

#01/20250331

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა
და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის
უფროსს ბატონ დავით მჭედლიძეს
31/03/2025

ბატონო დავით,

გაცნობებთ, რომ სს „პერიტიჯ სიქიურიტიზ“ წარმოადგენს მეოთხე კატეგორიის საწარმოს და წარმოადგენს, ასევე, მშობელ საწარმოს 2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდისთვის. იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფის შვილობილი კომპანია არაარსებითია, როგორც ინდივიდუალურად, ასევე ჯგუფურად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს შორის, ასევე, არის არაარსებითი, სს „პერიტიჯ სიქიურიტიზ“ წარადგენს მხოლოდ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

სს „პერიტიჯ სიქიურიტიზ“

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

შპს „ეკოვის ეი-თი-ში ფინანსები“

ნ. ნუნუ კუტიბაშვილი
გარიგების პარტნიორი

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2024 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	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	12
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	14
6. ძირითადი საშუალებები	14
7. გაცემული სუბორდინირებული სესხი	14
8. სხვა აქტივები	15
9. კლიენტების მობარებული აქტივები	15
10. სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	15
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები	15
12. სხვა ვალდებულებები	16
13. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	16
14. კაპიტალი	16
15. შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან	17
16. საპროცენტო შემოსავალი	17
17. ადმინისტრაციული ხარჯი	17
18. საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯი	17
19. კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	18
20. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	18
21. პირობითი ვალდებულებები	18
22. ფინანსური რისკების მართვა	18
23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	21
24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	22

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“-ის მენეჯმენტსა და დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩავატარეთ „სს პერიტიჯ სიქიურითიზ“-ის და მისი შვილობილი საწარმოს (შემდგომში - ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის 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 2024 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 წარვმართავდით 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 (არსებითი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები), სადაც მოცემულია მენეჯმენტის პოზიცია საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებით. დღესდღეობით ჯგუფის შემოსავლის ძირითადი წყაროა თავისუფალ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, გაცემულ სესხზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, და ასევე მცირე მოცულობით შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან.

ბიზნესის განვითარების სტრატეგიის ცვლილების შემდეგ მიდის მუშაობა მსხვილი კორპორატიული კლიენტების დასამატებლად. ასევე ჯგუფს აქვს პოზიტიური მოლოდინი ქვეყანაში კაპიტალის ბაზრების განვითარებაზე საშუალოვადიან პერიოდში, რამაც ასევე ხელი უნდა შეუწყოს ჯგუფის 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.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

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 ასს-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.

ასს-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 ეჭვს 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)

31 მარტი, 2025

თბილისი, საქართველო

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)

31 მარტი, 2025

თბილისი, საქართველო

სს „ჰერითიჯ სიქიურითიზ“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6	2,710	3,791
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	7	1,037,339	993,703
სხვა აქტივები	8	18,328	29,275
კლიენტების მოხარებული აქტივები	9	11,075,579	12,012,840
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	10	192,617	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	194,341	393,504
სულ აქტივები		12,520,914	13,433,113
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	9	11,075,579	12,012,840
სხვა ვალდებულებები	12	130,372	87,531
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	13	22,320	17,205
სულ ვალდებულებები		11,228,271	12,117,576
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	506,877	506,877
საემისიო კაპიტალი	14	77,317	77,317
სხვა რეზერვები	14	(279)	(187)
გაუნაწილებელი მოგება	14	709,078	731,880
სულ მფლობელის კაპიტალი		1,292,993	1,315,887
არამაკონტროლებელი წილი	14	(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,292,643	1,315,537
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,520,914	13,433,113

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 31 მარტს:

