

საბროკერო კომპანია
სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 30 სექტემბრის 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 მოზარებული აქტივები	12
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 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

**საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული**

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია საბროკერო კომპანია სს `ჰერიტიჯ 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 აიცავდეს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები და დარღვევები.

2024 წლის 30 სექტემბრის დასრულებული მესამე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება
დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი
საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 15 ნოემბერი 2024

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	30 სექტემბერი	31 დეკემბერი
		2024	2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	388,839	393,504
კლიენტების მოზარებული აქტივები	8	1,538,750	12,012,840
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	9	1,008,685	993,703
ძირითადი საშუალებები	10	2,980	3,791
სხვა აქტივები	11	23,102	29,275
სულ აქტივები		2,962,356	13,433,113
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	12	1,538,750	12,012,840
სხვა ვალდებულებები	13	62,169	87,531
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	17,205
სულ ვალდებულებები		1,600,919	12,117,576
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	506,877	506,877
საემისიო კაპიტალი	17	77,317	77,317
სხვა რეზერვები	E2	(13,985)	(187)
გაუნაწილებელი მოგება	E3	791,578	731,880
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,361,437	1,315,537
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,962,356	13,433,113

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2024

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
 კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

		2024	2023	2024	2023
	შენი შენა	3 კვარტალი	2 კვარტალი	1-3 კვარტალი	1-3 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	15	210	210	630	630
საპროცენტო შემოსავალი		57,734	16,540	105,316	92,469
სხვა შემოსავალი		-	-	-	-
სულ შემოსავალი		57,944	16,750	105,946	93,099
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(17,703)	(19,503)	(55,066)	(53,060)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(17,962)	(10,314)	(46,875)	(39,204)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(600)	(600)	(1,800)	(1,800)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(38,864)	22,943	57,493	(3,943)
სულ ხარჯები		(75,128)	(7,475)	(46,248)	(98,007)
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
მოგების გადასახადი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		2,063	19	(13,797)	(4,278)
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი		(15,121)	9,294	45,901	(9,186)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
სათაო კომპანიის მფლობელები		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
სათაო კომპანიის მფლობელები		(17,184)	9,275	59,698	(4,908)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2024

გვირდი

4

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიეიურითიზ
 კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში
 პირდაპირი მეთოდი

	2024	2023
	3 კვარტალი	3 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	267,888	(216,023)
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	210	210
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	57,734	51,074
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(11,706)	(12,285)
გადახდილი გადასახადები	(8,000)	(10,800)
სხვა გადახდილი თანხები	(9,635)	(12,451)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	296,491	(200,275)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	-	289,090
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	289,090
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(2,723)	214,326
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	293,768	303,141
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისაი	95,071	95,071
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	388,839	398,212
	-	-

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2024

გვერდი

5

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
 კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილ ებელი მოგება	დამფუძნე ბელთან განხორცი ელებული	სხვა რეზერვებ ი	სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022	217,787	77,317	24,638	746,097	(467)	1,065,372	(350)	1,065,022
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი	289,090		(4,908)	-	(4,278)	(44,290)	-	(44,290)
30 სექტემბერი 2023	506,877	77,317	19,730	746,097	(4,745)	1,345,276	(350)	1,344,926
31 დეკემბერი 2023	506,877	77,317	731,880	-	(187)	1,315,887	(350)	1,315,537
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			59,698	-	(13,797)	45,901	-	45,901
30 სექტემბერი 2024	506,877	77,317	791,578	-	(13,984)	1,361,788	(350)	1,361,437

თენგიზ ლაშხი
 დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2024

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია

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

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ დარეგისტრირდა 2009 წლის 2 სექტემბერს. მისი ფაქტიური მისამართია: ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი, #34 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 **2024 წლის 30 სექტემბრის** მდგომარეობით არის:

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

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

შვილობილ საწარმოებში მონაწილეობა:	30-Sep-24	31-Dec-23
სს ლიბერთი ფაინენსი	66.67%	66.67%

სს "ლიბერთი ფაინენსი" (ს/ნ: 405018813) რეგისტრირებულია 2013 წლის 19 ნოემბერს და მისი ძირითადი საქმიანობა არის ფულადი სახსრების მოზიდვა თამასუქების რეალიზაციის გზით და შემდგომ ინვესტიციების განხორციელება სხვადასხვა ფიქსირებული შემოსავლების მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებში.

