

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

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

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:

1. კომპანია და მისი საქმიანობა	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები	21
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
6. გაცემული სესხები, წმინდა	23
7. ძირითადი საშუალებები	25
8. აქტივის გამოყენების უფლება	25
9. გადავადებული მოგების გადასახადი	26
10. სასესხო ვალდებულებები	27
11. საიჯარო ვალდებულებები	28
12. სხვა ვალდებულებები	29
13. საწესდებო კაპიტალი	29
14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	30
15. ზარალი საკურსო სხვაობიდან	30
16. შრომის ანაზღაურება	30
17. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	31
18. ფინანსური რისკის მართვა	31
19. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	36
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	37

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ლენდაფის მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი“-ს (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „*პირობითი მოსაზრების საფუძვლის*“- ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, ისევე, როგორც მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2014 წლის ივლისში ფასს-მ გამოსცა ფასს 9-ის „*ფინანსური ინსტრუმენტები*“- საბოლოო ვარიანტი, რომელმაც ჩაანაცვლა ფასს 39 – „*ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება*“ 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. კომპანიამ ფინანსური ინსტრუმენტები უნდა აღრიცხოს ფასს 9 სტანდარტის შესაბამისად 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით კომპანიამ მოახდინა ფასს 9-ზე გადასვლა. თუმცა, ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი აუდიტორული მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანია ადეკვატურად ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვისთვის. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული რწმუნება იმაზე, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივების გაუფასურება სწორად არის დაანგარიშებული ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში, გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას რომელიც შეტანილია წლიურ ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას. ჩვენ მოველით, რომ წლიური ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობაა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის განცხადება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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 ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი, რომ ასე არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები ანგარიშვალდებული არიან კომპანიის 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 ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის 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 ვკრებთ 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.
- ჩვენ 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 საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა კომპანიის 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 საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშების 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.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, გარიგების პარტნიორია მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს „ნექსია თი ეი“-ს სახელით

მალხაზ უჯმაჯურიძე

10 ივნისი 2020

თბილისი, საქართველო

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების 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.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, გარიგების პარტნიორია მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს „ნექსია თი ეი“-ს სახელით

მალხაზ უჯმაჯურიძე

10 ივნისი 2020

თბილისი, საქართველო



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	347,799	600,264
გაცემული სესხები, წმინდა	6	9,331,264	8,687,293
ძირითადი საშუალებები	7	294,875	349,348
აქტივის გამოყენების უფლება	8	325,883	-
არამატერიალური აქტივები		55,368	64,503
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	69,057	72,883
სხვა აქტივები		18,168	18,012
სულ აქტივები		10,442,414	9,792,303
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	10	7,462,826	6,906,979
საიჯარო ვალდებულებები	11	278,629	-
სახელმწიფო და სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		10,775	3,168
სხვა ვალდებულებები	12	272,614	204,543
სულ ვალდებულებები		8,024,844	7,114,690
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(1,282,430)	(1,022,387)
სულ კაპიტალი		2,417,570	2,677,613
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		10,442,414	9,792,303

დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს "ლენდაფი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	347,799	600,264
გაცემული სესხები, წმინდა	6	9,331,264	8,687,293
ძირითადი საშუალებები	7	294,875	349,348
აქტივის გამოყენების უფლება	8	325,883	-
არამატერიალური აქტივები		55,368	64,503
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	69,057	72,883
სხვა აქტივები		18,168	18,012
სულ აქტივები		10,442,414	9,792,303
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	10	7,462,826	6,906,979
საიჯარო ვალდებულებები	11	278,629	-
სახელმწიფო და სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		10,775	3,168
სხვა ვალდებულებები	12	272,614	204,543
სულ ვალდებულებები		8,024,844	7,114,690
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(1,282,430)	(1,022,387)
სულ კაპიტალი		2,417,570	2,677,613
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		10,442,414	9,792,303



დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

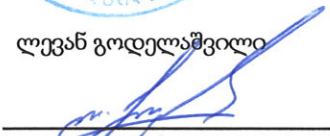
დავით ბობოხიძე


 გენერალური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი


 ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი			
გაცემული სესხები		2,582,279	2,457,647
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე		(586,244)	(772,433)
ვალდებულებები საწარმოების წინაშე		(278,248)	(270,679)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	14	1,717,787	1,414,535
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(161,731)	(73,573)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		1,556,056	1,340,962
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		91,109	83,063
საკომისიო ხარჯი		(14,724)	(37,654)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	15	(235,954)	(145,196)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო ხარჯებამდე		1,396,487	1,241,175
შრომის ანაზღაურება	16	(1,170,589)	(1,171,578)
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,8	(235,859)	(67,973)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(203,270)	(519,737)
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	11	(38,679)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,307)	-
ზარალი დაბეგვრამდე		(256,217)	(518,113)
მოგების გადასახადი	9	(3,826)	72,883
წლის წმინდა ზარალი		(260,043)	(445,230)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(260,043)	(445,230)

დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს "ლენდაფი"
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი			
გაცემული სესხები		2,582,279	2,457,647
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე		(586,244)	(772,433)
ვალდებულებები საწარმოების წინაშე		(278,248)	(270,679)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	14	1,717,787	1,414,535
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(161,731)	(73,573)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		1,556,056	1,340,962
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		91,109	83,063
საკომისიო ხარჯი		(14,724)	(37,654)
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	15	(235,954)	(145,196)
წმინდა შემოსავალი საოპერაციო ხარჯებამდე		1,396,487	1,241,175
შრომის ანაზღაურება	16	(1,170,589)	(1,171,578)
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,8	(235,859)	(67,973)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(203,270)	(519,737)
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	11	(38,679)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,307)	-
ზარალი დაბეგვრამდე		(256,217)	(518,113)
მოგების გადასახადი	9	(3,826)	72,883
წლის წმინდა ზარალი		(260,043)	(445,230)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(260,043)	(445,230)



დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე


 გენერალური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი


 ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	საკუთარი კაპიტალი	დაგროვებული ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2017		1,000,000	(577,157)	422,843
კაპიტალში შენატანი	13	2,700,000	-	2,700,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	(445,230)	(445,230)
31 დეკემბერი 2018		3,700,000	(1,022,387)	2,677,613
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	(260,043)	(260,043)
31 დეკემბერი 2019		3,700,000	(1,282,430)	2,417,570

დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს "ლენდაფი"
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	საკუთარი კაპიტალი	დაგროვებული ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2017		1,000,000	(577,157)	422,843
კაპიტალში შენატანი	13	2,700,000	-	2,700,000
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	(445,230)	(445,230)
31 დეკემბერი 2018		3,700,000	(1,022,387)	2,677,613
წლის მთლიანი სრული ზარალი		-	(260,043)	(260,043)
31 დეკემბერი 2019		3,700,000	(1,282,430)	2,417,570



დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

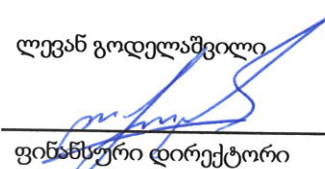
დავით ბობოხიძე


 გენერალური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი


 ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(256,217)	(518,113)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,8	235,859	67,973
საპროცენტო შემოსავალი	14	(2,582,279)	(2,457,647)
საპროცენტო ხარჯი	10,14	864,492	1,043,112
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	161,731	73,573
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	15	235,954	145,196
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალის ცვლილებამდე		(1,340,460)	(1,645,906)
სამუშაო კაპიტალში ცვლილება			
ზრდა გაცემულ სესხებში	6	(665,223)	(3,638,735)
ზრდა საგადახდო ვალდებულებებში		7,607	2,592
ზრდა შემცირება სხვა ვალდებულებებში	12	68,071	92,678
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში სამშენალო გადასახადამდე და გაცემულ პროცენტამდე		(1,930,005)	(5,189,371)
მიღებული პროცენტები		2,174,021	2,457,647
გადახდილი პროცენტები	10	(886,662)	(1,072,696)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(642,646)	(3,804,420)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(8,845)	(122,858)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	(3,574)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული სინვესტიციო საქმიანობაში		(8,845)	(126,432)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	10	840,000	7,873,105
სესხების დაფარვა	10	(439,420)	(3,904,140)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		400,580	3,968,965
წმინდა ცვლილება ფულში და ფულის ეკვივალენტებში		(250,911)	38,113
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	5	600,264	453,271
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	15	(1,554)	108,880
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5	347,799	600,264

დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020

10 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

თბილისი, საქართველო

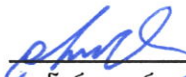
შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს "ლენდაფი"
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(256,217)	(518,113)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,8	235,859	67,973
საპროცენტო შემოსავალი	14	(2,582,279)	(2,457,647)
საპროცენტო ხარჯი	10,14	864,492	1,043,112
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	161,731	73,573
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	15	235,954	145,196
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალის ცვლილებამდე		(1,340,460)	(1,645,906)
სამუშაო კაპიტალში ცვლილება			
ზრდა გაცემულ სესხებში	6	(665,223)	(3,638,735)
ზრდა საგადახდო ვალდებულებებში		7,607	2,592
ზრდა შემცირება სხვა ვალდებულებებში	12	68,071	92,678
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში საშემოსავლო გადასახადამდე და გაცემულ პროცენტამდე		(1,930,005)	(5,189,371)
მიღებული პროცენტები		2,174,021	2,457,647
გადახდილი პროცენტები	10	(886,662)	(1,072,696)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(642,646)	(3,804,420)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(8,845)	(122,858)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	(3,574)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		(8,845)	(126,432)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	10	840,000	7,873,105
სესხების დაფარვა	10	(439,420)	(3,904,140)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		400,580	3,968,965
წმინდა ცვლილება ფულში და ფულის ეკვივალენტებში		(250,911)	38,113
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	5	600,264	453,271
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	15	(1,554)	108,880
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5	347,799	600,264

დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე


 გენერალური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

ლევან გოდელაშვილი


 ფინანსური დირექტორი

10 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები 10-37 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”, (შემდგომში „კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად.

