


ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა
და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის
უფროსს ბატონ დავით მჭედლიძეს

29/03/2024

ბატონო დავით,

გაცნობებთ, რომ სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“ წარმოადგენს მეოთხე კატეგორიის საწარმოს და წარმოადგენს, ასევე, მშობელ საწარმოს 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდისთვის. იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფის შვილობილი კომპანია არაარსებითა, როგორც ინდივიდუალურად, ასევე ჯგუფურად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს შორის, ასევე, არის არაარსებითი, სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“ წარადგენს მხოლოდ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“


თენგიზ ლაშხი
დირექტორი



შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“


ივანე კუტინაშვილი
გარიგების პარტნიორი



სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამოუკიდებელი

აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	1
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	12
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	13
6. ძირითადი საშუალებები	14
7. გაცემული სუბორდინირებული სესხი	14
8. სხვა აქტივები	14
9. კლიენტების მოზარებული აქტივები	15
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები	15
11. სხვა ვალდებულებები	15
12. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	15
13. კაპიტალი	15
14. საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	16
15. საპროცენტო შემოსავალი	16
16. ადმინისტრაციული ხარჯები	16
17. საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები	17
18. ზარალი საკურსო სხვაობიდან	17
19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	17
20. პირობითი ვალდებულებები	17
21. ფინანსური რისკების მართვა	18
22. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	21
23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	21

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“- ის მენეჯმენტსა და დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩავატარეთ „სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“- ის და მისი შვილობილი საწარმოს (შემდგომში - ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - “აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები, როგორც ამას ითვალისწინებს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული კოდექსი პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის (IESBA-ის კოდექსი). შევასრულეთ IESBA-ს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაზე (მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები), სადაც მოცემულია მენეჯმენტის პოზიცია საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებით. დღესდღეობით კომპანიის შემოსავლის ძირითადი წყაროა თავისუფალ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და ასევე მცირე მოცულობით შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან.

ბიზნესის განვითარების სტრატეგიის ცვლილების შემდეგ მიდის მუშაობა მსხვილი კორპორატიული კლიენტების დასამატებლად. ასევე კომპანიას აქვს პოზიტიური მოლოდინი ქვეყანაში კაპიტალის ბაზრების განვითარებაზე საშუალოვადიან პერიოდში, რამაც ასევე ხელი უნდა შეუწყოს კომპანიის საქმიანობის მასშტაბების ზრდას. ჯგუფი საკუთარი ოპერაციებით სრულად ვერ აფინანსებს მიმდინარე დანახარჯებს და ამ ეტაპზე იყენებს დაფინანსების გარე წყაროებს და დამოკიდებულია მომავალში დაგეგმილი პროექტების წარმატებაზე. ეს მოვლენები და პირობები მიუთითებს, რომ ძირითადი საოპერაციო საქმიანობის გაუმჯობესება არსებითად არის დამოკიდებული მომავალზე. მენეჯმენტს და დამფუძნებელს სჯერათ, რომ ჯგუფი გრძელვადიან პერსპექტივაში შეძლებს დადებითი საოპერაციო ფულადი ნაკადების გენერირებას, მანამდე კი მეწილე გამოთქვამს მზადყოფნას საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყოს ჯგუფი საქმიანობის შეუფერხებელი განხორციელებისთვის საჭირო ფინანსებით.

ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვალდებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას შეაფასოს, შეუძლია თუ არა ჯგუფს განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და საჭიროების შემთხვევაში, პასუხისმგებელია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და აღრიცხვის საფუძვლად ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხების გამჟღავნებაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან მას არა აქვს აღნიშნულის განხორციელების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით, ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას დაეყრდნობიან.

ას-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვახდენთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების ვერ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული სააღრიცხვო შეფასებების და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A-629166)

29 მარტი, 2024

თბილისი, საქართველო

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას;

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)



ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A-629166)

29 მარტი, 2024

თბილისი, საქართველო

სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6	3,791	3,232
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	7	993,703	998,302
სხვა აქტივები	8	29,275	22,167
კლიენტების მოზარებული აქტივები	9	12,012,840	12,310,236
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	393,504	103,702
სულ აქტივები		13,433,113	13,437,639
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	9	12,012,840	12,310,236
სხვა ვალდებულებები	11	87,531	62,381
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	12	17,205	-
სულ ვალდებულებები		12,117,576	12,372,617
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	506,877	217,787
საემისიო კაპიტალი	13	77,317	77,317
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები	13	-	746,097
სხვა რეზერვები	13	(187)	(467)
გაუნაწილებელი მოგება	13	731,880	24,638
სულ მფლობელის კაპიტალი		1,315,887	1,065,372
არამაკონტროლებელი წილი	13	(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,315,537	1,065,022
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		13,433,113	13,437,639

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 29 მარტს:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი