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

ეკატერინე გურული
მთავარი ბუღალტერი

სს „პერითიჯ სიკიურიტიზ“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ძირითადი საშუალებები			
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	6	2,710	3,791
სხვა აქტივები	7	1,037,339	993,703
კლიენტების მომარბული აქტივები	8	18,328	29,275
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	9	11,075,579	12,012,840
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	192,617	-
სულ აქტივები	11	194,341	393,504
		12,520,914	13,433,113
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები			
სხვა ვალდებულებები	9	11,075,579	12,012,840
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	12	130,372	87,531
სულ ვალდებულებები	13	22,320	17,205
		11,228,271	12,117,576
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი			
საემისიო კაპიტალი	14	506,877	506,877
სხვა რეზერვები	14	77,317	77,317
გაუნაწილებელი მოგება	14	(279)	(187)
სულ მფლობელის კაპიტალი	14	709,078	731,880
არამაკონტროლებელი წილი		1,292,993	1,315,887
სულ კაპიტალი	14	(350)	(350)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,292,643	1,315,537
		12,520,914	13,433,113

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2025 წლის 31 მარტს:

თენგიზ ლაშვი
დირექტორი



მთავარი ბუღალტერი

სს „ჰერითიჯ სიქიურითიზ“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2024	2023
შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან	15	14,060	13,577
საპროცენტო შემოსავალი	16	124,795	110,057
სულ შემოსავალი		138,855	123,634
ადმინისტრაციული ხარჯი	17	(137,452)	(116,848)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯი	18	(47,456)	(36,381)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	19	41,849	(1,810)
ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება	20	(18,598)	(7,450)
ზარალი დაბეგვრამდე		(22,802)	(38,855)
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო წლის ზარალი		(22,802)	(38,855)
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		(92)	280
საანგარიშგებო წლის სრული ზარალი		(22,894)	(38,575)
საანგარიშგებო წლის ზარალი განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(22,894)	(38,575)
არამაკონტროლებელი წილი		-	-

სს „პერიტიჯ სიქიურიტიზ“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მფლობელთან განხორციელებული ოპერაციები	სხვა რეზერვები	სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022	217,787	77,317	24,638	746,097	(467)	1,065,372	(350)	1,065,022
წლის სრული ზარალი	-	-	(38,855)	-	280	(38,575)	-	(38,575)
სხვა ცვლილებები	-	-	746,097	(746,097)	-	-	-	-
მფლობელთან განხორციელებული ოპერაციები:								
აქციების გამოშვება	289,090	-	-	-	-	289,090	-	289,090
31 დეკემბერი 2023	506,877	77,317	731,880	-	(187)	1,315,887	(350)	1,315,537
წლის სრული ზარალი	-	-	(22,802)	-	(92)	(22,894)	-	(22,894)
31 დეკემბერი 2024	506,877	77,317	709,078	-	(279)	1,292,993	(350)	1,292,643

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტებისგან მიღებული თანხები	27,438	29,488
მიღებული პროცენტები	122,794	111,093
გადახდილი ხელფასები	(86,386)	(91,842)
მოწოდებულ მომსახურებაზე გადახდილი თანხები	(64,074)	(51,865)
გადახდილი ბანკისა და საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(2,284)	(5,665)
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(2,000)	-
გადახდილი გადასახადები	-	(4,970)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობაზე	(4,512)	(13,761)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	-	289,090
სხვა ფინანსური აქტივებში ამორტიზებული ღირებულებით განთავსებული თანხები, ნეტო	(210,986)	-
წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში განთავსებული თანხები, ნეტო	6,287	9,756
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან/(საქმიანობაზე)	(204,699)	298,846
ფულადი ნაკადების და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა	(209,211)	285,085
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	393,504	103,702
საკურსო მოგება	10,048	4,717
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	194,341	393,504

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 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 კასტოდირული მომსახურების გაწევა ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართულებით.

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

კომპანიის მეწილეები და ჯგუფის სტრუქტურა: კომპანიის 100% წილის მფლობელია სს „პერიტიჯ ჰოლდინგზი“. კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა ვლადიმერ გურგენიძე.

კომპანია ფლობს 66,67% სს „ლიბერთი ფაინენსში“ (ერთად ჯგუფი). 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „ლიბერთი ფაინენსი“-ს საქმიანობა იყო შეჩერებული და საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში სამეურნეო ოპერაციები არ განუხორციელებია.

