

საბროკერო კომპანია
სს პერიტიჯ სიქიურითიზ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 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 და სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღ	13
ძირითადი საშუალებები	13
სხვა აქტივები	13
კლიენტების ანგარიშები	14
სხვა ვალდებულებები	14
კაპიტალი	14
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	14
რისკების მართვა	15
საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	15
ინფორმაცია კლიენტების რაოდენობასა და კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ მოცულ	15
ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები	15
ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი არის:	15

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 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 აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები და დარღვევები.

2025 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 2025

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

		30 სექტემბერი	31 დეკემბერი
	შენიშვნა	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	441,258	194,341
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8-1	-	-
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	8-2	-	-
კლიენტების მობარებული აქტივები	8	6,680,139	11,075,579
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	9-1	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	9-2	1,078,507	1,037,339
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	9	-	192,617
ძირითადი საშუალებები	10	4,922	2,710
სხვა აქტივები	11	10,845	18,328
სულ აქტივები		8,215,671	12,520,914
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	12	6,680,139	11,075,579
სხვა ვალდებულებები	13	324,337	152,692
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	-
სულ ვალდებულებები		7,004,476	11,228,271
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	506,877	506,877
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
სხვა რეზერვები		826	(279)
გაუნაწილებელი მოგება		626,525	709,078
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,211,195	1,292,643
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,215,671	12,520,914
		-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2025

გვერდი

3

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

		2025	2024	2025	2024
	შენიშვნა	3 კვარტალი	3 კვარტალი	1-3 კვარტალი	1-3 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	15	210	210	630	630
საპროცენტო შემოსავალი		47,250	57,734	80,781	105,316
სხვა შემოსავალი		-	-	-	-
სულ შემოსავალი		47,460	57,944	81,411	105,946
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(20,117)	(17,703)	(54,553)	(55,066)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(27,653)	(17,962)	(63,225)	(46,875)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(780)	(600)	(2,340)	(1,800)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(7,051)	(38,864)	(43,496)	57,493
სულ ხარჯები		(55,600)	(75,128)	(163,614)	(46,248)
მოგება / (ზარალი) დაბეგრამდე		(8,140)	(17,184)	(82,203)	59,698
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(8,140)	(17,184)	(82,203)	59,698
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		934	2,063	934	(13,797)
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი		(7,206)	(15,121)	(81,269)	45,901
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		(8,140)	(17,184)	(82,203)	59,698
სათაო კომპანიის მფლობელები		(8,140)	(17,184)	(82,203)	59,698
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		(8,140)	3,815	(82,203)	59,698
სათაო კომპანიის მფლობელები		(8,140)	(17,184)	(82,203)	59,698
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2025

გვერდი

4

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიეიურითიზ
 CONS კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 ##### 2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
 ##### თანხები მოცემულია ლარში
 Direct პირდაპირი მეთოდი

	2025	2024
	3 კვარტალი	3 კვარტალი
Cash ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
Net cl კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	250,742	267,888
Cash საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	-	210
Intere მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	47,250	57,734
Salari; გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(14,738)	(11,706)
Taxes გადახდილი გადასახადები	(7,283)	(8,000)
Other სხვა გადახდილი თანხები	(8,129)	(9,635)
Net c; წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	267,842	296,491
Cash ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
Net c; წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
Cash ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
Net c; წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
Effect საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(836)	(2,723)
Net ir; ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	267,006	293,768
Cash ; ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისაი	174,252	95,071
Cash ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის and ბოლოსათვის	441,258	388,839
	-	-

თენგიზ ლაშვი
 ##### დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2025

გვერდი

5

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილ ეზელი მოგება	დამფუძნე ბელთან განხორცი ელებული	სხვა რეზერვებ ი	სულ	არამაკონ ტროლებე ლი წილი	სულ კაპიტალი
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
სხვა ცვლილებები					-	-		
30 სექტემბერი 2024	506,877	77,317	791,578	-	(13,984)	1,361,788	(350)	1,361,438
31 დეკემბერი 2024	506,877	77,317	709,078	-	(279)	1,292,993	(350)	1,292,643
						-		
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(82,203)	-	755	(81,448)	-	(81,448)
					-	-		
30 სექტემბერი 2025	506,877	77,317	626,876	-	476	1,211,546	(350)	1,211,195