სს „ჰერიტიჯ სიკიურითიზ“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6	3,791	3,232
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	7	993,703	998,302
სხვა აქტივები	8	29,275	22,167
კლიენტების მობარებული აქტივები	9	12,012,840	12,310,236
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	393,504	103,702
სულ აქტივები		13,433,113	13,437,639
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	9	12,012,840	12,310,236
სხვა ვალდებულებები	11	87,531	62,381
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	12	17,205	-
სულ ვალდებულებები		12,117,576	12,372,617
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	506,877	217,787
საემისიო კაპიტალი	13	77,317	77,317
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები	13	-	746,097
სხვა რეზერვები	13	(187)	(467)
გაუნაწილებელი მოგება	13	731,880	24,638
სულ მფლობელის კაპიტალი		1,315,887	1,065,372
არამაკონტროლებელი წილი	13	(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,315,537	1,065,022
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		13,433,113	13,437,639

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 29 მარტს:


თენგიზ ლაშვი
დირექტორი



სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2023	2022
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	14	13,577	14,839
საპროცენტო შემოსავალი	15	110,057	95,197
სხვა შემოსავალი		-	1,137
სულ შემოსავალი		123,634	111,173
ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(116,848)	(137,889)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები	17	(36,381)	(32,308)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	18	(1,810)	(152,372)
ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	19	(7,450)	-
ზარალი დაბეგვრამდე		(38,855)	(211,396)
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო წლის ზარალი		(38,855)	(211,396)
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		280	(2,108)
საანგარიშგებო წლის სრული ზარალი		(38,575)	(213,504)
საანგარიშგებო წლის მოგება ზარალი განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(38,575)	(213,504)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-

სს „ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები	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 ზარალი	-	-	(211,396)		(2,108)	(213,504)	-	(213,504)
31 დეკემბერი 2022	217,787	77,317	24,638	746,097	(467)	1,065,372	(350)	1,065,022
საანგარიშგებო წლის სრული ზარალი	-	-	(38,855)		280	(38,575)	-	(38,575)
სხვა ცვლილებები (შენიშვნა 13)	-	-	746,097	(746,097)	-	-	-	-
ოპერაციები მესაკუთრებთან:								
აქციების გამოშვება (შენიშვნა 13)	289,090	-	-		-	289,090	-	289,090
31 დეკემბერი 2023	506,877	77,317	731,880	-	(187)	1,315,887	(350)	1,315,537

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტებისგან მიღებული თანხები	29,488	65,477
მიღებული პროცენტები	111,093	93,051
გადახდილი ხელფასები	(91,842)	(91,361)
მოწოდებულ მომსახურებაზე გადახდილი თანხები	(51,865)	(43,342)
გადახდილი ბანკისა და საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(5,665)	(4,812)
გადახდილი გადასახადები	(4,970)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაზე)	(13,761)	19,013
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	289,090	-
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შემოსული თანხები, ნეტო	9,756	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	298,846	-
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	285,085	19,013
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	103,702	95,071
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	4,717	(10,382)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	393,504	103,702

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. კორპორატიული ინფორმაცია

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ს/ნ 205286457) (ყოფილი სს „ლიბერთი სიქიურითიზ“) დაარსდა საქართველოში 2009 წლის 2 სექტემბერს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და 2015 წლის 31 ივლისს გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად, ხოლო 2017 წლის 30 აგვისტოს შეიცვალა სახელწოდება და ნაცვლად სს „ლიბერთი სიქიურითიზ“-ისა იწოდება სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“ (შემდგომში კომპანია). კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილია საქართველო, თბილისი, ვაკის რაიონი, ჭავჭავაძის გამზირი N29.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდიანური მომსახურების გაწევა ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართულადა. აქტივების მართვის მომსახურების ფარგლებში კომპანია საკუთარ კლიენტებს სთავაზობს მაღალშემოსავლიანი ინდივიდუალური ანგარიშის სტრატეგიას - (HY IAS) აქტივების მართვა.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებულია, როგორც საბროკერო კომპანია. კომპანია არის საქართველოს საფონდო ბირჟის წევრი.

კომპანიის მეწილეები: კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად: სს „პერიტიჯ ჰოლდინგზი“ - 100%. კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეა ვლადიმერ გურგენიძე.

ჯგუფის სტრუქტურა. კომპანიის შვილობილს წარმოადგენს შემდეგი საწარმო (ერთად „ჯგუფი“):

შვილობილი კომპანია	2023	2022
სს „ლიბერთი ფაინენსი“	66,67%	66,67%

შვილობილ კომპანიას ბოლო წლების განმავლობაში შეწყვეტილი აქვს ფუნქციონირება და საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში სამეურნეო ოპერაციები არ განუხორციელებია.

2. მომზადების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვა რამ არის განსაზღვრული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე 12 თვიან პერიოდს.

