

სს “ჰერიტიჯ სიქიურითიზ”
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3-5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
განმარტებითი შენიშვნები	10
დასკვნის ბოლო გვერდი	18

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სს "ჰერიტიჯ სიქიურითიზ"-ის ხელმძღვანელობას

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს "ჰერიტიჯ სიქიურითიზ"-ის (შემდგომში "კომპანია" ან "ორგანიზაცია") კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. ანგარიშგება შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული საქმიანობის შედეგების ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (IFRS).

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებები. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

დამატებითი ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია დამატებითი ინფორმაციაზე. დამატებითი ინფორმაცია შედგება მმართველობის ანგარიშგებისგან, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად (თუმცა, არ მოიცავს ამ ფინანსურ ინფორმაციასა და ჩვენს აუდიტის დასკვნას), რომლებიც სავარაუდოა, რომ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებითი ინფორმაციაზე, მათ შორის, მმართველობის ანგარიშგებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს არსებითად არასწორი ან არსებობს თუ არა არსებითი შეუსაბამობა დამატებითი ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან, ვალდებულები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევაფასოთ, რამდენად მოიცავს მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ვალდებულია, შეაფასოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება 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 ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ISA-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში.

გარდა ამისა, ჩვენ:

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვაგროვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

თარიღი: 11 დეკემბერი 2018 წ.

ფინანსური ანგარიშგებები

სს "პერიტიჯ სიქიურითიზ"

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	56,551	258,174
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	2,531,765	459,692
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	9	258,506	648,418
გაცემული სესხები	10	53,353	1,446,226
სესხების დანაკარგების რეზერვი	10	(53,353)	(137,084)
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	11	1,111,460	988,561
ძირითადი საშუალებები	12	7,266	9,716
სხვა აქტივები	13	28,019	72,845
სულ აქტივები		3,993,567	3,746,548
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	843	1,370,467
კლიენტების ანგარიშები	15	2,790,271	1,108,110
სხვა ვალდებულებები		9,853	21,185
სულ ვალდებულებები		2,800,967	2,499,762
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	218,137	105,867
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(74,847)	(77,554)
გაუნაწილებელი მოგება		972,343	1,134,700
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	6,456
სულ კაპიტალი		1,192,600	1,246,786
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,993,567	3,746,548

თეიმურაზ ირემაშვილი

ეკატერინე გურული

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "პერიტიჯ სიქიურითიზ"
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	65,629	266,886
საპროცენტო შემოსავალი		228,252	783,682
სხვა შემოსავალი		262	248
სულ შემოსავალი		294,143	1,050,816
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(210,731)	(246,104)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(160,684)	(69,135)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(3,442)	(106,350)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		(546)	(8,939)
საპროცენტო ხარჯი		(40,528)	(198,208)
გაცემული სესხის გაუფასურება		(66,816)	(333,637)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი		19,441	35,770
სულ ხარჯები		(463,306)	(926,603)
მოგება / (ზარალი) დაბეგრამდე		(169,163)	124,213
მოგების გადასახადი		-	(16,791)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(169,163)	107,422
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		2,707	2,855
სულ სრული შემოსავალი		(166,456)	110,277
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(162,357)	111,454
არამაკონტროლებელი წილი		(6,806)	(4,032)
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(159,650)	114,309
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	6,456

თეიმურაზ ირემაშვილი

ეკატერინე გურული

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "პერიოტიკ სიქიურიტიზ"

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	1,532,105	(980,903)
მიღებულ თამასუქებზე გადახდილი თანხები	-	(553,609)
გაცემული თამასუქებიდან მიღებული თანხები	(1,125,941)	15,512
მიღებული/(გადახდილი) დივიდენდი	(3,103)	-
მიღებული/(გაცემული) სესხები	888,047	728,070
კლიენტების მიერ დაბრუნებული სესხის ძირი	138,855	(19,766)
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	681,493	(17,526)
გადახდილი ხელფასები და სხვა სარგებელი	(158,245)	(290,159)
გადახდილი გადასახადები	(75,730)	(76,608)
სხვა გადახდილი თანხები	(139,926)	(75,466)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,737,555	(1,270,455)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი თანხები	-	(4,025)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	(4,025)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
კაპიტალის გაზრდიდან მიღებული შემოსავალი	111,920	34,872
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელთა შენატანები კაპიტალში	(50)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	111,870	34,872
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	21,025	65,645
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	1,870,450	(1,173,963)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	717,866	1,891,829
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	2,588,316	717,866