საქართველოს ბიზნეს გარემო. ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. საქართველოს განვითარებადი ეკონომიკის გარკვეული მახასიათებლები აქვს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაციის დონე და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქართული საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება და ხშირ ცვლილებებს განიცდის.

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური განვითარება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

2. მომზადების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი 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 არსებითი 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 არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ჯგუფისთვის. ხელმძღვანელობის მსჯელობა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებით მოცემულია მე-4 შენიშვნაში

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი.

შვილობილი საწარმო. შვილობილი საწარმო არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი. კონტროლი ნიშნავს სხვა საწარმოს ფინანსური და სამეურნეო პოლიტიკის მართვის უფლებამოსილებას, მისი საქმიანობიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების მიზნით. იგულისხმება, რომ კონტროლი არსებობს, როდესაც მშობელი საწარმო, პირდაპირ, ან არაპირდაპირ, შვილობილი საწარმოების მეშვეობით, ფლობს საწარმოს ხმის უფლებების ნახევარზე მეტს. გამონაკლის შემთხვევებში, შესაძლებელია ამ დაშვების უარყოფა, როდესაც აშკარად შეიძლება იმის დემონსტრირება, რომ ასეთი საკუთრება არ გულისხმობს კონტროლს. იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას, მათ შორის:

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგება/გარიგებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები

მიდა ჯგუფური გარიგებები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ გარიგებებიდან, ასევე ზარალი ამ გარიგებებიდან, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის მიზნებისთვის სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

საწარმოთა გაერთიანება და გუდვილი: ჯგუფი ასახავს საწარმოთა გაერთიანებას შეძენის მეთოდით, როცა კონტროლის უფლება გადმოდის ჯგუფზე. შეფასებული გადაცემული კომპენსაცია ზოგადად საჭიროებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებას, ისევე როგორც შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ვალდებულებები. არამაკონტროლებელი წილი დგინდება შეძენის თარიღისთვის შეძენილი საწარმოს იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების პროპორციულად როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების, ეკონომიკური პირობებისა და მშობელი კომპანიის პირობების შესაბამისად.

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შეძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისათვის. პირობითი საფასური, რომელიც მოიაზრება აქტივად ან ვალდებულებად, წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს და შეესაბამება ფასს 9-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში შემდგომი ცვლილებები აისახება ან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ან სხვა სრული შემოსავლის ცვლილების სახით. იმ შემთხვევაში თუ პირობითი ანაზღაურება არ შეესაბამება ფასს 9-ს, იგი ფასდება შესაბამისი ფას-ის მიხედვით. პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კლასიფიცირდება კაპიტალად, არ გადაფასდება და შემდგომი ცვლილებებიც აღირიცხება კაპიტალში.

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა იდენტიფიცირებადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულების (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ საზღაურს, მაშინ ხდება შემოსულობის აღიარება მოგებაში ან ზარალში. პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმოქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შეძენილი საწარმოს სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს ჯგუფმა გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

- 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);

მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ თანხებზე.

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

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო	ბრიტანული ფუნტი
31 დეკემბერი 2024	2.8068	2.9306	3.5349
31 დეკემბერი 2023	2.6894	2.9753	3.4228

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში არსებულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალილიკვიდურ 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:

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 შემოძინება, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი 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 წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალო ინსტრუმენტი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული 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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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, აღირიცხება 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), აღირიცხება 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 მიკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენაზე ემატება ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია რეალური 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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- **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. წილობრივ 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.

- **გაუფასურება.** 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. ჯგუფი საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ამისთვის ფასდება ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობა. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც დამოკიდებულია ხელშეკრულებით არებული ვალდებულების შეუსრულებლობის რისკის დონეზე. შედეგად, განისაზღვრება სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. ჯგუფი მოთხოვნას მიმდინარედ განიხილავს წარმოშობიდან სამი თვის განმავლობაში.