შესაბამისობის განცხადება. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს კანონთან „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობამ გამოიყენოს მისი შეფასებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომელიც გამოირჩევა უფრო მაღალი ხარისხის მსჯელობებით ან სირთულით, ან სფეროები, სადაც შეფასებები და დაშვებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლის მიზანშეწონილობის შეფასებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს ფულადი ნაკადების საპროგნოზო მონაცემებს, მათ შორის პესიმისტურს და რეალისტურს და მათზე დაყრდნობით ამზადებს ამ კონსოლიდირებულ ანგარიშს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპების მიხედვით.

კონსოლიდაციის საფუძველი. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2023 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ამავე პერიოდის ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას და საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

სს „პერიტიჯ სიქიურიტიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევენ მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძნობელობა; და
- შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან საკონტრაქტო გარიგებები;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა ჯგუფის შიდა აქტივი და ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

საწარმოთაშორისი ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის შემადგენელ კომპანიებს შორის ოპერაციებიდან წარმოქმნილი არარეალიზებული შემოსულობები ანულირდება; არარეალიზებული ზარალიც ანულირდება, თუ შეუძლებელია დანახარჯების ამოღება. ჯგუფი და ყველა მისი შვილობილი საწარმო იყენებს ერთგვაროვან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც ჯგუფის პოლიტიკის თანმიმდევრულია.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ჯგუფმა გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ თანხებზე.

- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში;
- სააღრიცხო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში);
- გადავადებული გადასახადთან დაკავშირებული აქტივი ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციიდან (ბასს 12-ის კორექტირება).
- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

უცხოური ვალუტა. ლარი არის ჯგუფის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, ვინაიდან ლარი არის იმ ქვეყნის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს. უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ბრიტანული ფუნტი
31 დეკემბერი 2023	2.6894	2.9753	3.4228
31 დეკემბერი 2022	2.7020	2.8844	3.2581

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში არსებულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალლიკვიდურ ინვესტიციებს სამ თვემდე ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები. ყველა ძირითადი საშუალება აღიარებულია ისტორიული ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთის საფუძველზე.

- **აღიარება და შეფასება.** ძირითადი საშუალების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან (გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.
- **შემდგომი დანახარჯები.** შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის მიმდინარე ღირებულებაში ან აღიარდება ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და აქტივის ღირებულების განსაზღვრა შესაძლებელია საიმედოდ. შეკეთების და რემონტის ყველა სხვა ხარჯი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსურ პერიოდში, როცა ეს ხარჯები გაიწია. ჩანაცვლებული აქტივის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.
- **ცვეთა.** აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და რეგულირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითად საშუალებაზე ან მის ცალკეულ ერთეულზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც შესაძლებელია მისი გამოყენება, ანუ როდესაც ის არის იმ ადგილას ან ისეთ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანილი, რაც აუცილებელია მის გამოსაყენებლად. თუ ძირითადი საშუალება ერთხელ შევიდა ექსპლუატაციაში მას ცვეთა ერიცხება ბოლომდე, თუ არ მოხდა მისი გადატანა გასაყიდად გამიზნულად ან ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტისას.

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი ცვეთის მეთოდით, ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ოფისის აღჭურვილობა	5

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. აქტივებს, რომლებსაც ერიცხება ცვეთა და ამორტიზაცია, გაუფასურებაზე აფასებენ მაშინ, როდესაც მოვლენების ან გარემოებების ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ თანხის ოდენობით, რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენებით მისაღებ ღირებულებას შორის უდიდესი.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოდინება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

- 1) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით (SPPI);
- 2) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და
- 3) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს ჯგუფის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოდგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალო ინსტრუმენტი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ჯგუფი ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI პირობის შეფასებისას. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ჯგუფი სავალო ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

აღიარება და აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როცა ჯგუფი ხდება სახელშეკრულებო პირობების ერთ-ერთი მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ფინანსური აქტივების შესყიდვებისა და გაყიდვების აღიარება ხდება ვაჭრობის დღეს, რომელ დღესაც ჯგუფი იღებს ვალდებულებას, რომ შეისყიდოს ან გაყიდოს აქტივს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც უფლებას, მიიღოს ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებიდან, ვადა გაუვა ან სხვას გადასცემს და ამავე დროს გადაეცემა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

ჯგუფი ამოიღებს ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილს) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ის შეწყდება, ანუ როდესაც კონტრაქტით განსაზღვრული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. სავალო ინსტრუმენტის განახლება არსებითად განსხვავებული პირობებით, აღიარდება როგორც შეწყვეტა ძველი ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ვალდებულების. ანალოგიურად, არსებული ფინანსური ვალდებულების ან მისი ნაწილის პირობების არსებითი მოდიფიცირება (თუნდაც მაშინ, როდესაც ეს გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო), აღიარდება როგორც შეწყვეტა ძველი ფინანსური ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ფინანსური ვალდებულების. განსხვავება შეწყვეტილი ან სხვაზე გადაცემული ფინანსური ვალდებულების (ან მისი ნაწილის) საბალანსო ღირებულებასა და გარიგების თანხას შორის, გადაცემული/აღებული არაფულადი აქტივების/ვალდებულებების ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში.