რეგისტრირებული მისამართი არის დოლიძის ქ. N46/ბალანჩივაძეების ქ. N41 თბილისი, საქართველო. კომპანიის მფლობელები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან ზვიად შანავა (50%), ეკატერინე დათიაშვილი (38%), ეკატერინე დავითაშვილი (12%). კომპანიის ყველა მფლობელი არის საქართველოს მოქალაქე.

კომპანიის მმართველ ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის თავმჯდომარეა ზვიად შანავა. კომპანიის ყოველდღიურ აქტივობებს მართავს კომპანიის დირექტორი.

კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 2 ივნისს როგორც სწრაფი ონლაინ-სესხების ბიზნესი. 2018 წელს განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებიდან გამომდინარე კომპანიამ საერთოდ გააუქმა სწრაფი ონლაინ სესხებით კლიენტების მომსახურება, ამ მომენტიდან მოყოლებული კლიენტებს ემსახურება მხოლოდ შემდეგი სასესხო პროდუქტებით: ბიზნეს სესხი, აგრო სესხი, იპოთეკური და ავტო სესხი.

2. მომზადების საფუძვლები

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც მოხდა ფასს 16 „იჯარის“ გამოყენება. ახალი სტანდარტი გავლენას არ ახდენს კომპანიის საწყის ნაშთებზე, ვინაიდან კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციური დაბალანსების კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. ფასს 16, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, მოიჯარეებს და მეიჯარეებს ავალდებულებს უფრო დეტალური განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას, ვიდრე ეს ბასს 17-ის თანახმად ხდებოდა.

კომპანიას არ დაუწერგავს არც ერთი სტანდარტი, ცვლილება ან შესწორება, რომელიც უკვე გამოცემულია, თუმცა ძალაში შესული არ არის. თითოეული ცვლილების შინაარსი და ეფექტი აღწერილია ქვემოთ.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ხელმძღვანელობამ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. ამ განსჯის დროს კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის მიმდინარე მდგომარეობა, სასესხო პორტფელის გაუმჯობესება, შემოსავლებისა და შემომავალი ფულადი ნაკადების ზრდა, ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობა, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას განაგრძოს ფუნქციონირება მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში ანგარიშგების თარიღის შემდგომ. საქართველოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამკაცრებული რეგულაციების გამო ბოლო 3 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა საოპერაციო ზარალი, თუმცა დამფუძნებლებს აქვთ კომპანიის სრული მხარდაჭერა. 2018 წელს მათ განახორციელეს კაპიტალის დამატებითი შევსება, რითაც კომპანიას მიაღწიეს დამატებითი სტაბილურობა.

COVID 19-ის ვირუსის გავრცელებასთან დაკავშირებით მსოფლიოში და მათ შორის საქართველოში შექმნილი ვითარების გამო საფინანსო სექტორი გამოწვევების წინაშე დადგა. COVID 19 ვირუსის გასაკონტროლებლად გადადგმული ნაბიჯებს უმნიშვნელო გავლენა ჰქონდა კომპანიის ეკონომიკურ საქმიანობაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობამ მოახდინა არსებული სიტუაციის პირობებში სამომავლო პერსპექტივის შეფასება (იხილეთ შენიშვნა 20) და შედეგად, კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ არსებობს ეჭვი კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით ანგარიშგების პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ქვემოთ აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომელიც გამოყენებულია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კომპანიის ფუნქციონალურ და წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადადის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
1 დოლარი/ლარი	2.8677	2.6766
1 ევრო/ლარი	3.2095	3.0701
პერიოდის საშუალო გაცვლითი კურსი:		
	2019	2018
1 დოლარი/ლარი	2.8192	2.5345
1 ევრო/ლარი	3.1553	2.9913

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული. ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს მთელზე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

საანგარიშგებო პერიოდი

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 კალენდარულ წელს: 1 იანვრიდან - 31 დეკემბრის ჩათვლით.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად. ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით“, დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში. კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

2018 წლის 1 იანვრიდან, კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნეს მოდელიდან და სახელშეკრულებო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით:

- ამორტიზირებული ღირებულება;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსვალში;
- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებად და მოთხოვნებად (ამორტიზირებული ღირებულება), გასაყიდად გამიზნულად ან დაფარვის ვადამდე საფლობად (ამორტიზირებული ღირებულება).

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამიზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

კლიენტებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით

2018 წლის 1 იანვრამდე კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავდა არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ იყო კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ აქტივებისა:

- რომლებსაც კომპანია უპირებს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს მომავალში გაყიდვას;
- რომლებსაც კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას მიაკუთვნებს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახულის ან გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას;
- რომლებზეც კომპანიამ შეიძლება სრულად ვერ ამოიღოს თავდაპირველი ინვესტიცია ამა თუ იმ მიზეზით, გარდა კრედიტის გაუარესების მიზეზისა, და რომელიც მიეკუთვნება გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების და სხვა ფინანსური ინვესტიციების შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით იმ შემთხვევაში, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.

ზემოხსენებული პირობების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანიის ბიზნეს მოდელი განისაზღვრება ისეთ დონეზე, რომელიც გვიჩვენებს, რა მეთოდებით ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფების ერთობლივად მართვა ბიზნესის გარკვეული მიზნების მისაღწევად.

