

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2017 წლის 31 დეკემბერს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	14
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	21
5. წინა პერიოდის კორექტირებები და რეკლასიფიკაციები.....	22
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	23
7. გაცემული სესხები	23
8. ძირითადი საშუალებები	24
9. სხვა აქტივები	25
10. გადავადებული საგადასახადო აქტივი	25
11. მიღებული სესხები	26
12. სხვა ვალდებულებები.....	27
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	27
14. გაუფასურებული სესხების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	27
15. სხვა შემოსავალი	28
16. საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები.....	28
17. პირობითი ვალდებულებები	28
18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	29
19. კაპიტალის მართვა.....	32
20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	33
21. ბალანსის შემდგომი მოვლენები	34

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდოს დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო ლენდოს (შემდგომში - 'ორგანიზაცია') თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებელი, რაც შეესაბამება „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებს და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს, თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ ორგანიზაციის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 11,630,514 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის ორგანიზაციას ჰქონდა 23,763,844 ლარის უარყოფითი კაპიტალი. როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღნიშნული, ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ორგანიზაციის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 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 მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციას ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;

- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ორგანიზაციის ფინანსურ ინფორმაციასა და საკმარისობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

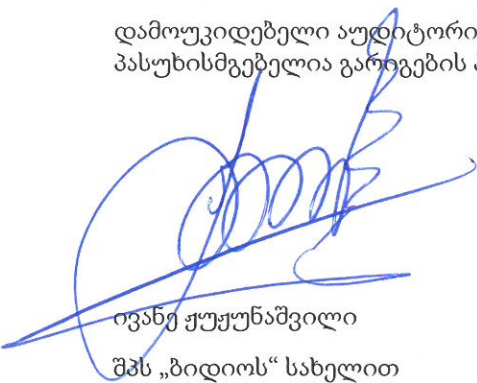
თბილისი, საქართველო

5 დეკემბერი 2018

- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნიტ, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნიტ, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლიტ ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ორგანიზაციის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოტ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:



ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

5 დეკემბერი 2018

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016 (გადაანგარიშებული)*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,000,556	2,116,492
გაცემული სესხები	7	50,433,335	28,534,979
ძირითადი საშუალებები	8	489,827	755,192
არამატერიალური აქტივები		40,208	54,530
სხვა აქტივები	9	1,077,596	1,082,124
საგადასახადო აქტივი		433,198	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	310,007	157,491
სულ აქტივები		53,784,727	32,700,808
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	73,189,853	43,413,782
საგადასახადო ვალდებულება		-	896,335
სხვა ვალდებულებები	12	4,358,718	787,064
სულ ვალდებულებები		77,548,571	45,097,181
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		263,043	-
დაგროვილი ზარალი		(24,026,887)	(12,396,373)
სულ კაპიტალი		(23,763,844)	(12,396,373)
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		53,784,727	32,700,808

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

ხელმოწერილია 2018 წლის 5 დეკემბერს ხელმძღვანელობის სახელით შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ გ. რამაზაშვილი

მთავარი ბუღალტერი _____ ე. მარღანია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016 (გადაანგარიშებული)*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,000,556	2,116,492
გაცემული სესხები	7	50,433,335	28,534,979
ძირითადი საშუალებები	8	489,827	755,192
არამატერიალური აქტივები		40,208	54,530
სხვა აქტივები	9	1,077,596	1,082,124
საგადასახადო აქტივი		433,198	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	310,007	157,491
სულ აქტივები		53,784,727	32,700,808
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	73,189,853	43,413,782
საგადასახადო ვალდებულება		-	896,335
სხვა ვალდებულებები	12	4,358,718	787,064
სულ ვალდებულებები		77,548,571	45,097,181
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		263,043	-
დაგროვილი ზარალი		(24,026,887)	(12,396,373)
სულ კაპიტალი		(23,763,844)	(12,396,373)
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		53,784,727	32,700,808

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

ხელმოწერილია 2018 წლის 5 დეკემბერს ხელმძღვანელობის სახელით შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ გ. რამაზაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი _____ ე. მარღანია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016 (გადაანგარიშებული)*
საპროცენტო შემოსავალი	13	35,150,080	10,153,033
საპროცენტო ხარჯი	13	(7,351,049)	(1,540,373)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		27,799,031	8,612,660
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	7	(24,150,121)	(13,250,555)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/(ზარალი)		3,648,910	(4,637,895)
გაუფასურებული სესხების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	14	(1,163,548)	-
სხვა შემოსავალი	15	3,142,097	752,177
საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები	16	(10,297,815)	(5,120,387)
ზარალი კურსთამორის სხვაობიდან, წმინდა		(6,835,530)	(2,743,644)
ზარალი დაბეგვრამდე		(11,505,886)	(11,749,749)
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(124,628)	(646,624)
მთლიანი სრული ზარალი		(11,630,514)	(12,396,373)

