საბროკერო კომპანია
სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის 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
კლიენტების მობარებული აქტივები	12
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	12
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	13
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	13
ძირითადი საშუალებები	13
სხვა აქტივები	13
კლიენტების ანგარიშები	14
სხვა ვალდებულებები	14
კაპიტალი	14
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	14
რისკების მართვა	15
საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	15
ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულო	15
ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის 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.

2022 წლის 30 ივნისის დასრულებული მეორე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 15 აგვისტო 2022

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	30 ივნისი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	69,106	95,071
კლიენტების მობარებული აქტივები	8	9,162,628	16,906,551
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	9	7,605	10,782
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	10	11,208	27,306
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	11	1,081,793	1,144,399
ძირითადი საშუალებები	12	3,659	686
სხვა აქტივები	13	19,109	1,353
სულ აქტივები		**10,355,108**	**18,186,148**
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	14	9,162,628	16,906,551
სხვა ვალდებულებები	15	993	1,071
სულ ვალდებულებები		**9,163,621**	**16,907,622**
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	218,137	217,787
საემისიო კაპიტალი		75,782	77,317
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები		747,632	746,097
სხვა რეზერვები		(1,535)	1,641
გაუნაწილებელი მოგება		151,821	236,034
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		**1,191,487**	**1,278,526**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**10,355,108**	**18,186,148**
		-	-

HERITAGE SECURITIES 205286457

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2022

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022 2 კვარტალი	2021 2 კვარტალი	2022 1-2 კვარტალი	2021 1-2 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	210	411	420	822
საპროცენტო შემოსავალი		19,213	21,471	38,956	42,784
სხვა შემოსავალი		-	-	-	-
სულ შემოსავალი		**19,423**	**21,882**	**39,376**	**43,607**
					-
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(19,266)	(16,826)	(35,253)	(39,517)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(9,437)	(14,353)	(19,271)	(23,588)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(600)	(600)	(1,200)	(1,200)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(68,784)	(96,198)	(67,515)	(43,617)
სულ ხარჯები		**(98,086)**	**(127,977)**	**(123,239)**	**(107,922)**
					-
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		**(78,664)**	**(106,095)**	**(83,862)**	**(64,315)**
მოგების გადასახადი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		**(78,664)**	**(106,095)**	**(83,862)**	**(64,315)**
					-
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		(626)	1,144	(3,177)	1,266
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი		**(79,290)**	**(104,951)**	**(87,039)**	**(63,049)**
					-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		**(78,664)**	**(106,095)**	**(83,863)**	**(64,315)**
სათაო კომპანიის მფლობელები		(78,664)	(106,095)	(83,863)	(64,315)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-		-
					-
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		**(78,664)**	**(106,095)**	**(83,863)**	**(64,315)**
სათაო კომპანიის მფლობელები		(78,664)	(106,095)	(83,863)	(64,315)
არამაკონტროლებელი წილი					

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2022

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

	2022 1 კვარტალი	2021 1 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	(14,186)	(464,442)
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	16,097	210
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	24,094	26,893
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(15,426)	(14,874)
გადახდილი გადასახადები	(7,900)	(11,600)
სხვა გადახდილი თანხები	(24,062)	(5,697)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**(21,383)**	**(469,510)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(4,582)	(6,442)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	**(25,965)**	**(475,952)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათ	**95,071**	**8,158,442**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	**69,106**	**7,682,490**
	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

HERITAGE SECURITIES 205286457

თარიღი: 15 აგვისტო 2022

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	დამფუძნებელთან განხორციელებული	სხვა რეზერვები	სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2020	**217,787**	**77,317**	**275,187**	**746,097**	**(424)**	**1,315,964**	**(350)**	**1,315,614**
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(64,315)	-	1,266	**(63,049)**	-	**(63,049)**
					-	-		
30 ივნისი 2021	**217,787**	**77,317**	**210,872**	**746,097**	**842**	**1,252,915**	**(350)**	**1,252,565**
31 დეკემბერი 2021	**217,787**	**77,317**	**236,034**	**746,097**	**1,641**	**1,278,876**	**(350)**	**1,278,526**
						-		
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(83,861)	-	(3,177)	**(87,038)**	-	**(87,038)**
					-	-		
30 ივნისი 2022	**217,787**	**77,317**	**152,173**	**746,097**	**(1,536)**	**1,191,838**	**(350)**	**1,191,487**

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2022

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 **2022** წლის **30** ივნისის 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-22**	**31-Dec-21**
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 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 გაცემული სუბორდინირებული სესხი

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 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.