კომპანიის ბიზნეს მოდელი არ წარმოადგენს ცალკეული ინსტრუმენტებისთვის გამოსაყენებელ საკლასიფიკაციო მიდგომას, არამედ იგი უნდა განისაზღვროს აგრეგირების უფრო მაღალ დონეზე და დაფუძნებული უნდა იყოს ისეთ დაკვირვებად ფაქტორებზე, როგორიც არის, მაგალითად:

- როგორ ხდება ბიზნეს მოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და ამ საკითხების შესახებ საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ინფორმირება;
- რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენს მოცემული ბიზნეს მოდელის (და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების) ეფექტურობაზე და კონკრეტულად როგორ ხორციელდება ამ რისკების მართვა;
- რა ფორმით ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ეფუძნება თუ მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას);
- მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და გაყიდვების დროულობა ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის შესაფასებლად.

ბიზნეს მოდელის შეფასება დაფუძნებულია გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებზე, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ ფულადი ნაკადები ისეთი გზით წარმოიქმნება, რომელიც განსხვავდება ბიზნეს მოდელის შეფასების თარიღით საწარმოს მოლოდინებისგან, ეს არ გამოიწვევს მოცემული ბიზნეს მოდელის ფარგლებში დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ცვლილებას, თუმცა ინფორმაციის გათვალისწინება მოხდება მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება

კლასიფიკაციის შემდეგ ეტაპზე კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების მანძილზე (მაგალითად, იმ შემთხვევაში, თუ ხორციელდება გადახდები ძირითადი თანხის დასაფარად ან პრემიუმის/ დისკონტის ამორტიზაცია).

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკის ანაზღაურება პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტებია. იმისათვის, რომ განისაზღვროს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, კომპანია მიმართავს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოსახულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს არაარსებითზე მეტ რისკს ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სახელშეკრულებო გარიგებას, არ წარმოქმნის ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხის და დაუფარავ ბალანსზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები

2018 წლის 1 იანვრამდე, გაცემული სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენდნენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ იყვნენ კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ იყო განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ იყო კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ასეთი აქტივები აღირიცხებოდა ამორტიზირებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდებოდა მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდებოდა სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება ბასს 39-ის მიხედვით

2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია აფასებდა, ყოველ საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობდა თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდებოდა. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნეოდა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობდა რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ზარალის დადგომის შემთხვევა (ან შემთხვევებს) გავლენა ჰქონდა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელი იყო. გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება ყოფილიყო იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი განიცდიდა მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდიდა ან აგვიანებდა სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობდა გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებდა მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების ნიშანი ასევე არის ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი და ხანგრძლივი შემცირება მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე.

კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად აფასებდა, არსებობდა თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

თუ დადგინდებოდა, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, ხდებოდა ზარალის ოდენობის დაანგარიშება, რაც წარმოადგენდა სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას (ჯერ არ მომხდარი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით) დადისკონტებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისთვის სხვაობას სამართლიან ღირებულებასა და ინვესტიციის ღირებულებას შორის. აქტივის ღირებულება მცირდებოდა და ზარალი აისახებოდა მოგება ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდებოდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით შემცირებულ ძირზე, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენებოდა გაუფასურების ზარალის ოდენობის დასათვლელად სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერებოდა გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან და ხდებოდა უზრუნველყოფების რეალიზაცია ან კომპანიისათვის გადაცემა. თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდებოდა და ეს შემცირება ობიექტურად უკავშირდებოდა გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდებოდა მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მოგება ზარალის ანგარიშში, გარდა გასაყიდად არსებული ინვესტიციებისა, რომელთა შემთხვევაშიც სამართლიან ღირებულებაში ზრდა გაუფასურების შემდეგ აღიარდებოდა სხვა სრული შემოსავლის ფარგლებში.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ჯგუფდებოდა კომპანიის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემის მიხედვით, რაც მოიცავდა საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორიცაა აქტივის სახეობა, ინდუსტრია, უზრუნველყოფილი საგნის სახეობა, ვადაგადაცდილების სტატუსი და სხვა შესაბამისი ფაქტორები.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განისაზღვრა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალის გამოცდილება დაკორექტირდა არსებული ემპირიული მონაცემების მიხედვით, რათა აესახა დღევანდელი პირობების ეფექტი, რომელიც არ მოქმედებდა იმ წლებზე, საიდანაც მიღებულია ისტორიული ზარალის გამოცდილება და უგულებელყოფილიყო წინა პერიოდში არსებული იმ პირობების ეფექტი, რომელიც დღეისათვის აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავდა და უკავშირდებოდა წლიდან წლამდე შესაბამის ემპირიულ მონაცემებში მომხდარ ცვლილებებს (როგორიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში განცდილი ზარალის ან მისი მასშტაბის განმსაზღვრელი იყო). რეგულარულად ხდებოდა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების იმ მეთოდოლოგიის და დაშვებების გადახედვა, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, რათა შემცირებულიყო სხვაობა მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ზარალს შორის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

- ▶ კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და კომპანიის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ჩამოწერა

2018 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან სრულად მას შემდეგ, რაც კომპანია შეწყვეტს თანხის ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდგომ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. შემდგომ პერიოდში თანხის ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი აქტივები.

