

**საბროკერო კომპანია
სს პერიტიჯ სიქიურითიზ**

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით**

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურიტიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის 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 მოზარეული 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 ივნისის 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 ივნისის დასრულებული მეორე კვარტლის ფინანსური ანგარიშგება

დამტკიცებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

თენგიზ ლაშხი

დირექტორი

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ

თარიღი: 15 აგვისტო 2025

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

		30 ივნისი	31 დეკემბერი
	შენიშვნა	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	362,220	194,341
კლიენტების მოზარებული აქტივები	8	6,565,913	11,075,579
სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	9	1,077,573	1,037,339
გაცემული სუბორდინირებული სესხი	9	-	192,617
ძირითადი საშუალებები	10	5,169	2,710
სხვა აქტივები	11	38,755	18,328
სულ აქტივები		8,049,630	12,520,914
ვალდებულებები			
კლიენტების ანგარიშები	12	6,565,913	11,075,579
სხვა ვალდებულებები	13	265,138	152,692
სულ ვალდებულებები		6,831,051	11,228,271
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	506,877	506,877
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
სხვა რეზერვები		(108)	(279)
გაუნაწილებელი მოგება		634,843	709,078
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	(350)
სულ კაპიტალი		1,218,579	1,292,643
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,049,630	12,520,914

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2025

გვერდი

3

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

		2025	2024	2025	2024
	შენი შენა	2 კვარტალი	2 კვარტალი	1-2 კვარტალი	1-2 კვარტალი
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	15	210	210	420	420
საპროცენტო შემოსავალი		4,029	17,589	33,531	47,582
სხვა შემოსავალი		-	-	-	-
სულ შემოსავალი		4,239	17,799	33,951	48,002
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(18,249)	(17,703)	(34,436)	(37,363)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(18,035)	(15,770)	(35,572)	(28,913)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(780)	(600)	(1,560)	(1,200)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		(18,132)	7,352	(36,445)	96,356
სულ ხარჯები		(55,196)	(26,720)	(108,014)	28,880
მოგება / (ზარალი) დაბეგრამდე		(50,958)	(8,922)	(74,063)	76,882
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(50,958)	(8,922)	(74,063)	76,882
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		-	(6,473)	-	(15,860)
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი		(50,958)	(15,395)	(74,063)	61,022
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:		(50,958)	3,815	(74,063)	76,882
სათაო კომპანიის მფლობელები		(50,958)	3,815	(74,063)	76,882
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი განკუთვნილი:		(50,958)	3,815	(74,063)	76,882
სათაო კომპანიის მფლობელები		(50,958)	3,815	(74,063)	76,882
არამაკონტროლებელი წილი		-	-	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2025

გვერდი

4

საბროკერო კომპანია სს ჰერითიჯ სიეიურითიზ
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში
პირდაპირი მეთოდი

	2025	2024
	2 კვარტალი	2 კვარტალი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	216,418	309,279
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები	210	210
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	22,920	17,681
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(12,846)	(13,226)
გადახდილი გადასახადები	(11,020)	(13,759)
სხვა გადახდილი თანხები	(9,401)	(22,981)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	206,281	277,204
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	-	-
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(18,313)	16,358
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	187,968	293,562
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	174,252	95,071
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	362,220	388,633
	-	-

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2025

გვერდი

5

საბროკერო კომპანია სს ჰერიტიჯ სიქიურითიზ
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის 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			(22,802)		(92)	(22,894)	-	(44,290)
სხვა ცვლილებები					-	-		
31 დეკემბერი 2024	506,877	77,317	709,078	-	(279)	1,292,993	(350)	1,292,643
						-		
31 დეკემბერი 2024	506,877	77,317	709,078	-	(279)	1,292,993	(350)	1,292,643
						-		
საანგარიშგებო წლის სრული შემოსავალი			(74,063)	-	-	(74,063)	-	(74,063)
					-	-		
30 ივნისი 2025	506,877	77,317	635,015	-	(279)	1,218,930	(350)	1,218,580