ღირებულების განსაზღვრა. საწყისი აღიარებისას ჯგუფი ფინანსური აქტივის ღირებულებას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით, იმ შემთხვევაში როცა ფინანსური აქტივი არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით (FVPL), ტრანზაქციის დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნებადია ფინანსური აქტივის შეძენაზე ემატება ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია რეალური

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით, გარიგების დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯად მოგება-ზარალის უწყისში.

გარიგების დანახარჯები არის წმინდა დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. წმინდა დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ იქნებოდა, თუ მოცემული ოპერაცია არ განხორციელდებოდა. გარიგების დანახარჯები მოიცავს აგენტების (რწმუნებულების) (მათ შორის, გაყიდვის აგენტების რანგში მოქმედი დაქირავებული პირების), კონსულტანტების, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ საზღაურსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, ასევე გადაცემის გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავს სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების პრემიებსა და დისკონტებს, დაფინანსების დანახარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ დანახარჯებს, ან ფლობის დანახარჯებს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ფინანსური აქტივები მასში ჩანერგილი წარმოებულებით განიხილება ერთობლიობაში, რათა განისაზღვროს მასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას.

სავალო ინსტრუმენტების შემდგომ შეფასება დამოკიდებულია ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც გულისხმობს აქტივებისა და აქტივების ფულადნაკადობრივი მახასიათებლების მართვას. არსებობს შეფასების სამი კატეგორია, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას:

ამორტიზირებული ღირებულება. აქტივები, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობები და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.

FVOCI აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში.

ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

- **FVPL** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

წილობრივი ინსტრუმენტები. წილობრივი ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა რეალური ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, რეალური ღირებულებების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- **გაუფასურება.** ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მეთოდს რათა გაზომოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც თავის მხრივ იყენებს სრული ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალის ანარცხს ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის. ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად იყენებს მოთხოვნების ინდივიდუალური შეფასების მიდგომას. ჯგუფი მოთხოვნას მიმდინარედ განიხილავს წარმოშობიდან ერთი თვის განმავლობაში.

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** ჯგუფის ფინანსური აქტივები, გარდა რეალური ღირებულებით აღრიცხულისა ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ყველა წარდგენილი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხვდება იმ კატეგორიაში, რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს. ხოლო ფინანსური აქტივები, რომლებიც აღიარდება რეალური ღირებულებით ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით მოიცავს კაპიტალის ინსტრუმენტებს, კერძოდ, სხვა კომპანიის აქტივებში განხორციელებულ ინვესტიციებს, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად.

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია.** ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ:

- ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და
- ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები.

გასაყიდად ფლობილი ვალდებულებები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში იმ პერიოდში როდესაც წარმოიქმნა (FVPL).

ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაში ცვლილებები, იმ დროს როდესაც ჯგუფი იყენებს FVPL-ს მოდელს, შეუქცევადად აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში (OCI), თუ:

- სხვა სრულ შემოსავალში წარდგენა შეამცირებს მოგება-ზარალში სააღრიცხვო შეუსაბამობებს; ან
- ვალდებულება არის სავალო ვალდებულება ან ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი.

- **ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა.** ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზების და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: 1) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას; 2) დეფოლტისას; 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრებისას.

კლიენტების მოზარებული აქტივები/კლიენტების ანგარიშები. მოიცავს აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს კლიენტთან გაფორმებული იმ ხელშეკრულების შესაბამისად, რომლის მიხედვითაც ჯგუფს აქვს უფლება განკარგოს კლიენტის მიერ მოზარებული სახსრები. ნაშთები წარმოდგენილია პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულებით, ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში აისახება ერთდროულად აქტივის და ვალდებულების მხარეს. შესაბამისად, აღნიშნულ ცვლილებას არ აქვს გავლენა ჯგუფის ლიკვიდობისა და სავალუტო რისკებზე, ვინაიდან კლიენტების მოზარებული აქტივების ცვლილება, ასევე იწვევს ვალდებულებების ანგარიშის შესაბამის ცვლილებას.

სავაჭრო-კრედიტორული დავალიანებები. სავაჭრო დავალიანებების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც მეორე მხარემ შეასრულა ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებები და აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

მოგების გადასახადი. 2016 წელს საქართველოს მთავრობამ მიიღო ცვლილება მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ რომლის მიხედვითაც კომპანიები, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში. მოგების გადასახადი განაწილებულ მოგებაზე ირიცხება დივიდენდების სახით იმ პარტნიორებზე გადანაწილებულ მოგებაზე, რომლებიც ფიზიკური ან არარეზიდენტი პირები არიან საქართველოში, წმინდა განაწილების 15/85-ზე განაკვეთით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღიარდება, როგორც ვალდებულება და მოგების გადასახადის ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშვებათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული გარიგებების დაბეგვრას, რომლებიც ითვლება პირობითი მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნეს საქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და მოგება-ზარალის ანგარიშგების ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილში აისახება, როგორც გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა.