2 წარდგენის საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჯგუფი საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

3 საანგარიშგებო ვალუტა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია ქართულ ლარში (GEL), თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

4 კონსოლიდაციის საფუძვლები

კონსოლიდირებულია შვილობილი საწარმო, რომელიც წარმოადგენს ისეთ კომპანიას, რომელშიც „ჯგუფს“ ნახევარზე მეტი ხმის უფლება აქვს ან სხვა მხრივ გააჩნია შესაძლებლობა მართოს მათი ფინანსური ან საოპერაციო პოლიტიკა ისე, რომ სარგებელი მიიღოს მათი საქმიანობიდან. ჯგუფის მიერ სხვა საწარმოს კონტროლის შეფასების დროს გაითვალისწინება ხმის უფლების არსებობა და მისი მოსალოდნელი შედეგები. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება ხდება იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე (შემენის თარიღი) და დეკონსოლიდირდება მაშინ, როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე.

როდესაც ხდება შვილობილი საწარმოს შექმნა, საწარმოთა გაერთიანებაში მონაწილე აქტივები, ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები შეფასებულია შემენის თარიღისათვის შვილობილ საწარმოში მათი მიმდინარე ღირებულებით და არ გაითვალისწინება შვილობილ საწარმოში არაკონტროლირებადი წილი. ჯგუფის არაკონტროლირებადი წილი შვილობილ კომპანიაში განისაზღვრება შვილობილ კომპანიაში ჯგუფის კუთვნილი წმინდა აქტივების პროპორციულია.

გუდვილი შეფასებულია შემენისას გადახდილი თანხის, არაკონტროლირებადი წილის და შემენის წინ შემენილ კომპანიაში ფლობილი წილის ღირებულებების ჯამიდან შემენილი კომპანიის ნეტო აქტივების ღირებულების (რომელიც შეფასებულია შემენილი კომპანიისათვის შემენის თარიღში აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების საფუძველზე) გამოკლებით. ნებისმიერი უარყოფითი სხვაობა (“უარყოფითი გუდვილი”) აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, მას შემდეგ, რაც მენჯემენტი თავიდან შეაფასებს მიღებული აქტივების, აღიარებული ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სისრულეს და გადაამოწმებს მათი შიჯასების საიმეოობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ანალოგიური მუხლები დაჯამებულია ერთმანეთთან და შემდეგ შვილობილ კომპანიაში სათაო კომპანიის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება ელიმინირებულია შვილობილი კომპანიის კაპიტალში სათაო საწარმოს წილის საპირისპიროდ.

სათაო კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება იმავე მეთოდებით და იმავე პერიოდისთვისაა მომზადებული, როგორც შვილობილი კომპანიისა.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის დროს მსგავს ტრანზაქციებსა და სხვა მოვლენებთან მიმართებაში გამოყენებულია ერთგვაროვანი პოლიტიკა.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს არსებულ ნაღდ ფულს, დეპოზიტებს ბანკებში და მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ნაშთებს. ასევე ინვესტიციებს, რომელთა დაფარვის ვადა 90 დღეზე ნაკლებია. საბანკო ოვერდრაფტები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვა ვალდებულებების სახით.

კლიენტების ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ საინვესტიციო მიზნებისთვის ფლობილ თანხებს, რომლებიც გამოვლენულია ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მუხლიდან და ნაჩვენებია ცალკე.

ბანკში განთავსებული სამ თვეზე მეტი დაფარვის თარიღის მქონე დეპოზიტები გამოვლენულია 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 ერთსაანგარიშგებო 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:

	სასარგებლო
<u>ჯგუფი</u>	<u>მომსახურების ვადა</u>
კომპიუტერული ტექნიკა	5 წელი

5.5 სხვა აქტივები

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.6 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება სესხის მიღებასთან დაკავშირებული ყველა პირდაპირი დანახარჯის გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ პერიოდის საპროცენტო ხარჯის შეფარდება სასესხო ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან იყოს უცვლელი სესხის სრულად დაფარვამდე. "საპროცენტო ხარჯი" ამ კონტექსტში მოიცავს სესხის დამტკიცებისა და გატანის საკომისიოებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), ასევე ვალდებულების არსებობის პერიოდში წარმოქმნილ ნებისმიერ ხარჯს.

5.7 კლიენტების ანგარიშები

კლიენტების თანხებით შექმნილი თამასუქები, კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში და კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები იქვითება ერთმანეთის საპირისპიროდ თა ბალანსში წაროდინება ნიჲო თანხით.