თეიმურაზ ირემაშვილი

ეკატერინე გურული

დირექტორი

ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "პერიტიჯ სიქიურიტიზ"
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი							
	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი და გამოსყიდულ ი საკუთარი აქციები	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
31/12/2015	70,995	77,317	(80,409)	1,023,245	1,091,148	10,489	1,101,637
კაპიტალის ზრდა	34,872	-	-	-	34,872	-	34,872
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	2,855	-	2,855	-	2,855
პერიოდის შედეგი	-	-	-	111,454	111,454	(4,032)	107,422
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,699	1,240,329	6,457	1,246,786
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,700	1,240,329	6,456	1,246,786
კაპიტალის ზრდა	112,270	-	-	-	112,270	-	112,270
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	2,707	-	2,707	-	2,707
პერიოდის შედეგი	-	-	-	(162,357)	(162,357)	(6,806)	(169,163)
31/12/2017	218,137	77,317	(74,847)	972,343	1,192,949	(350)	1,192,600

თეიმურაზ ირემაშვილი

ეკატერინე გურული

დირექტორი

ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

საბროკერო კომპანია სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ყოფილი სს „ლიბერთი სიქიურითიზ“) დარეგისტრირდა 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“. კომპანიის იურიდიული და ფაქტიური 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 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან:

	2017	2016
	წილი %	წილი %
სს „პერიტიჯ ჰოლდინგი“ (საქართველო)	100%	100%

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კერძო და ინსტიტუციონალური კლიენტებისთვის საბროკერო, აქტივების მართვის და კასტოდირული მომსახურების გაწევა ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართულებით. აქტივების მართვის მომსახურების ფარგლებში კომპანია საკუთარ კლიენტებს სთავაზობს 2 სახის პროდუქტს/მიმართულებას: 1. მაღალშემოსავლიანი ინდივიდუალური ანგარიშის სტრატეგიის (HY IAS) აქტივების მართვა; 2. სინდიკაციის აქტივების მართვა. HY IAS აქტივების მართვა გულისხმობს კლიენტებისგან მიღებული ფულადი სახსრების აკუმულაციას ერთიან პორტფელში, საიდანაც შემდგომ ხორციელდება ამ სახსრების ინვესტირება სხვადასხვა (მეტწილად საქართველოს) ფიქსირებული შემოსავლების მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებში. სინდიკაციის აქტივების მართვა გულისხმობს კომპანიის კლიენტებისგან მიღებული ფულადი სახსრების აკუმულაციას ერთიან პორტფელში, რომელსაც ემატება სს „ლიბერთი ბანკის“ მიერ მობილიზებული ფულადი სახსრები და ამ გაერთიანებული პორტფელიდან ხორციელდება მოკლევადიანი სესხების გაცემა რეზიდენტ ფიზიკურ პირებზე ლიბერთი ბანკის ელექტრონული პლატფორმის საშუალებით.

შვილობილ საწარმოებში მონაწილეობა:	31-დეკ-17	31-დეკ-16
სს „ლიბერთი ფაინენსი“	66.67%	61.90%

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.

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 (შემდგომად 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 პროპორციულად.

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.

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 ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

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 ცვლილებებით 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.

5.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების მიმდინარე რემონტის (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მათი გაწვევის 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:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
კომპიუტერული ტექნიკა	5 წელი

5.5 სხვა აქტივები

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

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 შეძენილი თამასუქები, კლიენტების თანხების ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში და კლიენტებისადმი არსებული ვალდებულებები იქვითება ერთმანეთის საპირისპიროდ და ბალანსში წარედგინება ნეტო თანხით.