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. ჯგუფის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელი მოვლენაც უფრო ადრე დგება (ა) კლიენტებისგან მისაღები ავანსების შეგროვება ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ის ოპერაციები, რომელიც ექვემდებარება დღ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღ-ით შემცირებული ღირებულებით.

საპენსიო შენატანები. 2018 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი დაგროვებითი პენსიის შესახებ, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან. საპენსიო რეფორმის მიხედვით, სისტემაში ჩართული დასაქმებული პირის მხრიდან სახელმწიფო ბიუჯეტში განხორციელდებოდა 2%-ის გადახდა, აღნიშნული ნაწილი იფარება თანამშრომლის ხელფასიდან და ჯგუფს ეს ნაწილი დამატებით ხარჯად არ ეკისრება. აღნიშნულის პარალელურად დამსაქმებელი თავის მხრივ, დამატებით 2%-ს რიცხავს, რომელიც ხარჯად აღიარდება ხელფასის ხარჯის დარიცხვასთან ერთად და წარმოდგენილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია სააქციო კაპიტალად. გამოშვებული და შევსებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან. ჯგუფი კლიენტებს სთავაზობს საერთაშორისო საბროკერო პლატფორმაზე ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობასთან დაკავშირებულ მომსახურებას. კლიენტი უფლებას აძლევს ჯგუფს მართოს აღნიშნულ პლატფორმაზე განთავსებული მისი აქტივები საკუთარი ერთპიროვნული, საბოლოო და აბსოლიტური შეხედულებისამებრ. საბროკერო კომპანიის ანაზღაურება განისაზღვრება მხარეების შეთანხმების შესაბამისად და როგორც წესი გამოსახულია გენერირებული სარგებლის პროცენტის სახით.

ხარჯების აღიარება. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილებისას.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

კლასიფიკაცია ლიკვიდურობის მიხედვით. ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივებსა და ვალდებულებებს წარადგენს ლიკვიდურობის მიხედვით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის არსებულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით. მომავალ პერიოდებში მიღებული ფაქტიური შედეგი, შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

• ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების მართებულობა

ჯგუფის შემოსავლები სრულად უკავშირდება დაკავშირებულ მხარეებზე გაწეულ საბროკერო მომსახურებას და საპროცენტო შემოსავალს. გასული პერიოდიდან ჯგუფი გამოვიდა საცალო ბაზრიდან და კონცენტრირდა მსხვილ კორპორატიულ კლიენტებზე. 2023 წლის განმავლობაში არ მომხდარა არსებული კლიენტების ბაზის გაფართოვება და კომპანია ემსახურებოდა დაკავშირებულ მხარეებს.

იმის შესაფასებლად, აქვს თუ არა ჯგუფს უნარი განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა შემდეგი ფაქტორები: როგორც საანგარიშგებო, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე პერიოდში, მენეჯმენტი აქტიურად განახლებული სტრატეგიის შესაბამისად კორპორატიული კლიენტების მოზიდვისთვის ხელსაყრელი პირობების და ეფექტური მომსახურების შეთავაზებაზე. კომპანიის საქმიანობის მასშტაბების ზრდა ასევე მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული საქართველოში კაპიტალის ბაზრის მომავალ განვითარებაზე, რამაც ხელი უნდა შეუწყოს კომპანიის საქმიანობის მასშტაბების ბუნებრივ ზრდას.

ამასთან ერთად, დამფუძნებელი მზადაა ფინანსური სირთულეების შემთხვევაში ჯგუფი უზრუნველყოს ფინანსური რესურსებით, იმ მიზნით, რომ შესაძლებელი იყოს ჯგუფის შეუფერხებელი ფუნქციონირება.

აქედან გამომდინარე, მენეჯმენტი თვლის, რომ საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება მიზანშეწონილია და მომავალში ჯგუფი შეძლებს საოპერაციო შედეგების მნიშვნელოვან გაუმჯობესებას და ფუნქციონირებას გრძელვადიან პერიოდში.

• რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის სავაჭრო მოთხოვნებსა და სახელშეკრულებო აქტივებზე

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მეთოდს, რათა გაზომოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც თავის მხრივ იყენებს სრული ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალის ანარიცხს ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, ჯგუფმა გამოიყენა ინდივიდუალური მიდგომა მოთხოვნებისთვის, მოსალოდნელი დანაკარგები შეფასებულ იქნა როგორც არაარსებითი ყველა საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

სუბორდინირებული სესხის საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა 12 თვიანი პერიოდისთვის. ჯგუფი ვადაგადაცილებების შესახებ ინფორმაციას იყენებს იმის დასადგენად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. მიიჩნევა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, როდესაც ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელი თანხები 30 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ჯგუფის მიერ სუბორდინირებულ სესხის მოსალოდნელი დანაკარგები შეფასებულ იქნა როგორც არაარსებითი ყველა საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