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 ნოემბერი 2025

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 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 **2025 წლის 30 სექტემბრის** მდგომარეობით არის:

სს ჰერიტიჯ ჰოლდინგზი	$\frac{\text{წილი \%}}{100\%}$
----------------------	--------------------------------

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტდიანური 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-25	31-Dec-24
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 წარმოადგენენ ისეთ კომპანიას, რომელშიც „ჯგუფს“ ნახევარზე მეტი ხმის უფლება აქვს ან სხვა მხრივ გააჩნია შესაძლებლობა მართოს მათი ფინანსური ან საოპერაციო პოლიტიკა ისე, რომ სარგებელი მიიღოს მათი საქმიანობიდან. ჯგუფის მიერ სხვა საწარმოს კონტროლის შეფასების დროს გაითვალისწინება ხმის უფლების არსებობა და მისი მოსალოდნელი შედეგები. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება ხდება იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე (შემდგომადი თარიღი) და დეკონსოლიდირდება მაშინ, როცა ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე.

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

გუდვილი შეფასებულია შეძენისას გადახდილი თანხის, არაკონტროლირებადი წილის და შეძენის წინ შეძენილ კომპანიაში ფლობილი წილის ღირებულებების ჯამიდან შეძენილი კომპანიის ნეტო აქტივების ღირებულების (რომელიც შეფასებულია შეძენილი კომპანიისათვის შეძენის თარიღში აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების საფუძველზე) გამოკლებით. ნებისმიერი უარყოფითი სხვაობა („უარყოფითი გუდვილი“) აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი თავიდან შეაფასებს მიღებული აქტივების, აღიარებული ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სისრულეს და გადაამოწმებს მათი შეფასების საიმედოობას.

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

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

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

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

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

ბანკში განთავსებული სამ თვეზე მეტი დაფარვის თარიღის მქონე დეპოზიტები გამოკლებულია ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მუხლიდან და ნაჩვენებია ცალკე, ამორტიზირებული ღირებულებით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.2 გაცემული სესხები

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებით, გარიგებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯის გათვალისწინებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. გაცემული სესხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია ნეტო ღირებულებით, სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. სესხები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს თავდაპირველი გარიგების მიხედვით კუთვნილი თანხების სრულად მიღებას.

5.3 გაცემული სუბორდინირებული სესხი

ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში თავდაპირველად აღიარდება და შემდგომში წარედგინება ინვესტიციის რეალური ღირებულებით. ჩვეულებრივ, კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციის რეალური ღირებულება აღიარების მომენტში მისი შეძენის ფასის ტოლია. თუკი შეძენის ფასი განსხვავდება შეძენის მომენტში ინვესტიციის რეალური ღირებულებისაგან მაშინ ეს განსხვავება აღიარდება შემოსავლად ან ზარალად.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება აღიარდება სხვა სრულ შემოსულობებში, თუკი ეს ინვესტიცია არ არის განკუთვნილი სავაჭროდ. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში რეალური ღირებულების ცვლილებები აღიარდება მოგება-ზარალში.

5.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც იმყოფება ჯგუფის მფლობელობაში და გამოიყენება მომსახურების მისაწოდებლად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის და გათვალისწინებულია ერთ-საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივების შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება.

აქტივების მიმდინარე რემონტის (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით, რომელიც გადანაწილებულია სასარგებლო მომსახურების ვადაზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება ძირითადი საშუალების შეძენის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან. სასარგებლო მომსახურების ვადები მოცემულია ქვემოთ:

სასარგებლო	
ჯგუფი	მომსახურების ვადა
კომპიუტერული ტექნიკა	5 წელი

5.5 სხვა აქტივები

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.6 მიღებული სესხები

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

5.7 კლიენტების ანგარიშები

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

კლიენტების თანხებით შემენილი 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.