კლიენტების თანხებით შეძენილი 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 წარედგინება 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 იქნება.

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.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის უცხოური ვალუტაში არსებული ნაშთების ლარში გადაყვანისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები იყო:

ვალუტა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აშშ დოლარი (USD)	2.5922	2.6468
ევრო (EUR)	3.1044	2.7940
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.5005	3.2579
პოლინური ზლოტი (PLN)	7.4409	6.3147

6. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობას ჰქონდა 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.

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 ექვსი 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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2017	2016
ფული ბანკში	56,551	258,174
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	56,551	258,174

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	2017	2016
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში (USD)	47,451	239,988
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში (GEL)	9,100	18,187
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	56,551	258,174

8. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)

კლიენტების ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით	2017	2016
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში (GEL)	2,225,659	131,144
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში (USD)	305,089	204,099
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში (EUR)	1,017	124,449
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	2,531,765	459,692

9. საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)

საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით	2017	2016
საბანკო დეპოზიტები უცხოურ ვალუტაში (USD)	258,506	648,418
სულ საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	258,506	648,418

10. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები	2017	2016
1 წელზე ნაკლები	53,353	53,353
1- დან 3 წლამდე	-	-
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(53,353)	(53,353)
სულ გაცემული სესხები	-	1,309,142

ჯგუფს სესხები გაცემული აქვს როგორც ფიზიკურ ასევე იურიდიულ პირებზე. სესხები გაცემულია ქართულ ლარში და აშშ დოლარში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი გაცემულ სესხებზე არის 10%-20% და მათი დაფარვის ვადა განისაზღვრება ერთი თვიდან სამ წლამდე. გაცემული სესხები ძირითადად არაუზრუნველყოფილი სესხებია, თუმცა ძალიან უმნიშვნელო ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი და მოძრავი ქონებით. კომპანიის მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით, პრობლემური სესხები დარეზერვებულია.

11. ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში

ფასიანი ქაღალდები	2017	2016
სს ლიბერთი ბანკის სუბორდინირებული სესხი	958,037	975,610
სს იკაპიტალი ჩვეულებრივი აქციები	140,372	-
სს საქართველოს ბანკი (BGEO)	12,451	12,350
სს საქართველოს საფონდო ბირჟა (GSE)	600	600
სულ გასაყიდად ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,111,460	988,561

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები	კომპიუტერული ტექნიკა და სხვა საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება		
<i>ბალანსი 31 დეკემბერი 2016</i>	19,196	19,196
მატება/ჩამოწერა	(1,811)	(1,811)
<i>ბალანსი 31 დეკემბერი 2017</i>	17,385	17,385
აკუმულირებული ცვეთა		
<i>ბალანსი 31 დეკემბერი 2016</i>	(8,366)	(8,366)
პერიოდის ცვეთა	(1,753)	(1,753)
<i>ბალანსი 31 დეკემბერი 2017</i>	(10,119)	(10,119)
<i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i>		
<i>31 დეკემბერი 2016</i>	10,831	10,831
<i>31 დეკემბერი 2017</i>	7,266	7,266

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	2017	2016
სავაჭრო მოთხოვნები	10,757	33,559
ავანსად გადახდილი გადასახადები	5,395	10,802
სხვა	11,867	28,484
სულ სხვა აქტივები	28,019	72,845

14. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები	2017	2016
1 წელზე ნაკლები	843	250,499
1-დან 3 წლამდე	-	1,119,968
სულ მიღებული სესხები	843	1,370,467

ჯგუფს სესხები მიღებული აქვს როგორც ფიზიკური ასევე იურიდიული პირებისგან. სესხები მიღებულია ქართულ ლარში და აშშ დოლარში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი მიღებულ სესხებზე არის 5%-20% და მათი დაფარვის ვადა განისაზღვრება ერთიდან სამ წლამდე.