• საგადასახადო კანონმდებლობა

მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასახადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ ჯგუფს დამატებით გადასახადებს, იმ შემთხვევაში, თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადავოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ ან არსებითად ძალაში შესულ საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

• რეალური ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულებით შეფასებისათვის ჯგუფი იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. სამართლიანი ღირებულებები ჯგუფდება სხვადასხვა დონეების

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მიხედვით სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში, შეფასების მეთოდოლოგიებში გამოყენებული ინფორმაციის საფუძველზე:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე იდენტური ერთეულის კოტირებული ფასების გამოყენებით (არაკორექტირებული);

დონე 2: შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც შესულია პირველ დონეში და რომლებიც ხელმისაწვდომია აქტივისა და ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (მაგ. ფასები), ასევე ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული);

დონე 3: მონაცემები აქტივისა და ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების დაჯგუფება შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების სხვადასხვა დონეებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

ჯგუფს ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში არ მოუხდენია ნაადრევი გამოყენება იმ ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და ცვლილებების, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის შესული ძალაში. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ მოცემული ახალი და კორექტირებული სტანდარტები, არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას მომავალში ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება);
- ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ის შესწორება);
- მიმწოდებლის ფინანსები (ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში);
- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში).

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

6. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები
31 დეკემბერი 2021	6,542
შემოსვლა	3,200
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2022	9,742
შემოსვლა	1,627
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2023	11,369
დაგროვილი ცვეთა	
31 დეკემბერი 2021	(5,856)
დარიცხული ცვეთა	(654)
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2022	(6,510)
დარიცხული ცვეთა	(1,068)
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2023	(7,578)
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2022	3,232
31 დეკემბერი 2023	3,791

7. გაცემული სუბორდინირებული სესხი

ჯგუფმა 2018 წლის 20 თებერვალს სს „ლიბერთი ბანკთან“ გააფორმა არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულება. სესხის ვადა 2022 წელს გახანგრძლივდა 5 დან 7 წლამდე და დაფარვის ვადად განისაზღვრა 2025 წელი. სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 7%-ს. სესხი გაცემულია დოლარში და სარგებლის დარიცხვა ხორციელდება ყოველთვიურად. სესხი სუბორდინირებულია და იმ შემთხვევაში თუ ბანკი იმყოფება მძიმე ფინანსურ მდგომარეობაში, ბანკი გახდება გადახდისუუნარო, ან დაიწყება ბანკის ლიკვიდაცია, სესხი გადახდილი უნდა იქნას მხოლოდ მას შემდეგ, რაც დაკმაყოფილდება ყველა მეანაბრის და სესხზე უპირატესი უფლების მქონე ყველა კრედიტორის მოთხოვნები. გაცემული სუბორდინირებული სესხის სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულების იდენტურია.

8. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	22,892	14,069
საგადასახადო აქტივი	1,772	2,711
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,067	787
გაცემული ავანსები	3,544	4,600
სულ სხვა აქტივები	29,275	22,167

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

9. კლიენტების მოზარებული აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტები	10,408,202	6,736,971
ფული და ფულის ეკვივალენტები (კლიენტები)	1,604,638	5,573,265
სულ კლიენტების მოზარებული აქტივები	12,012,840	12,310,236

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	374,087	83,324
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	19,417	20,378
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	393,504	103,702

11. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
საგადასახადო ანარიცხები	86,313	61,220
სხვა ვალდებულებები	1,218	1,161
სულ სხვა ვალდებულებები	87,531	62,381

საგადასახადო ანარიცხებთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-20 შენიშვნაში.

12. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოადგენს სავაჭროდ გამიზნულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომელიც გამოიყენება ფასების მოკლევადიანი ცვლილებიდან მოგების მიღების მიზნით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების კონტრაქტებად აღიარების კრიტერიუმებს და წარდგენილია რეალური ღირებულებით. ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში იმ პერიოდში როდესაც წარმოიქმნა.

სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს ფუთ და ქოლ ოფციონებს, ფუთ ოფციონების ღირებულებაა 2,686 ლარი, ხოლო ქოლ ოფციონის ღირებულებაა 14,519 ლარი.

13. კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

მშობელი კომპანიის სრული ნებადართული კაპიტალი დაყოფილია 1,000,000,000 ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.01 ლარი (ერთი თეთრი). საზოგადოების კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში შეადგენდა 217,787 ლარს და დაყოფილი იყო 21,778.674 ჩვეულებრივ აქციად.

2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოუშვა 28,909.000 აქცია ნომინალური ღირებულებით, ერთი ჩვეულებრივი აქციის ფასი არის 0.01 ლარი. კაპიტალის ზრდამ შეადგინა 289,090 ლარი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 506,877 ლარი და დაყოფილია 50,687.674 ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ფასი არის 0.01 ლარი.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

13. კაპიტალი (გაგრძელება)

საემისიო კაპიტალი

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციის ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით გადახდილ თანხებს, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 77,317 ლარს.