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2015	-	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(12,396,373)	(12,396,373)
31 დეკემბერი 2016 (გადაანგარიშებული)*	-	(12,396,373)	(12,396,373)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	263,043	-	263,043
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(11,630,514)	(11,630,514)
31 დეკემბერი 2017	263,043	(24,026,887)	(23,763,844)

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016 (გადაანგარიშებული)*
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(11,505,886)	(11,749,749)
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	7	24,150,121	13,250,555
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	13	(27,799,031)	(8,612,660)
ცვეთა და ამორტიზაცია	16	628,200	213,156
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან მიღებული წმინდა ზარალი		34,735	4,996
საკუროს სხვაობით წარმოშობილი წმინდა ზარალი		6,835,530	2,743,644
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(7,656,331)	(4,150,058)
საოპერაციო აქტივების ზრდა:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(44,238,295)	(40,147,221)
სხვა აქტივები		(522,499)	(891,895)
საგადასახადო აქტივი		(525,418)	-
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა:			
სხვა ვალდებულებები		3,580,835	816,742
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობიდან დაბეგვრამდე		(49,361,708)	(44,372,432)
მიღებული პროცენტები		33,137,098	8,523,216
გადახდილი პროცენტები		(6,884,807)	(432,565)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,081,259)	-
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობიდან		(24,190,676)	(36,281,781)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(351,495)	(951,371)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(31,753)	(76,503)
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საინვესტიციო საქმიანობიდან		(383,248)	(1,027,874)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
წმინდა ცვლილება მიღებულ სესხებში		22,857,955	39,772,039
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა		263,043	-
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან		23,120,998	39,772,039
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(1,452,926)	2,462,384
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის		2,116,492	-
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		336,990	(345,892)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		1,000,556	2,116,492

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ორგანიზაცია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (შემდეგში „ორგანიზაცია“), რომელიც დაარსდა 2015 წლის 8 დეკემბერს და საოპერაციო საქმიანობა დაიწყო 2016 წლის დასაწყისში. ორგანიზაცია რეგისტრირებულია საგადასახადო დეპარტამენტის თბილისის ოფისში, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404504844.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია ფილიალების ფართო ქსელის საშუალებით მომხმარებელს სთავაზობს 30 დან 720 დღემდე ვადით სესხებს, რომელიც საქართველოს ბაზარზე არის ინოვაციური პროდუქტი. ორგანიზაციის მთავარი უპირატესობაა სისწრაფე, სიმარტივე და მოქნილობა.

შპს დინდინ ჰოლდინგი არის ორგანიზაციის 100%-იანი წილის მფლობელი. 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

ორგანიზაციის ძირითადი მმართველი ორგანო არის პარტნიორების საერთო კრება. ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობა ხორციელდება პარტნიორების მიერ დანიშნული დირექტორის ზედამხედველობით. ორგანიზაციას ასევე ჰყავს აღმასრულებელი საბჭო, რომელიც შედგება ოთხი წევრისგან.

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია ოთარ ჩხეიძის ქუჩა #10, თბილისი, საქართველო.

ბ) ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

2017 წლის 23 დეკემბერს საქართველოს პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა გადაწყვეტილებას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონში შემდეგი ცვლილებების შეტანას:

- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ გაცემული მიკროკრედიტის მაქსიმალური ჯამური ოდენობა ერთ მსესხებელზე არ უნდა აღემატებოდეს 100,000 ლარს (ნაცვლად 50,000 ლარისა როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი);
- პირის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრაციისათვის მისი განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები (ნაცვლად 250,000 ლარისა, როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი). არსებულმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეავსონ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:
 - არანაკლებ 500,000 ლარისა – 2018 წლის 1 სექტემბრამდე;
 - არანაკლებ 1,000,000 ლარისა – 2019 წლის 1 ივლისამდე.

ავტორიზებული კაპიტალი მხოლოდ ფულადი ფორმით უნდა გაიზარდოს.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებულია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

საქმიანობის უწყვეტობა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის ორგანიზაციის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 11,630,514 ლარი და ამავე თარიღისათვის ორგანიზაციას ჰქონდა 23,763,844 ლარის უარყოფითი კაპიტალი. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბაღებს ორგანიზაციის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, რადგან დამფუძნებელი კომპანია თანახმაა, საჭიროების შემთხვევაში, განაგრძოს ორგანიზაციის ფინანსური დახმარება და არ მოითხოვოს ვალდებულებების დაფარვა იმგვარად, რომ საფრთხე შეუქმნას ორგანიზაციის ლიკვიდურობასა და მომავალ საოპერაციო საქმიანობას.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში და არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან
- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები
- ფასს 16 - იჯარა

ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან.

2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლებს, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ.

კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

ხუთ ეტაპიანი მოდელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება
- საკონტაქტო ვალდებულებების დადგენა
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდიხ შემოსავლის გამოფერის ახალი მოთხოვნები.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 15-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს 9-ში შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნებია:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობს ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. გაუფასურება. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარება წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათისას. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **ალიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ალიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ფასს 16 - იჯარა. ფასს 16 - იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, ფასიკ 4 როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას, იმკ-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და იმკ-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას.

ამ სტანდარტით მეიჯარეთათვის სააღრიცხვო მიდგომა დიდწილად არ იცვლება. ისინი უწინდებურად დააკლასიფიცირებენ იჯარას საოპერაციოდ ან ფინანსურად. მთავარი ცვლილებები ეხებათ მოიჯარეებს. მათ ახალი სტანდარტი უწესებს იჯარების აღრიცხვის ერთ მოდელს რომელიც აღარ განასხვავებს საოპერაციო და ფინანსურ იჯარას შორის. შედეგად, საიჯარო ხელშეკრულებების უმრავლესობისთვის, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული იქნება „გამოყენების უფლება“ როგორც აქტივი და მისი შესაბამისი ვალდებულება. აქტივი შემდგომში აღირიცხება როგორც ძირითადი საშუალება ან საინვესტიციო ქონება და ვალდებულება ეტაპობრივად მცირდება იჯარისთვის გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთით. თუმცა, კომპანიებს აქვთ არჩევანის საშუალება და უფლება, რომ არ აღიარონ მოკლევადიანი იჯარები (რომელთა ვადაც 12 თვე ან ნაკლებია) და მცირე ღირებულების იჯარები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

შედეგად, განსჯის მთავარი საგანი იცვლება და ხდება არა ის, თუ რა სახის იჯარაა, ფინანსური თუ საოპერაციო, არამედ, აკმაყოფილებს თუ არა შეთანხმება იჯარის განმარტებას. ფასს 16-ის მოქმედების სფერო ფართოა და ზოგი შეთანხმება აქტივების გამოყენებაზე, რომელიც შეიძლება განიხილებოდეს როგორც მომსახურების ხელშეკრულება შესაძლოა (რომლებიც შესაბამისად სამომავლოა და არ არის ალიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში) მოექცეს ფასს 16-ის მოქმედების სფეროში და ალიარდეს როგორც იჯარა. სისტემებისა და პროცესებში, ახალ მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოსაყვანად, შესაძლოა საჭირო გახდეს მნიშვნელოვანი ცვლილებების შეტანა.

მოგება-ზარალში ფასს 16-ის გამოყენების შედეგად აღიარდება ცვეთის ხარჯი (საოპერაციო ხარჯის კლასიფიკაციით) და საპროცენტო ხარჯი. თუ დავუშვებთ, რომ წრფივი ცვეთის დარიცხვის მეთოდი გამოიყენება, მთლიანი ხარჯი უფრო დიდი იქნება იჯარის პირველ პერიოდებში ვიდრე შემდგომ პერიოდებში, რადგან პირველ პერიოდებში მეტია იჯარის ვალდებულება და შესაბამისი საპროცენტო ხარჯი.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან.

ჯერ კიდევ ფასდება ახალი სტანდარტების, ფასს 15-ის, ფასს 9-ის და ფასს 16-ის ეფექტი, რადგან მათ შეიძლება ჰქონდეთ მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, სესხები და მოთხოვნები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ორგანიზაცია განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივი გამიზნულია სავაჭროდ ან არის განსაზღვრული, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი. ისინი აღიარებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული ხელახალი შეფასების დროს წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსავალი ან ზარალით, რომლებიც აღიარდება მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია ვაჭრობისათვის გამიზნული აქტივები და არც ნებაყოფლობით აქვს კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივები, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადებით კლასიფიცირებულია, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას გააჩნია მისი დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და შესაძლებლობა. ორგანიზაციას არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შეძენასა ან გაცემასთან, ხოლო შემდგომ აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ორგანიზაციის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშვილობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შეძენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ორგანიზაციას არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მაშინ, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (ii) ორგანიზაცია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე არადაკავშირებულ მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც ორგანიზაციის მიმართ არსებული ვალდებულებები, მათ შორის მიღებული სესხები. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, შემცირებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

(გ) გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ორგანიზაციას აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

(დ) ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

(ე) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

გაუფასურებით მიღებული ზარალი ტარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოქმნისას ერთი ან მეტი გარემოების („ზარალის შემთხვევა“) დადგომის შემთხვევაში, რაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება და რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან მათი ორგანიზაციის სავარაუდო სამომავლო ფინანსური ნაკადების დროსა და ვადიანობაზე, რისი საიმედო განსაზღვრაც შესაძლებელია. იმისათვის, რომ დაადგინოს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, ორგანიზაცია ძირითადად ისეთ ფაქტორებს განიხილავს, როგორიცაა მისი ვადაგადაცილების სტატუსი.

