)
31/12/2021	218,137	77,317	(77,769)	1,016,942	1,234,627	(350)	1,234,277

თენგიზ ლაშვი
 დირექტორი



თარიღი: 15 თებერვალი 2021

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია

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

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ დარეგისტრირდა 2009 წლის 2 სექტემბერს. მისი ფაქტიური მისამართია: ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი, #29 და იურიდიული მისამართია: ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი, #29. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულია, როგორც საბროკერო კომპანია. კომპანია ასევე წარმოადგენს საქართველოს საფონდო ბირჟის წევრს. კომპანიის მფლობელები **2021 წლის 31 დეკემბრის** მდგომარეობით არის:

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

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

შვილობილ საწარმოებში მონაწილეობა:	31-Dec-21	31-Dec-20
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, რომელიც წარმოადგენს 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 (შემდგომად) 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 პროპორციულია.

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 შიდასახის 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.

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 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.

აქტივების მიმდინარე რემონტის (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მათი გაწვევის 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	
ჯგუფი	მომსახურების ვადა
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 წარიდაინიზა ნი:ო 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 წარიდაინიზა ამორტიზირებული თირბოლოებით.

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

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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.

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Dec-21	31-Dec-20
აშშ დოლარი (USD)	3.0976	3.2766
ევრო (EUR)	3.5040	4.0233
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4.1737	4.4529

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
2021 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 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	95,071	93,901
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		95,071	93,901

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ქართული ლარი (GEL)	7.1	12,118	14,327
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	60,542	52,484
ევრო (EUR)	7.1	18,232	22,632
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	4,179	4,458
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		95,071	93,901

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ქართული ლარი (GEL)		12,037,748	7,758,435
ა.შ.შ. დოლარი (USD)		305,089	305,089
ევრო (EUR)		1,017	1,017
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)		12,343,854	8,064,541

9 საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)

საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები ვალუტების მიხედვით		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ქართული ლარი (GEL)		-	-
ა.შ.შ. დოლარი (USD)		289,006	308,133
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთოვნები (კლიენტები)		289,006	308,133

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

10 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

ფასიანი ქაღალდები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	1,144,399	1,210,461
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	6,945	5,433
სს საქართველოს კაპიტალი (CGEO)	2,976	2,405
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	261	280
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,155,181	1,219,178

11 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	6,907	6,907
დამატებები	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	6,907	6,907
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(6,039)	(6,039)
პერიოდის ცვეთა	(182)	(182)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	(6,221)	(6,221)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	868	868
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	686	686

12 სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო მოთხოვნები	(30,933)	(21,687)
სხვა	36,051	33,038
სულ სხვა აქტივები	5,118	11,351

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

13 მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
1 წელზე ნაკლები	993	993
1-დან 3 წლამდე	-	-
	993	993

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 2021	31 დეკემბერი 2020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	12,343,854	8,064,541
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	289,006	308,133
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(12,632,860)	(8,372,674)
ვალდებულება აქტივების მართვის პერსონალური ანგარიშიდან	-	-
სულ ვალდებულებები	(12,632,860)	(8,372,674)
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	0	(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. 2021 წლის 31 დეკემბრის** მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს **1,234,277 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 2021	31 დეკემბერი 2020
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	11,594
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
	210	11,594

გვერდი

14

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

17 რისკების მართვა

სს "პერიტიჯ სიკიურითიზის" 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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღრიცხულია 906 კლიენტი.

2021 წლის მეოთხე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა 45,117,902 ლარი.

2021 წლის მეოთხე კვარტალში რეგისტრატორში დადებული გარიგებების მოცულობამ შეადგინა 0 ლარი.

20 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდგომ არ მოხდარა ლარის კურსის მკვეთრი ცვლილება. ჩვენს მოცემულ ვალუტის კურსები ბალანსის თარიღისათვის და ხელმოწერის თარიღისათვის: ცვლილება

ვალუტა	15-Feb-22	31-Dec-21	ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.9687	3.0976	-4%
ევრო (EUR)	3.3594	3.5040	-4%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	4.0149	4.1737	-4%