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** ჯგუფის ფინანსური აქტივები, გარდა რეალური ღირებულებით აღრიცხულისა ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ყველა წარდგენილი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხდება 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 შეუსაბამოებს; ან

- ვალდებულება არის სავალ 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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კლიენტების მოზარეული აქტივები/კლიენტების ანგარიშები. მოიცავს აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს კლიენტთან გაფორმებული იმ ხელშეკრულების შესაბამისად, რომლის მიხედვითაც ჯგუფს აქვს უფლება განკარგოს კლიენტის მიერ მოზარეული 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 მოზარეული 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.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ზარალის ანარიცხის გამოკლებით, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის 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 აღირიცხება, 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 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 დღგ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღგ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღგ-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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

• 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,

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადავოდ გახდებოდა, 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 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.

• ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების მართებულობა

ჯგუფის უნარზე, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ გავლენას ახდენს შემდეგი ფაქტორები:

- საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს აქვს უარყოფითი შედეგი, წლის ზარალმა შეადგინა 22,894 ლარი;
- ჯგუფის შემოსავლები სრულად უკავშირდება დაკავშირებულ მხარეებზე გაწეულ საბროკერო მომსახურებას. საქმიანობის დაფინანსების ძირითადი წყაროებია ჯგუფის ოპერაციები, გაცემულ სესხზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი. ამასთან, გაცემული სესხის დაფარვის ვადად ხელშეკრულების თანახმად განსაზღვრულია 2025 წელი.

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 მუშაობდა განახლებული სტრატეგიის შესაბამისად კორპორატიული კლიენტების მოზიდვისთვის ხელსაყრელი პირობების და ეფექტური მომსახურების შეთავაზებაზე. ჯგუფის საქმიანობის მასშტაბების ზრდა ასევე მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული საქართველოში კაპიტალის ბაზრის მომავალ განვითარებაზე, რამაც ხელი უნდა შეუწყოს ჯგუფის საქმიანობის მასშტაბების ბუნებრივ ზრდას.
- გაცემული სესხის, ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვადაში დაფარვის შემთხვევაში, მენეჯმენტი გეგმავს მობილიზებული ფულადი სახსრების დეპოზიტზე განთავსებას, შესაბამისი საპროცენტო შემოსავლის მიღების მიზნით.
- 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.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

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:

- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში);
- ცვლილება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში და შეფასებაში (ცვლილება ფასს9 და ფასს 7);
- 2027 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის ფასს 18;
- 2027 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის ფასს 19;

6. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები
31 დეკემბერი 2022	9,742
შემოსვლა	1,627
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2023	11,369
შემოსვლა	-
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2024	11,369
დაგროვილი ცვეთა	
31 დეკემბერი 2022	(6,510)
დარიცხული ცვეთა	(1,068)
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2023	(7,578)
დარიცხული ცვეთა	(1,081)
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2024	(8,659)
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2023	3,791
31 დეკემბერი 2024	2,710

7. გაცემული სუბორდინირებული სესხი

ჯგუფმა 2018 წლის 20 თებერვალს სს „ლიბერთი ბანკთან“ გააფორმა არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულება. სესხის ვადა 2022 წელს გახანგრძლივდა 5 წლიდან 7 წლამდე და დაფარვის ვადად განისაზღვრა 2025 წელი. სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 7%-ს. სესხი გაცემულია აშშ 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 მეანაზრის და სესხზე უპირატესი უფლების მქონე ყველა კრედიტორის მოთხოვნები. გაცემული სუბორდინირებული სესხის სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულების იდენტურია. ინფორმაცია საპროცენტო შემოსავლის შესახებ წარმოდგენილია მე-16 შენიშვნაში.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

8. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	13,681	22,892
საგადასახადო აქტივი	3,674	1,772
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	973	1,067
გაცემული ავანსები	-	3,544
სულ	18,328	29,275

9. კლიენტების მოზარებული აქტივები

კლიენტების მოზარებული აქტივები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტები	10,420,204	10,408,202
ფული და ფულის ეკვივალენტები (კლიენტები)	655,375	1,604,638
სულ	11,075,579	12,012,840

10. სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს ობლიგაციებს ნულოვანი კუპონით, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება 0%-ით. აღნიშნული წარმოადგენს ამერიკის სახაზინო ობლიგაციებს, რომლის ვადიანობაც განისაზღვრება შემდეგნაირად: 50,000-ობლიგაციას ფლობს 2025 წლის 6 დეკემბრამდე, ხოლო 20,000 2025 წლის 7 ოქტომბრამდე. პერიოდის განმავლობაში დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 1,400 ლარს. ინფორმაცია საპროცენტო შემოსავლის შესახებ წარმოდგენილია მე-16 შენიშვნაში.