გაუფასურების ზარალის გამოთვლა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას იმ ოდენობისას, რაც საკმარისია ზარალის დასაფარად. ანარიცხები იქმნება ინდივიდუალური შეფასებით იმ რისკიანი ფინანსური აქტივებისა ან აქტივთა ორგანიზაციისთვის, რომელიც არსებითაა ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის ფინანსური აქტივი ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახულ იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს, არ იყოს გათვალისწინებული. თუ ამორტიზებული ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები დაექვემდებარება ხელახალ მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან გამცემის ფინანსური სირთულეების მიზეზით, გაუფასურება იზომება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით პირობების ცვლილებამდე.

გაუფასურების ზარალი ყოველთვის აღიარდება ანარიცხის ანგარიშზე, რომ შეამციროს აქტივის საბალანსო ღირებულება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დონემდე (რომელიც შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია).

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთის ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში. ძირითადი საშუალებების მთავარი ნაწილის გამოცვლის დროს გაწეული ხარჯი კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ მსგავსი ინდიკატორი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც არის უდიდესი გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ აქტივის რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. საბალანსო ღირებულება შემცირებულია მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ხარჯი კვლავ შემოსავლად აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს შეფასების ცვლილებას, რომლითაც თავდაპირველად განისაზღვრა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების ღირებულება, ან იცვლება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ აქტივის რეალური ღირებულება.

კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა და შეიცავს დაკაპიტალიზებულ კომპიუტერული პროგრამებისა და ლიცენზიების ხარჯებს. კომპიუტერული პროგრამებისა და ლიცენზიების შესყიდვისას კაპიტალიზდება შესყიდვისა და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანისთვის გაწეული ხარჯები.

გაყიდვისგან მიღებული სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება გაყიდვის დროს მიღებული შემოსავლისა და აქტივის ჩამოწერილი საბალანსო ღირებულების ურთიერთშედარების შედეგად.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ცვდება/ამორტიზდება ორ წელზე. ღირებულებების სასარგებლო მომსახურების ვადაზე გადასანაწილებლად გამოყენებულია წრფივი ცვეთის/ამორტიზაციის დარიცხვის მეთოდი.

მოგების გადასახადი

პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალთან ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება, შესაბამისად, სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის ფაქტობრივად მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით, დროებითი განსხვავებების წარმოქმნისას აქტივებსა და ვალდებულებებისგან წარმოქმნილ საგადასახადო ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო მაჩვენებელს შორის. რადგან გადავადებული საგადასახადო აქტივი არ დაანგარიშდება, როდესაც აღიარდა აქტივი ან ვალდებულება, მას არ ექნება გავლენა არც ფინანსურ და არც საგადასახადო მოგება-ზარალზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთით (და კანონმდებლობით) რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საბალანსო უწყისის თარიღისთვის და მოსალოდნელია მისი გამოყენება, როდესაც მასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი მიიღება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წარმოიქმნება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში (და იმ ოდენობით), როცა მოსალოდნელია, რომ მომავალში იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რის ხარჯზეც მოხდება აღნიშნული აქტივის გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

კაპიტალი და დივიდენდები

კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისა და გაუნაწილებელი მოგებისგან. დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ყველა ფინანსური ინსტუმენტისთვის, რომელიც აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, სესხის გაცემის საკომისიოს და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ზუსტად დისკონტირება მომავალში გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ან, სადაც შესაფერისია, მოკლე პერიოდში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ორგანიზაცია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ყველა პირობას, გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ორგანიზაცია გადახედავს მის მოლოდინს გადახდილ ან მისაღებ ყველა სახის გადასახდელის შესახებ. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება დაანგარიშდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით და სხვაობა აღიარდება საპროცენტო შემოსავლად ან ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს პროცენტს და გადახდილ ან გადასახდელ საკომისიოს, რომელიც გაითვალისწინება კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე და საბანკო დეპოზიტებზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას.

თუ ფინანსური აქტივის ან ერთგვაროვან აქტივთა ჯგუფის ღირებულება გაუფასურების ზარალის გამო მცირდება, საპროცენტო შემოსავალი გაანგარიშდება დღეგანდელი ღირებულების გათვალისწინებით (რომელიც არის ღირებულებას გამოკლებული ღირებულების კორექტირება) და მისი აღიარება გრძელდება იმ საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოყენებულია მომავალი ფულადი ნაკადების დადისკონტირებისთვის გაუფასურების ხარჯის გასაზომად.