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება-ზარალი, ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის მომენტისთვის, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვის პროცესში მიღებულ ნებისმიერ პრემიუმის ან ფასდაკლების გათვალისწინებით და ყველა გადასახადის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება, როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად მიესადაგება პროცენტის მატარებელ სესხებს.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნასესხები თანხები

ნასესხები თანხები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება აქტივის შეძენას, აშენებას ან წარმოებას, რასაც აუცილებლად სჭირდება დროის დიდი პერიოდი, რათა მზად იყოს თავისი ფუნქციური გამოყენებისათვის ან გაყიდვისათვის, კაპიტალიზდება, როგორც შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილი. ყველა სხვა სასესხო ხარჯები ჩაითვლება ხარჯებში იმ პერიოდისათვის, როდესაც ისინი ხორციელდება. სასესხო ხარჯები შედგება სარგებლისა და სხვა ხარჯებისგან, რასაც პირი გასწევს თანხების სესხებასთან დაკავშირებით. კომპანიას ნასესხები აქვს თანხები თავისი მფლობელებისგან თავისი ძირითადი საქმიანობების დასაფინანსებლად.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წლამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წლამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები. სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულების გაუქმება, გათავისუფლება ან ვადის გასვლა. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ახლით ჩანაცვლება იგივე მსესხებლისგან მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების პირობების მნიშვნელოვანი ცვლილება, მსგავსი გაცვლა ან მოდიფიკაცია აღიარდება, როგორც არსებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთით ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შესყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

მიწა არ იცვითება. ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება ნარჩენი ღირებულების მეთოდით, რათა მოხდეს მათი შესყიდვის ხარჯის გადანაწილება მათი სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
საოფისე ინვენტარი	1-5
ავტო	5-10
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	2-10

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებს ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

იჯარა

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 ანაცვლებს ბასს 17-ს „იჯარა“ და შემდეგ სამ ინტერპრეტაციას: 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“.

კომპანია როგორც მოიჯარე

ნებისმიერი ახალი ხელშეკრულების დაწყებისას რომელიც დადებულია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ, საწარმომ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას.

იჯარა განიმარტება როგორც ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი, რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ ამ განმარტების გამოსაყენებლად საწარმომ უნდა შეაფასოს:

კონტრაქტი შეიცავს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში. როგორც წესი, აქტივი პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში. თუმცა, ასევე შესაძლებელია, რომ აქტივის იდენტიფიცირება არაპირდაპირი გზით მოხდეს იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი ხდება მომხმარებლისთვის.

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით, რაც წარმოადგენს მის უფლებას ისარგებლოს ქვემდებარე აქტივით და საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად. არსებობს აღიარების გამოზნაკლისები მოკლევადიანი იჯარებისთვის (იჯარა რომლის ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის შეადგენს არაუმეტეს 12 თვეს) და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო ერთეულებისთვის.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტი დაინერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე.

სტანდარტის დანერგვის თარიღისთვის გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის, კომპანიამ არცაა გამოყენებინა ბასს 17-ით და ფასიკ 4-ით მოცემული იჯარის განმარტება და არ მიუსადაგა ფასს 16 იმ ხელშეკრულებებს რომლებიც არ იყო იდენტიფიცირებული, როგორც იჯარა, ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის მიხედვით.

კომპანია არ ითვალისწინებს თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისას ფასს 16-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის, კერძოდ, 2019 წლის 1 იანვარს. კომპანია იჯარებზე ასევე აღიარებს გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივს საიჯარო ვალდებულების ოდენობით, რომელიც კორექტირდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული იჯარასთან დაკავშირებული ყველა წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადასახადების თანხით.

სტანდარტის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებაზე განხილვის ნაცვლად მოიჯარემ ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით გააანალიზა იყო თუ არა იჯარა ზარალიანი სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე.

იმ იჯარისთვის, რომელიც წინათ კლასიფიცირებული იყო, როგორც ფინანსური იჯარა სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების

საბალანსო ღირებულება იქნება საიჯარო აქტივისა და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება, რომელიც მათ ჰქონდა უშუალოდ ბასს 17-ის გამოყენებით შეფასებამდე.

კომპანიამ გამოიყენა წარსული გამოცდილება იჯარის ვადის განსაზღვრისას, იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის მოლოდინების შეფასებისას.

კომპანიამ გამოიყენა მოკლევადიან იჯარებთან მიმართებით აღიარებიდან განთავისუფლება იმ საიჯარო ხელშეკრულების მიმართ რომელთა ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისათვის შეადგენდა არაუმეტეს 12 თვეს და არ მოიცავდა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას. კომპანიას მსგავსი ტიპის საიჯარო ხელშეკრულებები გაფორმებული აქვს შენობის (საოფისე ფართი) იჯარისთვის. მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებით დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღიარდება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდით. ყველა იდენტიფიცირებული საიჯარო ხელშეკრულება არის მოკლევადიანი, შესაბამისად ფასს 16-ის მიღებას არ ჰქონია გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი: კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი.