2025 წლის 30 სექტემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	30-Sep-25	31-Dec-24
აშშ დოლარი (USD)	2.7088	2.8068
ევრო (EUR)	3.1739	2.9306
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.6374	3.5349

6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობას სჭირდება მსჯელობების, შეფასებების და დაშვებების გამოყენება ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების განსაზღვრისათვის, რომელთა ღირებულება სხვა მხრივ ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება. გამოყენებული შეფასებები და დაშვებები ეფუძნება ხელმძღვანელობის წარსულ გამოცდილებას და სხვა შესაბამის ინფორმაციას. რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებებისაგან. შეფასებები და დაშვებები მუდმივი გადახედვის და ხელახლა განხილვის საგანია. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება შეფასების გადახედვა. შემდეგ ტექსტში მოცემულია ის ძირითადი დაშვებები, რომლებიც ეხება მომავალ მოვლენებს და აღწერილია ის წყაროები, რომელსაც ეყრდნობა მენეჯმენტი ამ შეფასებების გაკეთებისას და რომლებიც შეიცავენ მნიშვნელოვან რისკს იმისა, რომ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიონ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აქტივების და ვალდებულებების თანხებში.

6.1 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადას აფასებს მენეჯმენტი. შეფასება გამომდინარეობს მსგავს აქტივებზე წარსული გამოცდილებიდან. ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას გაითვალისწინება აქტივის მოსალოდნელი გამოყენება, მიახლოებითი ტექნიკური მოძველება, ფიზიკური ცვეთა და ფიზიკური გარემო სადაც აქტივი გამოიყენება. აღნიშნულ შეფასებებში ან მდგომარეობებში ცვლილებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის ნორმებში ცვლილებები.

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 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 2025	30 სექტემბერი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	441,258	388,839
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		441,258	388,839

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
ქართული ლარი (GEL)	7.1	31,545	21,190
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	346,305	317,025
ევრო (EUR)	7.1	48,904	46,964
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	3,642	3,660
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		430,396	388,839

8 კლიენტების მოზარებული აქტივები

კლიენტების მოზარებული აქტივები	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	584,276	723,917
კლიენტების მოზარებული სხვა აქტივები	6,095,863	814,833
სულ კლიენტების მოზარებული აქტივები	6,680,139	1,538,750

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიკიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

9 გაცემული სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

გაცემული სუბორდინირებული სესხი	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	-	1,008,685
სულ გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	1,008,685

სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	1,307	467
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
არარეზიდენტი კომპანიების წილობრივი ფასიანი ქაღალდები	14,408	-
უცხოური დერივატივები	(27,356)	22,035
უცხოური ობლიგაციები	1,089,548	
სულ სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	1,078,507	23,102

10 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	14,368	14,368
დამატებები	183	183
ნაშთი 2025 წლის 30 სექტემბრისთვის	14,551	14,551
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(9,199)	(9,199)
პერიოდის ცვეთა	(429)	(429)
ნაშთი 2025 წლის 30 სექტემბრისთვის	(9,629)	(9,629)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	5,169	5,169
ნაშთი 2025 წლის 30 სექტემბრისთვის	4,922	4,922

11 სხვა აქტივები

	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
წინასწარ გადახდილი სხვა ხარჯები	10,845	23,102
სულ სხვა აქტივები	10,845	23,102

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

12 კლიენტების ანგარიშები

	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	6,680,139	1,538,750
სულ ვალდებულებები (კლიენტები)	6,680,139	1,538,750
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	6,680,139	1,538,750

13 სხვა ვალდებულებები

	30 სექტემბერი 2025	30 სექტემბერი 2024
სხვა ვალდებულებები	324,337	62,169
სულ სხვა ვალდებულებები	324,337	62,169

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. 2025 წლის 30 სექტემბრის** მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს **1,211,195 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 2025	30 სექტემბერი 2024
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	210
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
210	210	210
გვერდი		14

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიეიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

16 რისკების მართვა

სს "ჰერიტიჯ სიეიურითიზის" 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

2025 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით აღრიცხულია 575 კლიენტი.

2025 წლის მესამე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა 3,472,553 ლარი.

2025 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. ჩვემთ მოცემულია ჯალუჯის კურსები ბალანსის თარიღისათვის და ხელმოწერის თარიღისათვის:

ვალუტა	15-Nov-25	30-Sep-25	ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.7085	2.7088	0%
ევრო (EUR)	3.1462	3.1739	-1%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.5606	3.6374	-2%