კლიენტების თანხებით შექმნილი თამასუქები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ ტრანზაქციის ფასის ტოლია, და შემდგომში ბალანსში წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ ტრანზაქციის ფასის ტოლია, და შემდგომში ბალანსში წაროდინება 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.

2024 წლის 30 სექტემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	30-Sep-24	31-Dec-23
აშშ დოლარი (USD)	2.7297	2.6894
ევრო (EUR)	3.0480	2.9753
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.6551	3.4228

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 საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას გაითვალისწინება აქტივის მოსალოდნელი გამოყენება, მიახლოებითი ტექნიკური მოძველება, ფიზიკური ცვეთა და ფიზიკური გარემო სადაც აქტივი გამოიყენება. აღნიშნულ შეფასებებში ან მდგომარეობებში ცვლილებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის ნორმებში ცვლილებები.

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

6.2 გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობაში არის არაერთმნიშვნელოვანი დებულებები, რომლებიც ტოვებს მათი სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტირების შესაძლებლობას. აღნიშნული კანონმდებლობის მოთხოვნების მენეჯმენტის მიერ მიღებული ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება ჯგუფის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის აღრიცხვისა და მართვისათვის, შეიძლება ეჭვის ქვეშ დადგეს ან არასწორად იქნეს მიჩნეული რეგიონალური და ცენტრალური მარეგულირებელი ორგანოების მიერ. დასაშვებია, რომ საგადასახადო ორგანოების მიერ განსხვავებულად იქნას დარიცხული გადასახადები, რაც გამოიწვევს თავდაპირველად აღიარებული თანხების ცვლილებას.

7 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	შენიშვნა	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	388,839	398,212
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		388,839	398,212

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
ქართული ლარი (GEL)	7.1	21,190	7,755
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	317,025	98,794
ევრო (EUR)	7.1	46,964	72,132
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	3,660	3,289
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		388,839	181,970

8 კლიენტების მოზარებული აქტივები

კლიენტების მოზარებული აქტივები	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	1,538,750	1,706,568
სულ კლიენტების მოზარებული აქტივები	1,538,750	1,706,568

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

9 გაცემული სუბორდინირებული სესხი

გაცემული სუბორდინირებული სესხი	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	1,008,685	989,446
სულ გაცემული სუბორდინირებული სესხი	1,008,685	989,446

10 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,369	11,369
დამატებები	-	-
ნაშთი 2024 წლის 30 სექტემბრისთვის	11,369	11,369
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(8,119)	(8,119)
პერიოდის ცვეთა	(270)	(270)
ნაშთი 2024 წლის 30 სექტემბრისთვის	(8,389)	(8,389)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,251	3,251
ნაშთი 2024 წლის 30 სექტემბრისთვის	2,980	2,980

11 სხვა აქტივები

	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	467	280
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სავაჭრო მოთხოვნები	-	24
წინასწარ გადახდილი სხვა ხარჯები	22,035	16,247
სულ სხვა აქტივები	23,102	17,151

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

12 კლიენტების ანგარიშები

	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	-	-
სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	1,538,750	2,072,014
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	1,538,750	1,706,568
სულ ვალდებულებები	1,538,750	2,072,014
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	-	-

13 სხვა ვალდებულებები

	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
	62,169	63,952
სულ სხვა ვალდებულებები	62,169	63,952

14 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. **2024 წლის 30 სექტემბრის** მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს **1,361,437 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.

15 საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

	30 სექტემბერი 2024	30 სექტემბერი 2023
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	210
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
	210	210

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

16 რისკების მართვა

სს "ჰერიტიჯ სიქიურითიზის" კლიენტების აქტივების მართვის პროცესში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება სხვადასხვა სახის რისკების მართვას, მათ გამოვლენას, შეფასებას და კონტროლს. აქტივების მართვის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია ისეთი ძირითადი რისკები, როგორცაა საკრედიტო რისკი, სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

17 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.

18 ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულობაზე

2024 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით აღრიცხულია **797** კლიენტი.

2024 წლის მესამე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა **4,1782,866** ლარი.

2024 წლის მესამე კვარტალში რეგისტრატორში დადებული გარიგებების მოცულობამ შეადგინა **0** ლარი.

19 ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

ვალუტა	15-Nov-24	30-Sep-24	ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.7334	2.7297	0%
ევრო (EUR)	2.8736	3.0480	-6%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.4545	3.6551	-5%