ჯგუფი ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს სხვა ფინანსურ აქტივებს თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორი პირობა:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI) ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე.

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	191,103	374,087
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	3,238	19,417
სულ	194,341	393,504

ფულადი ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეჯამება შესაძლებელია Fitch რეიტინგების მეშვეობით. 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრები იყო განთავსებული BB-რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

12. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საგადასახადო ანარიცხები	128,512	86,313
სხვა	1,860	1,218
სულ	130,372	87,531

საგადასახადო ანარიცხებთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 21-ე შენიშვნაში.

13. 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 ღირებულება შეადგენს 8,392 ლარს, ხოლო ქოლ ოფციონის ღირებულება 13,928 ლარს.

14. კაპიტალი

ჯგუფის კაპიტალი მოიცავს აქციების ნომინალურ ღირებულებას, სხვა რეზერვებს და გაუნაწილებელ მოგებას.

სააქციო კაპიტალი

მშობელი კომპანიის სრული ნებადართული კაპიტალი დაყოფილია 1,000,000,000 ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 0.01 ლარს (ერთი თეთრი).

საზოგადოების შევსებული კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეადგენდა 506,877 ლარს და დაყოფილი იყო 50,687,674 ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ფასი არის 0.01 ლარი.

2024 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალის ცვლილება არ მომხდარა.

საემისიო კაპიტალი

საემისიო კაპიტალი მოიცავს კომპანიის აქციონერების მიერ აქციის ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ოდენობით გადახდილ თანხებს, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 77,317 ლარს.

სხვა რეზერვები

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

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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენდა 1,292,643 ლარს. შესაბამისად, მშობელი კომპანიის მხრიდან დაკმაყოფილებულია კაპიტალის მინიმალური ოდენობის მოთხოვნა.

ინფორმაცია მშობელი კომპანიის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში

2024 წლის განმავლობაში არ გამოცხადებულა და გაცემულა დივიდენდები.

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

15. შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან

შემოსავალი საბროკერო საქმიანობიდან შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2024	2023
საკომისიო შემოსავალი აქტივების მართვის მომსახურებიდან	13,220	12,737
სხვა	840	840
სულ	14,060	13,577

16. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან	70,791	67,988
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტიდან	52,604	42,069
საპროცენტო შემოსავალი სხვა ფინანსური აქტივებიდან	1,400	-
სულ	124,795	110,057

17. ადმინისტრაციული ხარჯი

ადმინისტრაციული ხარჯი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2024	2023
შრომის ანაზღაურება	(49,444)	(49,387)
სასამართლო დავის ანარიცხი (შენიშვნა 21)	(42,199)	(25,093)
პროფესიული მომსახურება	(16,893)	(15,547)
იჯარის ხარჯი	(12,000)	(11,775)
დაზღვევის ხარჯი	(8,195)	(7,665)
სხვა	(8,721)	(7,381)
სულ	(137,452)	(116,848)

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული საოფისე სივრცე, რომელიც თავისი მოკლევადიანი ბუნების გამო აღიარებულია პერიოდის ხარჯად.

18. საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯი

საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯი შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2024	2023
მომსახურების ხარჯი	(28,365)	(10,732)
შრომის ანაზღაურება	(12,485)	(12,587)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(6,468)	(7,756)
პროგრამული მომსახურების ხარჯი	(138)	(5,306)
სულ	(47,456)	(36,381)

19. კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)

კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი) შესაძლებელია წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

	2024	2023
გაცემული სესხები	42,907	(5,032)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10,048	4,717
სხვა აქტივები	132	80
სხვა ვალდებულებები	(11,238)	(1,575)
სულ	41,849	(1,810)

20. 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).

