საბროკერო კომპანია
სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის 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 მოცულ	15
ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის 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.

2023 წლის 31 მარტის დასრულებული პირველი კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 15 მაისი 2023

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31 მარტი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	108,525	103,702
კლიენტების მოზარებული აქტივები	8	2,850,828	12,310,236
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	9	787	787
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	10	2,082	14,069
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	11	945,773	998,302
ძირითადი საშუალებები	12	3,848	3,232
სხვა აქტივები	13	10,132	7,311
სულ აქტივები		**3,921,975**	**13,437,639**
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	14	2,850,828	12,310,236
სხვა ვალდებულებები	15	59,709	62,381
სულ ვალდებულებები		**2,910,537**	**12,372,617**
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	217,787	217,787
საემისიო კაპიტალი	17	77,317	77,317
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები	E-5250	746,097	746,097
სხვა რეზერვები	E2	(466)	(467)
გაუნაწილებელი მოგება	E3	(28,947)	24,638
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		**1,011,438**	**1,065,022**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**3,921,975**	**13,437,639**
		-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

HERITAGE SECURITIES 205286457

თარიღი: 15 მაისი 2023

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023 1 კვარტალი	2022 1 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	210	210
საპროცენტო შემოსავალი		28,711	19,743
სხვა შემოსავალი		-	-
სულ შემოსავალი		**28,921**	**19,953**
			-
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(16,060)	(15,986)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(9,105)	(9,834)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(600)	(600)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(56,740)	1,268
სულ ხარჯები		**(82,505)**	(25,152)
			-
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		**(53,584)**	**(5,199)**
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		**(53,584)**	**(5,199)**
			-
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		-	(2,551)
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი		**(53,584)**	**(7,750)**
			-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		**(53,584)**	**(5,199)**
სათაო კომპანიის მფლობელები		(53,584)	(5,199)
არამაკონტროლებელი წილი			-
			-
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		**(53,584)**	**(5,199)**
სათაო კომპანიის მფლობელები		(53,584)	(5,199)
არამაკონტროლებელი წილი			

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

	2023 1 კვარტალი	2022 1 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	25,727	(2,177)
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	-	-
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	21,254	8,083
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(13,047)	(4,084)
გადახდილი გადასახადები	(6,300)	(2,688)
სხვა გადახდილი თანხები	(14,180)	(1,543)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**13,454**	**(2,409)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	-	(5,709)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	**13,454**	**(8,118)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისა	**95,071**	**8,158,442**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	**108,525**	**8,150,324**
	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

HERITAGE SECURITIES
205286457

თარიღი: 15 მაისი 2023

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2023 წლის 31 მარტის 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 2021	**217,787**	**77,317**	**236,034**	**746,097**	**1,641**	**1,278,876**	**(350)**	**1,278,526**
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(5,199)	-	(2,551)	**(7,750)**	-	**(7,750)**
					-	-		
31 მარტი 2022	**217,787**	**77,317**	**230,835**	**746,097**	**(910)**	**1,271,126**	**(350)**	**1,270,776**
31 დეკემბერი 2022	**217,787**	**77,317**	**24,638**	**746,097**	**(467)**	**1,065,372**	**(350)**	**1,065,022**
						-		
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(53,584)	-	-	**(53,584)**	-	**(53,584)**
					-	-		
31 მარტი 2023	**217,787**	**77,317**	**(28,946)**	**746,097**	**(467)**	**1,011,788**	**(350)**	**1,011,438**

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

HERITAGE SECURITIES COMPANY JSC "HERITAGE SECURITIES" BROKERAGE COMPANY
HERITAGE SECURITIES
205288457

თარიღი: 15 მაისი 2023

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 **2023 წლის 31 მარტის** 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:	**31-Mar-23**	**31-Dec-22**
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.

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

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.

2023 წლის 31 მარტისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-Mar-23	31-Dec-22
აშშ დოლარი (USD)	**2.5604**	**2.8352**
ევრო (EUR)	**2.7862**	**2.7482**
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	**3.1624**	**3.0751**

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 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 მარტი 2023	31 მარტი 2022
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	108,525	86,953
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**108,525**	**86,953**

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვ

		31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
ქართული ლარი (GEL)	7.1	17,727	1,768
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	81,810	63,384
ევრო (EUR)	7.1	5,822	17,722
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	3,166	4,078
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		**108,525**	**86,953**

8 კლიენტების მობარებული აქტივები

კლიენტების მობარებული აქტივები	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	2,033,297	9,944,017
სულ კლიენტების მობარებული აქტივები	**2,033,297**	**9,944,017**

9 ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემ	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	187	222
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	-	4,839
სს საქართველოს კაპიტალი (CGEO)	-	2,570
სულ ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ	**787**	**8,231**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

10 კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები

	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
სავაჭრო მოთხოვნები	2,082	27,305
სულკლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	**2,082**	**27,305**

11 გაცემული სუბორდინირებული სესხი

გაცემული სუბორდინირებული სესხი	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	945,773	1,145,508
სულ გაცემული სუბორდინირებული სესხი	**945,773**	**1,145,508**

12 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	**9,742**	**9,742**
დამატებები	830	**830**
ნაშთი 2023 წლის 31 მარტისათვის	**10,572**	**10,572**
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	**(6,510)**	**(6,510)**
პერიოდის ცვეთა	(213)	**(213)**
ნაშთი 2023 წლის 31 მარტისათვის	**(6,724)**	**(6,724)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,232**	**3,232**
ნაშთი 2023 წლის 31 მარტისათვის	**3,848**	**3,848**

13 სხვა აქტივები

	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
წინასწარ გადახდილი სხვა ხარჯები	10,132	3,278
სულ სხვა აქტივები	**10,132**	**3,278**

14 კლიენტების ანგარიშები

	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	-	-
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	-	-
სხვა მოთოვნები (კლიენტები)	**2,850,828**	**9,944,017**
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	2,850,828	9,944,017
სულ ვალდებულებები	**2,850,828**	**9,944,017**
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	-	-

15 სხვა ვალდებულებები

	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
	59,709	1,118
სულ სხვა ვალდებულებები	**59,709**	**1,118**

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. **2023 წლის31 მარტის** მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს **1,011,438 ლარს.** კომპანიის მხრიდან დაკმაყოფილებულია კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნა.

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

17 საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	31 მარტი 2023	31 მარტი 2022
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	210
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
	210	**210**

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

2023 წლის 31 მარტის მდგომარეობით აღრიცხულია 812 კლიენტი.

2023 წლის პირველ კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა **11,288,627** ლარი.

2023 წლის პირველ 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-Nov-22	31-Mar-23	ცვლილება ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	**2.7172**	**2.5604**	6%
ევრო (EUR)	**2.7963**	**2.7862**	0%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	**3.1922**	**3.1624**	1%