დივიდენდები: დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. დივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული გადასახადის აქტივი ან პასივი აღიარებულია გადასახადისათვის, რომელიც ამოღებულია ან გადასახდელია სამომავლო პერიოდებში, როგორც წარსული გარიგებების ან ღონისძიებების შედეგი. გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა სხვაობისგან (ცნობილია, როგორც დროებითი სხვაობა) ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში მოცემული აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო მაჩვენებლებსა და მათ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის. აქტივების საგადასახადო ბაზა განისაზღვრება აქტივების გათავისუფლების თანმიმდევრობით.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რასაც მოსალოდნელია, რომ გაზრდის მომავალში დასაბეგრ მოგებას, გარდა მათი, რაც დაკავშირებულია კომპანიის გუდვილთან. გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ შეამცირებს მომავალში დასაბეგრ მოგებას და ნებისმიერ გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ფასდება უმაღლესი თანხით, რომელიც მეტად მოსალოდნელია, რომ არ იქნება ამოღებული, მიმდინარე ან სამომავლო გეგმიური დასაბეგრი მოგების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივების წმინდა საანგარიშო ღირებულება განიხილება ყოველ სააღრიცხვო თარიღზე და რეგულირდება, რათა ასახოს მომავალი დასაბეგრი მოგების ახლანდელი შეფასება. ნებისმიერი რეგულირება აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, თუ სხვა მთლიანი შემოსავალის პუნქტისათვის არ არის დამხასიათებელი.

გადავადებული გადასახადი გამოიანგარიშება საგადასახადო ტარიფით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ გავრცელდება დასაბეგრ მოგებაზე (საგადასახადო ზარალი) იმ პერიოდისათვის, როცა ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ გადავადებული საგადასახადო აქტივები განთავისუფლდება ან გადავადებული საგადასახადო პასივები დაიფარება, იმ საგადასახადო ტარიფების საფუძველზე, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც არის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის სრული სასიცოცხლო ვადით ან ნაკლებით, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

კალკულაცია ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს დამატებით საკომისიოებს და ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ფინანსურ ინსტრუმენტთან და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნაწილს, მაგრამ არ ითვალისწინებს მომავალ შესაძლო დანაკარგებს. ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან თანხის მიღების პირობებს. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება ითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი ან შემოსავალი.

მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივის ღირებულება მცირდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების გამო, საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები

კომპანია იღებს საკომისიო შემოსავლებს კლიენტებზე გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

- **საკომისიო შემოსავლები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებიდან:** საკომისიო შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება პერიოდის განმავლობაში. სესხების საკომისიო გადასახადები გადავადებულია (ნებისმიერ დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირებით.
- **საკომისიო შემოსავლები ცალკეული გარიგების მომსახურებიდან:** კლიენტის მიერ ცალკეული ტრანზაქციებისგან წარმოქმნილი საფასური აღიარებულია ძირითადი გარიგების დასრულებამდე. საფასურის ან კომპონენტების გარკვეული კომპეტენციის მქონე საფასურის კომპონენტები აღიარებულია შესაბამისი გარიგების მომსახურების შესრულების შემდეგ.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან ისეთ შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს საბალანსო ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის ბოლოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავალსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებების თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობისთვის და ფინანსური შედეგებისთვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი: გაუფასურების ზარალის შეფასება ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობის და ვადების და უზრუნველყოფილი საგნის ღირებულების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზები ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შესაძლოა განაპირობოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად კომპანია იყენებს ვადაგადაცილებულ დღეებზე დაფუძნებულ მოდელს, რომელის ეყრდნობა სტორიულ გამოცდილებას, კომპანია ასევე ითვალისწინებს უზრუნველყოფიდან ამოღებად თანხას, რომლითაც ამცირებს რეზერვის მოცულობას. კომპანიას აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგი, რომლის მიხედვითაც სესხები იყოფა ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით სხვადასხვა ჯგუფებად და ენიჭება დეფოლტის ალბათობა.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები (გაგრძელება)

საგადასახადო კანონმდებლობა: საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. ხელმძღვანელობის მიერ კომპანიის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობისა და ცვლილებების ინტერპრეტაცია შეიძლება შესაბამისმა ორგანოებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შემოწმებისას შეიძლება მოხდეს დამატებითი გადასახდელების, ჯარიმების ან საურავების დარიცხვა. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯეროვანია და რომ კომპანიის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

გადასახადები: გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები გამოყენებული იქნება. ხელმძღვანელობის მნიშვნელოვანი გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადავადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად, რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების დონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად.

ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადები: კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული დამძვლება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკური მწარმოებლურობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე. თუმცა, ხელმძღვანელობამ განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განვითარებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სტრუქტურის შესაქმნელად, იგი შესაძლოა არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებიდან, რამაც შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშში მოყვანილ ციფრებზე.