საპროცენტო ხარჯი მოიცავს სხვა მხარისგან აღებულ სესხებზე დარიცხულ პროცენტს ან საკუთარი ფასიანი ქაღალდების გამოშვებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

სხვა ჯარიმები და საკომისიოები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული სესხების, ავანსებისა და სხვა მოთხოვნების შიდა უკუგების განაკვეთთან არ აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, არამედ წრფივად გადანაწილდება პერიოდზე ან სრულად აღიარდება მიღების მომენტში. წრფივად გადანაწილება ან ერთჯერადად აღიარება დამოკიდებულია საკომისიოებისა და ჯარიმების შინაარსზე.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

ხარჯების აღიარება

ხარჯები აღიარდება სხვა საერთო შემოსავლების ანგარიშგებაში, თუ მცირდება სამომავლო ეკონომიკური მოგება, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასთან ან იზრდება ვალდებულება, რომელიც საიმედოდაა შეფასებული.

ხარჯები აღიარდება სხვა საერთო შემოსავლების ანგარიშგებაში მაშინვე, თუ ხარჯი აღარ არის მომავალი ეკონომიკური საქმიანობის მოგების ნაწილი, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება აღარ აღიარებს ან წყვეტს მისი როგორც აქტივის აღიარებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების საწარმოდან გასვლა. ვალდებულების წარმოქმნილი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაციამ უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

3. შენიშვნოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ორგანიზაციის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ორგანიზაცია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაცია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება” გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს.

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
 - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლას; ან
 - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება).

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან მოსალოდნელია.

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოღინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ორგანიზაციის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი / ლარი	ევრო / ლარი
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6468	2.7940

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები

ორგანიზაცია რეგულარულად აფასებს სესხების პორტფელს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს სესხების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო, თუ საჭიროა, ინდივიდუალური სესხის მომავალ ფულად ნაკადებსაც. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს მსესხებლის მიერ გადახდების გაუარესება, ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორები, რომლებიც უარყოფით გავლენას ახდენს სესხების პორტფელზე. მენეჯმენტი წარსული გამოცდილების საფუძველზე აფასებს სესხების პორტფელის გაუფასურებას. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობის და დროში განაწილების შეფასების მეთოდოლოგია მენეჯმენტის მიერ გადაიხედება პერიოდულად, რათა შემცირდეს სხვაობა შეფასებულ და ფაქტიურ დანაკარგებს შორის.

მოგების გადასახადი

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადებისა და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, ორგანიზაცია დარწმუნებულია თუ არა, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება. ორგანიზაცია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემური არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად, ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისათვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. წინა პერიოდის კორექტირებები და რეკლასიფიკაციები

წინა პერიოდის კორექტირებები

მიმდინარე და წინა პერიოდის მონაცემების შესადარისად წარსადგენად საჭიროებისამებრ მოხდა წინა პერიოდის მონაცემების გადაანგარიშება. გადაანგარიშების ეფექტი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016 გადაანგარიშებამდე	კორექტირება	31 დეკემბერი 2016 გადაანგარიშებული
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	35,841,898	(7,306,919)	28,534,979
დაგროვილი ზარალი	(5,089,454)	(7,306,919)	(12,396,373)
სრული შემოსავლის ანგარიშგება			
სესხის გაუფასურების ზარჯი	(5,943,636)	(7,306,919)	(13,250,555)

ორგანიზაციამ შეცვალა სესხის გაუფასურების რეზერვის დაანგარიშების პოლიტიკა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი უზრუნველყოფს ფინანსურ ანგარიშგებაში უფრო საიმედო და შესაბამისი ინფორმაციის წარდგენას ორგანიზაციის მიერ განხორციელებული ოპერაციების, სხვა მოვლენების ან პირობების გავლენის შესახებ ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე, საოპერაციო საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

მიმდინარე და წინა პერიოდის მონაცემების შესადარისად წარსადგენად საჭიროებისამებრ მოხდა წინა პერიოდის მონაცემების რეკლასიფიკაცია. რეკლასიფიკაციის ეფექტი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016 რეკლასიფიკაციამდე	რეკლასიფიკაცია	31 დეკემბერი 2016 რეკლასიფიცირებული
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
საგადასახადო ვალდებულება	804,115	92,220	896,335
სხვა ვალდებულებები	879,284	(92,220)	787,064

საქართველოს კანონმდებლობაში შესული ცვლილებები მიხედვით, გადასახადების გადახდა ხდება გაერთიანებული საგადასახადო ბარათის საშუალებით. შედეგად, კომპანიის საგადასახადო ვალდებულებები და აქტივები წარდგენილია ნეტო საფუძველზე 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ნაღდი ფული	216,323	259,850
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	441,730	1,571,367
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	35,297	6,725
ფული გზაში*	307,206	278,550
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,000,556	2,116,492

*ფული გზაში წარმოადგენს ისეთ ფულად სახსრებს, რომლებსაც მომხმარებლები იხდიან გადახდის ტერმინალებში. აღნიშნული თანხები ორგანიზაციას მოგვიანებით ერიცხება პროვაიდერების საშუალებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-18 შენიშვნაში.

7. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები	სხვა სესხები	სულ გაცემული სესხები
გაცემული სესხები	71,480,051	760,577	72,240,628
დარიცხული პროცენტები	4,100,542	25,086	4,125,628
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	75,580,593	785,663	76,366,256
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(25,932,921)	-	(25,932,921)
გაცემული სესხები, წმინდა	49,647,672	785,663	50,433,335

გაცემული სესხები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები	სხვა სესხები	სულ გაცემული სესხები
გაცემული სესხები	36,610,664	3,062,224	39,672,888
დარიცხული პროცენტები	2,105,924	6,722	2,112,646
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	38,716,588	3,068,946	41,785,534
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(13,250,555)	-	(13,250,555)
გაცემული სესხები, წმინდა	25,466,033	3,068,946	28,534,979

ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
ნაშთი წლის დასაწყისში	(13,250,555)	-
წმინდა ხარჯი წლის განმავლობაში	(24,150,121)	(13,250,555)
შესყიდული პორტფელის რეზერვი	(1,115,048)	-
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხების რეზერვები	12,582,803	-
ნაშთი წლის ბოლოს	(25,932,921)	(13,250,555)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხი	სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	გაუფასურების რეზერვი	ნაშთი წლის ბოლოს
მიმდინარე	55,241,384	(8,629,579)	46,611,805
90 დღემდე ვადაგადაცილება*	6,207,901	(3,781,820)	2,426,081
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	14,131,308	(13,521,522)	609,786
სულ	75,580,593	(25,932,921)	49,647,672

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხი	სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	გაუფასურების რეზერვი	ნაშთი წლის ბოლოს
მიმდინარე	25,903,904	(4,196,568)	21,707,336
90 დღემდე ვადაგადაცილება*	9,053,312	(5,708,146)	3,345,166
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	3,759,372	(3,345,841)	413,531
სულ	38,716,588	(13,250,555)	25,466,033

*ჯგუფი ასევე მოიცავს 90 დღიან ვადაგადაცილებულ სესხებს.

8. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავიჯი და ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	მანქანები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
2016 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
შემოსვლა	450,255	253,772	220,281	27,063	951,371
გასვლა	(3,900)	-	(1,279)	-	(5,179)
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	446,355	253,772	219,002	27,063	946,192
შემოსვლა	12,362	164,279	140,119	-	316,760
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	458,717	418,051	359,121	27,063	1,262,952
დაგროვილი ცვეთა					
2016 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
ცვეთა წლის განმავლობაში	(88,104)	(54,285)	(45,822)	(2,972)	(191,183)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	183	-	-	-	183
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(87,921)	(54,285)	(45,822)	(2,972)	(191,000)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(114,380)	(269,612)	(186,341)	(11,792)	(582,125)
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(202,277)	(323,791)	(232,293)	(14,764)	(773,125)
ნეტო საბალანსო ღირებულება					
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	358,434	199,487	173,180	24,091	755,192
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	256,440	94,260	126,828	12,299	489,827

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

9. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სხვა ფინანსური აქტივები		
შუალედური ანგარიში*	-	1,009,772
გაყიდული სესხის პორტფელიდან წარმოქმნილი მოთხოვნა	986,304	-
	986,304	1,009,772
სხვა არაფინანსური აქტივები		
გაცემული ავანსები	91,292	72,352
სულ სხვა აქტივები	1,077,596	1,082,124

*დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მე-11 განმარტებით შენიშვნაში.

10. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	დამატებული (გამოკლებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2016	დამატებული (გამოკლებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2017
15%-იანი დროებითი სხვაობები				
გამოწვეულია:				
გაცემული სესხებით	1,987,583	1,987,583	1,902,355	3,889,938
ძირითადი საშუალებებით	(40,828)	(40,828)	63,326	22,498
მიღებული სესხებით	127,057	127,057	69,936	196,993
სხვა ვალდებულებებით	71,262	71,262	19,254	90,516
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	2,145,074	2,145,074	2,054,871	4,199,945
აუღიარებული დროებითი სხვაობები:				
გაცემული სესხები	(1,987,583)	(1,987,583)	(1,902,355)	(3,889,938)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	157,491	157,491	152,516	310,007

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(277,144)	(804,115)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	152,516	157,491
მოგების გადასახადის ხარჯი	(124,628)	(646,624)

მოგების გადასახადის სარგებლის/(ხარჯის) რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2017	2016
ზარალი დაბეგვრამდე	(11,505,886)	(11,749,749)
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	1,725,883	1,762,462
აუღიარებული დროებითი სხვაობების ეფექტი	(1,902,355)	(1,987,583)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	51,844	(421,503)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(124,628)	(646,624)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

11. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის თარიღი	ძირი	დარიცხული პროცენტი
ლუთეა ჰოლდინგს ლიმიტიდ	ევრო	12.5%	6/30/2019	21,531,522	886,446
სს კბ ინვესტმენტს	ევრო	12.0%	12/31/2018	1,800,350	18,350
ურთიერთდაკავშირების პლატფორმა*	ევრო	-	-	45,409,007	379,245
ურთიერთდაკავშირების პლატფორმა*	ლარი	-	-	3,135,688	29,245
სულ მიღებული სესხები				71,876,567	1,313,286