15. კლიენტების ანგარიშები

აქტივები	2017	2016
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	2,531,765	459,692
საბანკო დეპოზიტები 90 დღეზე მეტი ვადით	258,506	648,418
მოთხოვნები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
მოთხოვნები "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	207,788	1,261,124
მოთხოვნები რეზიდენტ ბანკებთან, საბროკეროებთან და სხვა ორგ.-თან	-	1,396,732
მოთხოვნები "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	1,676,411
მოთხოვნები აქტივების მართვის პერსონალური ანგარიშიდან	-	281,619
მოთხოვნები არარეზიდენტ საბროკეროებთან	-	16,629
სულ აქტივები	207,788	4,632,515
ვალდებულებები აქტივების მართვის ანგარიშებიდან		
კლიენტებთან წარმოქმნილი ვალდებულებები	(1,779,969)	(1,706,692)
ვალდებულება "HY IAS" აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(1,217,580)	(2,061,425)
ვალდებულება სინდიკაციის აქტივების მართვის ანგარიშიდან	(510)	(472)
ვალდებულება "eLoan" კლიენტების აქტივების მართვის ანგარიშიდან	-	(1,688,401)
ვალდებულება აქტივების მართვის პერსონალური ანგარიშიდან	-	(283,635)
სულ ვალდებულებები	(2,998,059)	(5,740,625)
წმინდა ნაშთი პერიოდის ბოლოს	(2,790,271)	(1,108,110)

16. 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. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მფლობელთა მთლიანი კაპიტალი შეადგენს 1,192,600 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.

17. საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი

საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	2017	2016
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	28,821	266,886
სხვა შემოსავალი საბროკერო მომსახურებიდან	36,808	-
სულ საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	65,629	266,886

18. რისკების მართვა

სს "პერიტიჯ 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.

19. 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.

20. სასამართლო დავები

ჯგუფი არც ბალანსის და არც ხელმოწერის თარიღისთვის არ არის ჩართული რაიმე სახის სასამართლო დავებში.

21. ბალანსის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდგომ მოხდა ლარის გაცვლითი კურსის ცვლილება. ქვემოთ მოცემულია ვალუტის კურსები ბალანსის თარიღისათვის და ხელმოწერის თარიღისათვის:

ვალუტა	31-მარ-18	31-დეკ-17	ცვლილებაზრდა/(კლება)
აშშ დოლარი (USD)	2.4144	2.5922	-7%
ევრო (EUR)	2.9762	3.1044	-4%
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	3.3932	3.5005	-3%
პოლინური ზლოტი (PLN)	7.0687	7.4409	-5%

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

PKF Georgia LLC

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

თარიღი: 11 დეკემბერი 2018 წ.



ფინანსური ანგარიშგებები

სს "ჰერიტიჯ სიკიურიტიზ"

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	56,551	258,174
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (კლიენტები)	8	2,531,765	459,692
საბანკო დეპოზიტები და სხვა მოთხოვნები (კლიენტები)	9	258,506	648,418
გაცემული სესხები	10	53,353	1,446,226
სესხების დანაკარგების რეზერვი	10	(53,353)	(137,084)
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	11	1,111,460	988,561
ძირითადი საშუალებები	12	7,266	9,716
სხვა აქტივები	13	28,019	72,845
სულ აქტივები		3,993,567	3,746,548
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	843	1,370,467
კლიენტების ანგარიშები	15	2,790,271	1,108,110
სხვა ვალდებულებები		9,853	21,185
სულ ვალდებულებები		2,800,967	2,499,762
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	218,137	105,867
საემისიო კაპიტალი		77,317	77,317
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები		(74,847)	(77,554)
გაუნაწილებელი მოგება		972,343	1,134,700
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	6,456
სულ კაპიტალი		1,192,600	1,246,786
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,993,567	3,746,548