დივიდენდები

2023 წლის განმავლობაში არ გამოცხადებულა და გაცემულა დივიდენდები.

სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვები წარმოადგენს რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით გადაფასების შედეგს.

დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციები

გასულ პერიოდებში დამფუძნებელთან განხორციელებულ ტრანზაქციები ასახული იყო პირდაპირ კაპიტალში ცალკე რეზერვად. მენეჯმენტის შეფასებით, აღნიშნული რეზერვის გაუნაწილებელი მოგების ნაწილად წარდგენა უფრო რელევანტური და შესაბამისია ჯგუფისთვის.

მოთხოვნები კაპიტალთან დაკავშირებით

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 არანაკლებ 500,000 ლარს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 1,315,537 (მილიონ სამასთხუთმეტი ათას ხუთასოცდაჩვიდმეტ) ლარს. შესაბამისად, კომპანიის მხრიდან დაკმაყოფილებულია კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნა.

14. საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	2023	2022
საკომისიო შემოსავალი აქტივების მართვის მომსახურებიდან	12,737	13,999
შემოსავალი სხვა საბროკერო მომსახურებიდან	840	840
სულ საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	13,577	14,839

15. საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან	67,988	75,162
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტიდან	42,069	20,035
სულ საპროცენტო შემოსავალი	110,057	95,197

16. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
შრომის ანაზღაურება	(49,387)	(51,520)
სასამართლო დავის ანარიცხი (შენიშვნა 20)	(25,093)	(61,220)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურება	(15,547)	(19,237)
იჯარის ხარჯი	(11,775)	-
დაზღვევის ხარჯი	(7,665)	(2,037)
სხვა	(7,381)	(3,875)
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	(116,848)	(137,889)

კომპანიას იჯარით აქვს აღებული საოფისე სივრცე, რომელიც თავისი მოკლვადიანი ბუნების გამო აღიარებულია პერიოდის ხარჯად.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

17. საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები

	2023	2022
შრომის ანაზღაურება	(12,587)	(13,743)
საკომისიო ხარჯი	(10,732)	(5,187)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(7,756)	(9,887)
პროგრამული მომსახურების ხარჯი	(5,306)	(3,491)
სულ საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები	(36,381)	(32,308)

18. ზარალი საკურსო სხვაობიდან

	2023	2022
გაცემული სესხები	(5,032)	(146,573)
სხვა ვალდებულებები	(1,575)	6,129
სხვა აქტივები	80	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,717	(11,928)
სულ ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(1,810)	(152,372)

19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება

აღნიშნული წარმოადგენს სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივების და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ცვლილებას, რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

20. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე, არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

2021 და 2022 წელს საგადასახადო ორგანომ ორი სხვადასხვა საგადასახადო მოთხოვნით ჯგუფს დაარიცხა თანხები ერთიდაიმავე საკითხთან დაკავშირებით ჯამურად 128,512 ლარის ოდენობით. ჯგუფმა მიმართა შემოსავლების სამსახურს საგადასახადო შეთანხმების გაფორმების თხოვნით, რომლითაც გათვალისწინებული იყო მხოლოდ ძირითადი გადასახადის გადახდა და ჯარიმა/საურავების ჩამოწერა, თუმცა აღნიშნული შეთანხმება არ შედგა. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე, ჯგუფმა ისევ მიმართა შემოსავლების სამსახურს საგადასახადო შეთანხმების გაფორმების თხოვნით და აქვს მოლოდინი, რომ შეთანხმების გაფორმების შემთხვევაში ჯგუფის მიერ გადასახდელი თანხა იქნება ძირითადი გადასახადების სრული ოდენობის და სანქციების (ჯარიმა და საურავი) ჯამური ოდენობის 30%. შესაბამისად, მენეჯმენტმა ხელახლა შეაფასა საგადასახადო შეთანხმების პოტენციური შედეგები და 2023 წელს მოსალოდნელი ზარალის მოცულობა განისაზღვრა 86,313 ლარის ოდენობით.

სასამართლო დავები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შეიძლება ჯგუფის წინააღმდეგ პრეტენზიები იქნას წამოყენებული. საკუთარი შეფასების საფუძველზე, აგრეთვე შიდა და გარე პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არანაირი არსებითი დანაკარგი არ იქნება გამოწვეული სასამართლო დავების შედეგად.

სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

21. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო, საპროცენტო და სხვა ფასის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციები გამიზნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს შესაბამისი რისკები.

ჯგუფის ძირითად ფინანსურ ვალდებულებებს წარმოადგენს სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება და კლიენტის ანგარიშები. ფინანსური ვალდებულებები აფინანსებს ჯგუფის საოპერაციო და საინვესტიციო აქტივობებს. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივებია მოთხოვნები მომსახურების გაწევიდან, გაცემული სესხები და ბანკში განთავსებული ფული. მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის. მენეჯმენტი ყოველთვიური რეპორტების მიმოხილვის საფუძველზე ადგენს დანერგილი პროცესების ეფექტურობასა და იმ მიზნებისა და პოლიტიკის ეფექტურობას შესაბამისობას რომელსაც დანერგილი პროცესები არეგულირებს.