იჯარის გაგრძელების უფლება: როდესაც საწარმოს აქვს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება, ხელმძღვანელობამ უნდა შეაფასოს, საკმარისად სარწმუნო იქნება თუ არა ამ უფლების გამოყენება. ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და გარემოებას, მათ შორის წარსულ გამოცდილებას და ნებისმიერ დანახარჯს, რომელიც გაწეული იქნება აქტივის შესაცვლელად, თუ ეს უფლება არ იქნება გამოყენებული, რაც მათ დაეხმარება საიჯარო პირობების განსაზღვრად. ხელმძღვანელობა თვლის რომ მათი შეფასება ვადის გაგრძელებასთან დაკავშირებით ადეკვატურია.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის: კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის აღიარება: აღიარებული გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივი წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენა ხდება დასაბეგრი მოგებიდან მომავალი გამოქვითების გზით და აისახება ბალანსში. კომპანიის ხელმძღვანელობამ განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა გადავადებული საგადასახადო აქტივის ოდენობა, რომელიც აღიარებული იქნა კომპანიის მიერ. გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის ასახვა ხდება იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია მასთან დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება. მომავალი საგადასახადო მოგება და საგადასახადო სარგებლის მოცულობა, რომელთა მიღებაც სავარაუდოა მომავალში, ეფუძნება საშუალოვადიან ბიზნეს გეგმას, რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობამ მოამზადა და მასზე დაყრდნობით მოახდინა შედეგების ექსტრაპოლაცია.

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება მხოლოდ და მხოლოდ ეროვნული ვალუტით რეზიდენტ ბანკში განთავსებული სახსრებისგან 347,799 და 600,264 ლარის ოდენობით 2019 წლის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

6. გაცემული სესხები, წმინდა

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
კლიენტზე გაცემული სესხები	9,265,246	8,537,776
გადასახდელი პროცენტი	229,089	186,246
გადასახდელი ჯარიმა	36,836	20,712
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(199,907)	(57,441)
წმინდა გაცემული სესხები	9,331,264	8,687,293

გაცემული სესხები შედგება შემდეგი ტიპის სესხებისგან:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ბიზნეს სესხი	6,225,382	4,495,695
იპოთეკური სესხი	1,166,778	2,823,991
აგრო სესხი	1,849,005	1,108,518
ონლაინ სესხი	96,850	162,519
ავტო სესხი	193,156	154,011
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(199,907)	(57,441)
სულ წმინდა გაცემული სესხები	9,331,264	8,687,293

რეზერვის ცვლილება წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
1 იანვრის მდგომარეობით	(57,441)	(65,742)
ხარჯი წლის განმავლობაში	(174,638)	(73,573)
ჩამოწერილი სესხები	19,265	81,874
აღდგენა წლის განმავლობაში	12,907	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	(199,907)	(57,441)

ინფორმაცია სესხების პორტფელის ხარისხის შესახებ 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ბიზნეს სესხი	იპოთეკურ ი სესხი	აგრო სესხი	ონლაინ სესხი	ავტო სესხი	სულ
31 დეკემბერი, 2019						
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	32,918	67,441	40,934	77,734	-	219,027
კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	6,192,465	1,099,337	1,808,070	19,116	193,156	9,312,144
სულ	6,225,383	1,166,778	1,849,004	96,850	193,156	9,531,171
გაუფასურების რეზერვი	(32,915)	(67,442)	(22,187)	(77,362)	(1)	(199,907)
სულ გაცემული სესხები	12,417,851	2,266,114	3,675,821	116,338	386,311	9,331,264

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

6. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2018	ბიზნეს სესხი	იპოთეკური სესხი	აგრო სესხი	ონლაინ სესხი	ავტო სესხი	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	4,517,380	2,801,762	1,083,288	93,009	152,787	8,648,226
კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	12,912	-	17,180	66,416	-	96,508
სულ	4,530,292	2,801,762	1,100,468	159,425	152,787	8,744,734
გაუფასურების რეზერვი	(10,551)	-	(2,267)	(44,623)	-	(57,441)
სულ გაცემული სესხები	9,050,033	5,603,524	2,198,669	274,227	305,574	8,687,293

ინფორმაცია გაცემული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი, 2019	ბიზნეს სესხი	იპოთეკური სესხი	აგრო სესხი	ონლაინ სესხი	ავტო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	671,374	-	121,302	96,850	-	889,526
სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია:						
უძრავი ქონებით	2,386,978	1,166,778	417,433	-	-	3,971,189
მოძრავი ქონებით	237,515	-	86,544	-	193,156	517,215
თავდებით	2,929,516	-	1,223,725	-	-	4,153,241
	6,225,383	1,166,778	1,849,004	96,850	193,156	9,531,171
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(32,915)	(67,442)	(22,187)	(77,362)	(1)	(199,907)
სულ გაცემული სესხები	6,192,468	1,099,336	1,826,817	19,488	193,155	9,331,264