თეიმურაზ ირემაშვილი

დირექტორი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო



ეკატერინე გურული

მთავარი ბუღალტერი

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "ჰერითიჯ სიქიურითიზ"
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საბროკერო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავალი	17	65,629	266,886
საპროცენტო შემოსავალი		228,252	783,682
სხვა შემოსავალი		262	248
სულ შემოსავალი		294,143	1,050,816
გაცემული ხელფასი და სხვა სარგებელი		(210,731)	(246,104)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(160,684)	(69,135)
საბროკერო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები		(3,442)	(106,350)
ზარალი აქტივის გასვლის ანგარიშიდან		(546)	(8,939)
საპროცენტო ხარჯი		(40,528)	(198,208)
გაცემული სესხის გაუფასურება		(66,816)	(333,637)
კურსთამორის სხვაობის შედეგი		19,441	35,770
სულ ხარჯები		(463,306)	(926,603)
მოგება / (ზარალი) დაბეგრამდე		(169,163)	124,213
მოგების გადასახადი		-	(16,791)
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი)		(169,163)	107,422
კაპიტალის ინსტრუმენტებში ინვესტიციების რეალური ღირებულების ცვლილება		2,707	2,855
სულ სრული შემოსავალი		(166,456)	110,277
საანგარიშგებო წლის მოგება / (ზარალი) განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(162,357)	111,454
არამაკონტროლებელი წილი		(6,806)	(4,032)
სულ სრული შემოსავალი განკუთვნილი:			
სათაო კომპანიის მფლობელები		(159,650)	114,309
არამაკონტროლებელი წილი		(350)	6,456

თეიმურაზ ირემაშვილი
დირექტორი



ეკატერინე გურული
მთავარი ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "ჰერიტიჯ სიკიურითიზ"

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტების ნეტო თანხები მიღებული/(გადახდილი)	1,532,105	(980,903)
მიღებულ თამასუქებზე გადახდილი თანხები	-	(553,609)
გაცემული თამასუქებიდან მიღებული თანხები	(1,125,941)	15,512
მიღებული/(გადახდილი) დივიდენდი	(3,103)	-
მიღებული/(გაცემული) სესხები	888,047	728,070
კლიენტების მიერ დაბრუნებული სესხის ძირი	138,855	(19,766)
მიღებული/(გადახდილი) პროცენტები	681,493	(17,526)
გადახდილი ხელოფასები და სხვა სარგებელი	(158,245)	(290,159)
გადახდილი გადასახადები	(75,730)	(76,608)
სხვა გადახდილი თანხები	(139,926)	(75,466)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,737,555	(1,270,455)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი თანხები	-	(4,025)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	(4,025)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
კაპიტალის გაზრდიდან მიღებული შემოსავალი	111,920	34,872
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელთა შენატანები კაპიტალში	(50)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	111,870	34,872
საკურსო სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	21,025	65,645
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება	1,870,450	(1,173,963)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	717,866	1,891,829
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოსათვის	2,588,316	717,866

თეიმურაზ ირემაშვილი

დირექტორი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო



ეკატერინე გურული

ბუღალტერი

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

სს "ჰერიტიჯ სიკიურითიზ"
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

სათაო კომპანიის მფლობელთა კუთვნილი

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი და გამოსხილულ ი საკუთარი აქციები	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსულობები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
31/12/2015	70,995	77,317	(80,409)	1,023,245	1,091,148	10,489	1,101,637
კაპიტალის ზრდა	34,872	-	-	-	34,872	-	34,872
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	2,855	-	2,855	-	2,855
პერიოდის შედეგი	-	-	-	111,454	111,454	(4,032)	107,422
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,699	1,240,329	6,457	1,246,786
31/12/2016	105,867	77,317	(77,554)	1,134,700	1,240,329	6,456	1,246,786
კაპიტალის ზრდა	112,270	-	-	-	112,270	-	112,270
ცვლილება გადაფასების რეზერვში	-	-	2,707	-	2,707	-	2,707
პერიოდის შედეგი	-	-	-	(162,357)	(162,357)	(6,806)	(169,163)
31/12/2017	218,137	77,317	(74,847)	972,343	1,192,949	(350)	1,192,600

თეიმურაზ ირემაშვილი
დირექტორი



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ეკატერინე გურული
ბუღალტერი

11 დეკემბერი 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-18 წარმოადგენს აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.