მიღებული სესხები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის თარიღი	ძირი	დარიცხული პროცენტი
დედა კომპანია	ევრო	12.2%	12/31/2017	19,351,129	712,762
ურთიერთდაკავშირების პლატფორმა*	ევრო	-	-	23,215,609	134,282
სულ მიღებული სესხები				42,566,738	847,044

*საკუთარი ბიზნესის დაფინანსებისათვის ორგანიზაციას გაფორმებული აქვს ხელშეკრულება ურთიერთდაკავშირების პლატფორმასთან. აღნიშნული პლატფორმა ინვესტორებს და მსესხებლებს აკავშირებს არასაბანკო გამსესხებლებთან. ეს არის ტრადიციული საბანკო სისტემის მარტივი და გამჭვირვალე ალტერნატივა.

ურთიერთდაკავშირების პლატფორმის დახმარებით ინვესტორებს საშუალება ეძლევათ ევროპის მასშტაბით გაცემული სესხები დააფინანსონ. ამავდროულად, სესხის გამცემს (ამ შემთხვევაში ორგანიზაციას), პლატფორმის საშუალებით შეუძლია დაუყოვნებლივ დაუკავშირდეს ინვესტორებს, რომლებსაც სურთ არსებული სესხების დაფინანსება.

წლის ნებისმიერ დროს კომპანიას აქვს გარკვეული რაოდენობის მოთხოვნები და ვალდებულებები ურთიერთდაკავშირების პლატფორმის მიმართ. მოთხოვნები წარმოიქმნება იმ მომენტში, როდესაც ინვესტორი აფინანსებს სესხს. ამავდროულად, ვალდებულება წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც სესხი არის გადასახდელი და კომპანიას აქვს ვალდებულება პლატფორმას გადაურიცხოს თანხა. ზემოხსენებული მოთხოვნებისა და ვალდებულებების ნეტო თანხა ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში წარდგენილია შუალედური ანგარიშის სახით. 2016 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ურთიერთდაკავშირების პლატფორმის შუალედურ ანგარიშზე შესაბამისად ჰქონდა 1,009,772 ლარის დადებითი ბალანსი (იხ მე-9 განმარტებითი შენიშვნა) და 3,412,711 ლარის უარყოფითი ბალანსი (იხ მე-12 განმარტებითი შენიშვნა).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
შუალედური ანგარიში*	3,412,711	-
მიღებული მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება**	812,727	651,850
შვებულების ანაზღაურება	117,857	91,809
სხვა	15,423	43,405
სულ სხვა ვალდებულებები	4,358,718	787,064

*დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ზემოთ მე-11 განმარტებით შენიშვნაში.

**მიღებული მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება ძირითადად მოიცავს მარკეტინგულ, პროგრამულ უზრუნველყოფისა და ურთიერთდაკავშირების პლატფორმასთან დაკავშირებით მიღებულ მომსახურებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებას სხვადასხვა კონტრაგენტებთან.

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილია:	2017	2016
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	35,013,291	10,139,750
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	121,382	6,722
ბანკში განთავსებული თანხებიდან	15,407	6,561
სულ საპროცენტო შემოსავალი	35,150,080	10,153,033
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია:		
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხებიდან	(2,319,141)	(1,055,969)
სხვა მიღებული სესხებიდან	(5,031,908)	(484,404)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(7,351,049)	(1,540,373)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	27,799,031	8,612,660

14. გაუფასურებული სესხების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი

	2017
გასაყიდი ფასი	1,029,281
სულ გასაყიდი ფასი	1,029,281
სულ გაყიდული სესხების თავდაპირველი რირებულება	(14,775,632)
სულ გაყიდული სესხების გაუფასურების რეზერვი	12,582,803
გაყიდული სესხების წმინდა ღირებულება	(2,192,829)
გაუფასურებული სესხების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	(1,163,548)

2017 წლის განმავლობაში კომპანიას გაუფასურებული სესხის პორტფელი გაყიდა ორჯერ, იმ მიზნით რომ ჩამოეწერა ისეთი პორტფელი, რომლისგანაც ეკონომიკურ სარგებელის მიღება აღარ იყო მოსალოდნელი. საშუალო გასაყიდი ფასი განისაზღვრა პორტფელის ბრუტო ღირებულების 6.5%-ით. ორგანიზაციას 2016 წელს პორტფელი არ გაუყიდა.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

15. სხვა შემოსავალი

	2017	2016
ჯარიმები ვადაგადაცილებულ სესხებზე	2,950,784	718,202
სხვა	191,313	33,975
სულ სხვა შემოსავალი	3,142,097	752,177

16. საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
თანამშრომელთა ანაზღაურება	(2,478,761)	(1,280,516)
მარკეტინგის ხარჯი	(1,318,612)	(1,559,310)
იჯარა და კომუნალური გადასახადები	(1,303,140)	(651,292)
სხვა ფინანსური ხარჯი	(1,168,485)	(181,324)
განაცხადის განხილვისა და სესხის ამოღების ხარჯი	(1,527,394)	(351,408)
ცვთა და ამორტიზაცია	(628,200)	(213,156)
კომპიუტერულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(589,201)	(192,419)
კომუნიკაცია	(272,704)	(233,351)
პროფესიული მომსახურება*	(228,249)	(27,647)
ბანკის საკომისიო	(186,963)	(110,003)
სხვა	(596,106)	(319,961)
სულ საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები	(10,297,815)	(5,120,387)

*პროფესიული მომსახურება მოიცავს 15,290 ლარის (დღგ-ს გარეშე) აუდიტის მომსახურების ხარჯს იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს.

17. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ორგანიზაციის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა.

ორგანიზაციის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაცია იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ. ასეთი დავის უმაღლესი შესაძლო შედეგი არის კლიენტისგან მისაღები სესხის თანხა (მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და სხვა ხარჯებს).

გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია, ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ. საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი, მსგავსად სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისა, უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისი რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს პოლიტიკები და პროცედურები. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება საზედამხედველო საბჭოს მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო მენეჯმენტის მიერ.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულის)	784,233	1,856,642
გაცემული სესხები	50,433,335	28,534,979
სხვა აქტივები	986,304	1,009,772
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	52,203,872	31,401,393

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილებში. ქვემოთ მოყვანილი პრეზენტაცია ეფუძნება ორგანიზაციის ძირითადი მენეჯმენტის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	20,676,252	34,632,514	40,904,698	96,213,464
სხვა ვალდებულებები	4,358,718	-	-	4,358,718
სულ ფინანსური ვალდებულებები	25,034,970	34,632,514	40,904,698	100,572,182

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	19,333,881	23,305,166	774,735	43,413,782
სხვა ვალდებულებები	787,064	-	-	787,064
სულ ფინანსური ვალდებულებები	20,120,945	23,305,166	774,735	44,200,846

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	960,636	27,157	12,763
გაცემული სესხები	49,647,672	785,663	-
სხვა აქტივები	-	986,304	-
სულ ფინანსური აქტივები	50,608,308	1,799,124	12,763
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,164,932	70,024,921	-
სხვა ვალდებულებები	574,510	3,650,860	133,348
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,739,442	73,675,781	133,348
ღია საბალანსო პოზიცია	46,868,866	(71,876,657)	(120,585)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,109,767	6,433	292
გაცემული სესხები	25,466,033	3,068,946	-
სხვა აქტივები	-	1,009,772	-
სულ ფინანსური აქტივები	27,575,800	4,085,151	292
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	43,413,782	-
სხვა ვალდებულებები	385,893	381,570	19,602
სულ ფინანსური ვალდებულებები	385,893	43,795,352	19,602
ღია საბალანსო პოზიცია	27,189,907	(39,710,201)	(19,310)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017		2016	
საბაზრო გაცვლითი კურსის ცვლილების მგრძნობელობა	(ლარი/ ევრო)	(ლარი / დოლარი)	(ლარი/ ევრო)	(ლარი / დოლარი)
20% ზრდა	(14,375,331)	(24,117)	(7,943,268)	(2,634)
20% შემცირება	14,375,331	24,117	7,943,268	2,634

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში.

ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივი და ვალდებულება აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, შესაბამისად საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას არ აქვს გავლენა ორგანიზაციის შემოსავლებსა და ხარჯებზე.

19. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება დამფუძნებლებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“, წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დედა კომპანია	სსკქ *	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
სხვა აქტივები	986,303	-	-
გაცემული სესხები	785,663	-	-
მიღებული სესხები	-	22,417,968	-
სხვა ვალდებულებები	219,330	-	-
სრული შემოსავლის ანგარიშგება			
საპროცენტო შემოსავალი	25,086	-	-
გაუფასურებული სესხების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	(1,151,040)	-	-
საპროცენტო ხარჯი	(2,090,553)	(228,588)	-
საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები	(989,246)	-	(188,480)

*საწარმო საერთო კონტროლის ქვეშ.

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დედა კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
მიღებული სესხები	20,063,891	-
სხვა ვალდებულებები	305,655	30,000
სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
საპროცენტო ხარჯი	(1,055,969)	-
საერთო ადმინისტრაციული და კომერციული ხარჯები	(587,978)	(199,760)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

21. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

საქართველოს კანონმდებლობაში შესული ცვლილებები

2018 წლის 1 სექტემბერს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხებზე მაქსიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა წლიური 50%-ით (მანამდე დადგენილი იყო წლიური 100%).