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 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.

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.

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.

2022 წლის 30 ივნისისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Mar-22	31-Dec-21
აშშ დოლარი (USD)	2.9289	3.0976
ევრო (EUR)	3.0821	3.5040
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.5662	4.1737

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.

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 მენეχმენტის მიერ მიღებული ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება χგუფის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის აღრიცხვისა და მართვისათვის, შეიძლება ეჭვის ქვეშ დადგეს ან არასწორად იქნეს მიჩნეული რეგიონალური და ცენტრალური მარეგულირებელი ორგანოების მიერ. დასაშვებია, რომ საგადასახადო ორგანოების მიერ განსხვავებულად იქნას დარიცხული გადასახადები, რაც გამოიწვევს თავდაპირველად აღიარებული თანხების ცვლილებას.

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	შენიშვნა	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	69,106	74,961
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**69,106**	**74,961**

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვ

		30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
ქართული ლარი (GEL)	7.1	1,933	2,380
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	53,157	60,149
ევრო (EUR)	7.1	10,446	8,051
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	3,571	4,381
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**69,106**	**74,961**

8 კლიენტების მობარებული აქტივები

კლიენტების მობარებული აქტივები	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	9,162,628	7,301,423
სულ კლიენტების მობარებული აქტივები	**9,162,628**	**7,301,423**

9 ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემ	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	187	317
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	4,657	5,916
სს საქართველოს კაპიტალი (CGEO)	2,161	3,150
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ	**7,605**	**9,983**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

10 კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები

	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
სავაჭრო მოთხოვნები	11,208	9,246
სულკლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	**11,208**	**9,246**

11 გაცემული სუბორდინირებული სესხი

გაცემული სუბორდინირებული სესხი	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	1,081,793	1,167,194
სულ გაცემული სუბორდინირებული სესხი	**1,081,793**	**1,167,194**

12 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	**6,542**	**6,542**
დამატებები	3,200	**3,200**
ნაშთი 2021 წლის 31 მარეტისათვის	**9,742**	**9,742**
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	**(5,924)**	**(5,924)**
პერიოდის ცვეთა	(160)	**(160)**
ნაშთი 2021 წლის 31 მარეტისათვის	**(6,084)**	**(6,084)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	**619**	**619**
ნაშთი 2021 წლის 31 მარეტისათვის	**3,659**	**3,659**

13 სხვა აქტივები

	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
წინასწარ გადახდილი სხვა ხარჯები	19,108	13,043
სულ სხვა აქტივები	**19,108**	**13,043**

14 კლიენტების ანგარიშები

	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	-	-
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	-	-
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	**9,162,628**	**7,301,423**
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	9,162,628	7,301,423
სულ ვალდებულებები	**9,162,628**	**7,301,423**
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	-	-

15 სხვა ვალდებულებები

	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
	993	13,684
სულ სხვა ვალდებულებები	**993**	**13,684**

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. **2022 წლის30 ივნისის** მდგომარეობით, Xგუფის მფლობელთა მთლიანი **კაპიტალი** შეადგენს **1,191,487 ლარს.** კომპანიის მხრიდან დაკმაყოფილებულია კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნა.

Xგუფს მისი არსებობის მანძილზე არასდროს გაუცია დივიდენდი მისი პარტნიორებისათვის, ზოგადი პოლიტიკა კი მდგომარეობს იმაში, რომ მოხდეს Xგუფის სავარაუდო დივიდენდების რეინვესტირება Xგუფის კაპიტალში თუ პარტნიორთა კრების მიერ არ იქნა მიღებული სხვაგვარი გადაწყვეტილება.

17 საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	30 ივნისი 2022	30 ივნისი 2021
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	411
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
	210	**411**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

18 რისკების მართვა

სს "ჰერითიჯ სიქიურითიზის" 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

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აღრიცხულია 820 კლიენტი.

2022 წლის მეორე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა 28,005,390 ლარი.

2022 წლის მეორე კვარტალში რეგისტრატორში დადებული გარიგებების მოცულობამ შეადგინა 0 ლარი.

21 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

ვალუტა	15-Aug-22	31-Mar-22	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.7089	2.9289	-8%
ევრო (EUR)	2.7880	3.0821	-10%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.2829	3.5662	-8%