საკრედიტო რისკი

ჯგუფს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე, გაცემულ სუბორდინირებულ სესხს და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	393,504	103,702
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	993,703	998,302
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	22,892	14,069
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,067	787
სულ ფინანსური აქტივები	1,411,166	1,116,860

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ჯგუფის საკრედიტო რისკი ძირითადად განპირობებულია კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნებიდან და სს „ლიბერთი ბანკი“- სთვის მიცემული სესხიდან, რომელიც წარმოადგენს ავტორიზებულ საკრედიტო ინსტიტუტს, რომელსაც სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვს B+ სტაბილური რეიტინგი, შესაბამისად ჯგუფი არ მიიჩნევს აღნიშნულ სუბორდინირებულ სესხს მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის შემცველად.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების შედეგად. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის მიერ პროცენტის ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად.

არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო (სავალუტო რისკი).

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

21. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობის გამო. ჯგუფს წარმოეშვა რისკები გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელთა ეფექტი მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19,417	324,816	45,844	3,427	393,504
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	993,703	-	-	993,703
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	22,892	-	-	-	22,892
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით	-	1,067	-	-	1,067
სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	42,309	1,319,586	45,844	3,427	1,411,166
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	1,218	-	-	-	1,218
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	17,205	-	-	17,205
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,218	17,205	-	-	18,423

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20,378	78,841	1,221	3,262	103,702
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	998,302	-	-	998,302
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	14,069	-	-	-	14,069
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით	-	787	-	-	787
სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	34,447	1,077,930	1,221	3,262	1,116,860
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	1,161	-	-	-	1,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,161	-	-	-	1,161

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოგება-ზარალის სენსიტიურობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულად შესაძლებელი ცვლილებებისადმი ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით, როდესაც დანარჩენი ცვლადები რჩება უცვლელი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	260,263	215,429
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(260,263)	(215,429)
ევროს გამყარება 20%-ით	9,169	244
ევროს გაუფასურება 20%-ით	(9,169)	(244)
ფუნტის გამყარება 20%-ით	685	652
ფუნტის გაუფასურება 20%-ით	(685)	(652)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალის ეფექტურ მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ფულადი ნაკადების მართვის მიზანია, რომ მუდმივად იქონიონ საოპერაციო ხარჯებისა და ფინანსური ვალდებულებების მომსახურებისთვის საჭირო ფულადი სახსრები.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

21. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, რომლებიც დაჯგუფებულია მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	393,504	-	-	393,504
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	993,703	-	993,703
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	22,892	-	-	22,892
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,067	-	-	1,067
სულ აქტივები	417,463	993,703	-	1,411,166
სხვა ვალდებულებები	1,218	-	-	1,218
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	17,205	-	-	17,205
სულ ვალდებულებები	18,423	-	-	18,423

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	103,702	-	-	103,702
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	998,302	-	998,302
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	14,069	-	-	14,069
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	787	-	-	787
სულ აქტივები	118,558	998,302	-	1,116,860
სხვა ვალდებულებები	1,161	-	-	1,161
სულ ვალდებულებები	1,161	-	-	1,161

რეალური ღირებულება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომლებიც წარდგენილია რეალური ღირებულებით შეფასებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მესამე დონეზე. გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და კლიენტის მობარებული აქტივებისა, რომლებიც შეფასებულია იერარქიის პირველ დონეზე.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მფლობელებისთვის სარგებლის მოტანა; და
- გამოიმუშაოს აქციონერებისათვის სარგებელი მისაღები რისკის დონის შეფასებით და შენარჩუნებით.

ჯგუფი განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს კანონმდებლობის მოთხოვნების და არსებული რისკის პროპორციულად. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, როგორც წესი, განიხილება, რომ ურთერთდაკავშირებულნი არიან, თუ იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს სხვა მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ან განახორციელოს ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებაში. დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები, აღიარებული შემოსავლები და ხარჯები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგნაირად:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
კლიენტების მოზარებული აქტივები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	1,801,808	1,913,677
კლიენტების მოზარებული აქტივები	სხვა დაკავშირებული მხარე	10,211,032	10,396,559
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	3,159	3,495
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	სხვა დაკავშირებული მხარე	19,733	10,504
კლიენტების ანგარიშები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	1,801,808	1,913,677
კლიენტების ანგარიშები	სხვა დაკავშირებული მხარე	10,211,032	10,396,559

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	კავშირის სახე	2023	2022
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	ბენეფიციარი მესაკუთრე	3,159	3,495
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	სხვა დაკავშირებული მხარე	9,578	10,574

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

	2023	2022
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასები	29,389	24,490

23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს რომელიც მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებში აღნიშვნას.