21. 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.

საანგარიშგებო პერიოდში მენეჯმენტმა ხელახლა შეაფასა საგადასახადო დავების პოტენციური შედეგები და 2024 წელს მოსალოდნელი ზარალის მოცულობა განისაზღვრა დარიცხვის სრული ოდენობით, 128,512 ლარით.

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.

22. 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.

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ძირითად ფინანსურ ვალდებულებებს წარმოადგენს სავაჭრო ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური ვალდებულებები აფინანსებს ჯგუფის საოპერაციო და საინვესტიციო აქტივობებს. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური აქტივებია მოთხოვნები მომსახურების გაწევიდან, გაცემული სუბორდინირებული სესხები, სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით 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: სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს, გაცემულ სუბორდინირებულ სესხს, სხვა ფინანსური აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	194,341	393,504
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	1,037,339	993,703
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	13,681	22,892
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	192,617	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	973	1,067
სულ ფინანსური აქტივები	1,438,951	1,411,166

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 პროცენტიანი 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). ხელმძღვანელობა ადგენს რისკის ზღვრებს, რომლის მიღებაც შესაძლებელია, რის მონიტორინგსაც რეგულარულად ახორციელებს. ამ მიდგომის გამოყენება არ უზრუნველყოფს ზარალის თავიდან აცილებას ამ ზღვრების მიღმა არსებული უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკებისადმი სენსიტიურობა ემყარება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას, ყველა დანარჩენი ფაქტორის უცვლელად დატოვებით. პრაქტიკაში ნაკლებად სავარაუდოა, რომ ეს მოხდეს და გარკვეული ფაქტორების ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსების ცვლილებები.

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,238	142,409	45,155	3,539	194,341
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	1,037,339	-	-	1,037,339
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	13,681	-	-	-	13,681
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	973	-	-	973
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	-	192,617	-	-	192,617
სულ ფინანსური აქტივები	16,919	1,373,338	45,155	3,539	1,438,951

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	1,860	-	-	-	1,860
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	22,320	-	-	22,320
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,860	22,320	-	-	24,180

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 სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	1,067	-	-	1,067
სულ ფინანსური აქტივები	42,309	1,319,586	45,844	3,427	1,411,166

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	1,218	-	-	-	1,218
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	17,205	-	-	17,205
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,218	17,205	-	-	18,423

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 2024	31 დეკემბერი 2023
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	270,204	260,476
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(270,204)	(260,476)
ევროს გამყარება 20%-ით	9,031	9,169
ევროს გაუფასურება 20%-ით	(9,031)	(9,169)
ფუნტის გამყარება 20%-ით	708	685
ფუნტის გაუფასურება 20%-ით	(708)	(685)

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.

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

სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

22. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
სხვა ვალდებულებები	1,860	-	-	1,860
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	22,320	-	-	22,320
სულ ფინანსური ვალდებულებები	24,180	-	-	24,180

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
სხვა ვალდებულებები	1,218	-	-	1,218
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	17,205	-	-	17,205
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,423	-	-	18,423

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;
- 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.

23. 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:

ჯგუფს დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
კლიენტების მობარებული აქტივები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	1,137,971	1,801,808
კლიენტების მობარებული აქტივები	სხვა დაკავშირებული მხარე	9,937,608	10,211,032
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	2,901	3,186
კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნები	სხვა დაკავშირებული მხარე	10,780	19,706
კლიენტების ანგარიშები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	1,137,971	1,801,808
კლიენტების ანგარიშები	სხვა დაკავშირებული მხარე	9,937,608	10,211,032

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

23. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები შემდეგია:

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება		კავშირის სახე	2024	2023
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი		ბენეფიციარი მესაკუთრე	3,280	3,159
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი		სხვა დაკავშირებული მხარე	9,940	9,578

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

	2024	2023
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასები	29,658	29,389

24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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