თენგიზ ლაშხი
დირექტორი

თარიღი: 15 აგვისტო 2025

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

	<u>წილი %</u>
სს ჰერიტიჯ ჰოლდინგზი	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-Jun-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 წარმოადგენს ისეთ კომპანიას, რომელშიც „ჯგუფს“ ნახევარზე მეტი ხმის უფლება აქვს ან სხვა მხრივ გააჩნია შესაძლებლობა მართოს მათი ფინანსური ან საოპერაციო პოლიტიკა ისე, რომ სარგებელი მიიღოს მათი საქმიანობიდან. ჯგუფის მიერ სხვა საწარმოს კონტროლის შეფასების დროს გაითვალისწინება ხმის უფლების არსებობა და მისი მოსალოდნელი შედეგები. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება ხდება იმ თარიღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე (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 კომპანიაში სათაო კომპანიის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება ელიმინირებულია შვილობილი კომპანიის კაპიტალში სათაო საწარმოს წილის საპირისპიროდ.

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

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

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

კლიენტების ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ საინვესტიციო მიზნებისთვის ფლობილ თანხებს, რომლებიც 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 ნიჲო 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 ივნისისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	30-Jun-25	31-Dec-24
აშშ დოლარი (USD)	2.7236	2.8068
ევრო (EUR)	3.1882	2.9306
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.7376	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 ჰერიტიჯ სიკიურითიზ
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 30 ივნისის 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 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	7.1	-	-
ფული ბანკში	7.1	362,220	388,633
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		362,220	388,633

7.1 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
ქართული ლარი (GEL)	7.1	3,805	2,908
ა.შ.შ. დოლარი (USD)	7.1	305,549	335,816
ევრო (EUR)	7.1	49,124	46,351
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	7.1	3,742	3,558
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		362,220	388,633

8 კლიენტების მოზარებული აქტივები

კლიენტების მოზარებული აქტივები	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	470,050	603,283
კლიენტების მოზარებული სხვა აქტივები	6,095,863	12,482,099
სულ კლიენტების მოზარებული აქტივები	6,565,913	13,085,382

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

9 გაცემული სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

გაცემული სუბორდინირებული სესხი	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	-	1,038,231
სულ გაცემული სუბორდინირებული სესხი	-	1,038,231

სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
სს ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციები (BANK)	373	467
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
არარეზიდენტი კომპანიების წილობრივი ფასიანი ქაღალდები	14,408	-
უცხოური დერივატივები	(27,356)	21,099
უცხოური ობლიგაციები	1,089,548	192,524
სულ სხვა ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით	1,077,573	214,689

10 ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	11,369	11,369
დამატებები	2,999	2,999
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისისთვის	14,368	14,368
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(8,929)	(8,929)
პერიოდის ცვეთა	(270)	(270)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისისთვის	(9,199)	(9,199)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,440	2,440
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისისთვის	5,169	5,169

11 სხვა აქტივები

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
წინასწარ გადახდილი სხვა ხარჯები	38,755	13,350
სულ სხვა აქტივები	38,755	13,350

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

12 კლიენტების ანგარიშები

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	6,565,913	13,085,382
სულ ვალდებულებები (კლიენტები)	6,565,913	13,085,382
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	6,565,913	13,085,382

13 სხვა ვალდებულებები

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
სხვა ვალდებულებები	265,138	67,972
სულ სხვა ვალდებულებები	265,138	67,972

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 ივნისის** მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს **1,219,279 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 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	210	210
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	-	-
210	210	
გვერდი		14

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

16 რისკების მართვა

სს "ჰერიტიჯ სიქიურითიზის" კლიენტების აქტივების მართვის პროცესში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება სხვადასხვა სახის რისკების მართვას, მათ გამოვლენას, შეფასებას და კონტროლს. აქტივების მართვის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია ისეთი ძირითადი რისკები, როგორიცაა 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 ივნისის მდგომარეობით აღრიცხულია **557** კლიენტი.

2025 წლის მეორე კვარტლის განმავლობაში კლიენტების ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების მოცულობამ შეადგინა **3,991,671** ლარი.

2025 წლის მეორე 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 ვალუტის კურსები ბალანსის თარიღისათვის და ხელმოწერის თარიღისათვის:

ვალუტა	14-Aug-25	30-Jun-25	ზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.7226	2.7236	0%
ევრო (EUR)	3.1909	3.1882	0%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.6943	3.7376	-1%