31 დეკემბერი, 2018	ბიზნეს სესხი	იპოთეკური სესხი	აგრო სესხი	ონლაინ სესხი	ავტო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	159,425	-	159,425
სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია:						
უძრავი ქონებით	664,234	2,801,762	256,358	-	-	3,722,354
მოძრავი ქონებით	205,348	-	28,640	-	152,787	386,775
თავდებით	3,660,710	-	815,470	-	-	4,476,180
	4,530,292	2,801,762	1,100,468	159,425	152,787	8,744,734
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(10,551)	-	(2,267)	(44,623)	-	(57,441)
სულ გაცემული სესხები	4,519,741	2,801,762	1,098,201	114,802	152,787	8,687,293

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვეტარი	კაპიტალური შეკეთებები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2017	106,290	70,014	124,506	300,810
ზრდა	26,972	32,327	64,650	123,949
31 დეკემბერი, 2018	133,262	102,341	189,156	424,759
ზრდა	8,757	-	-	8,757
31 დეკემბერი, 2019	142,019	102,341	189,156	433,516
დაგროვილი ცვეთა				
31 დეკემბერი, 2017	(8,246)	(4,742)	(5,725)	(18,713)
წლის ცვეთის დარიცხვა	(24,255)	(17,444)	(14,999)	(56,698)
31 დეკემბერი, 2018	(32,501)	(22,186)	(20,724)	(75,411)
წლის ცვეთის დარიცხვა	(19,309)	(21,413)	(22,508)	(63,230)
31 დეკემბერი, 2019	(51,810)	(43,599)	(43,232)	(138,641)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2018	100,761	80,155	168,432	349,348
31 დეკემბერი, 2019	90,209	58,742	145,924	294,875

8. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	საოფისე ფართი
საბალანსო ღირებულება	
1 იანვარი 2019	-
ფასს 16-ის დანერგვის ეფექტი	489,378
31 დეკემბერი 2019	489,378
დაგროვილი ცვეთა	
1 იანვარი 2019	-
ცვეთის ხარჯი	(163,495)
31 დეკემბერი 2019	(163,495)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2018	-
31 დეკემბერი 2019	325,883

9. გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული მოგების გადასახადი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
გადავადებული მოგების სარგებელი გამოწვეული დროებითი სხვაობების წარმოქმნით და ამობრუნებით	(3,826)	72,883
სულ მოგების (გადასახადი) / სარგებელი	(3,826)	72,883
ფინანსური ზარალი დაბეგვრამდე	(256,217)	(518,113)
მოგების გადასახადის სარგებელი 15% იანი განაკვეთით	38,433	77,717
სხვა დასაბეგრი შემოსავალი / (ხარჯი)	398,307	-
გამოუქვითავი ხარჯები	(440,566)	(4,834)
სააღრიცხვო დაშვებისა და შეფასების ეფექტი *	-	49,874
მოგების გადასახადის სარგებელი	(3,826)	72,883

	31 დეკემბერი, 2018	აღიარებული მოგება ზარალში	31 დეკემბერი, 2019
ძირითადი საშუალებები	1,245	(49,391)	(48,146)
გაცემული სესხები	21,764	9,078	30,842
საიჯარო ვალდებულება	-	41,794	41,794
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	49,874	(5,307)	44,567
	72,883	(3,826)	69,057

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

10. სასესხო ვალდებულებები

კომპანიის მიღებული სესხები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

მიღებული სესხები	საპროცენტრო სარგებელი	ვალუტა	სესხის გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან აშშ.დოლარში #1	9%	აშშ დოლარი	23-ოქტ-17	15-ოქტ-20	794,316	805,937
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ლარში #1	17%	ლარი	28-სექ-17	15-სექ-20	503,726	503,726
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ლარში #2	17%	ლარი	13-ნოვ-17	15-ნოვ-20	1,007,452	1,021,425
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან აშშ.დოლარში #2	9%	აშშ დოლარი	01-დეკ-17	15-დეკ-20	575,804	537,424
მიღებული სესხები ფიზიკური პირისგან აშშ.დოლარში	9%	აშშ დოლარი	26-თებ-18	15-თებ-21	1,577,033	1,588,071
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ლარში #3	17%	ლარი	01-თებ-18	04-იან-21	86,269	101,444
მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ლარში #4	17%	ლარი	01-თებ-18	04-იან-21	43,135	50,722
მიღებული სესხები ფიზიკური პირისგან ლარში	17%	ლარი	06-ივნ-19	05-ივნ-24	303,894	-
მიღებული სესხები ფინანსური ინსტიტუტისგან აშშ.დოლარში	12%	აშშ დოლარი	21-ივნ-18	01-აპრ-23	2,065,472	2,298,230
მიღებული სესხები ფინანსური ინსტიტუტისგან ლარში	16%	ლარი	04-დეკ-19	05-დეკ-22	505,725	-
სულ სასესხო ვალდებულებები					7,462,826	6,906,979

სასესხო ვალდებულება შედგება შემდეგი სახის ვალდებულებებისგან:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირი	7,427,754	6,821,610
გადასახსელი პროცენტი	35,072	85,369
სულ სასესხო ვალდებულებები	7,462,826	6,906,979

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

10. სასესხო ვალდებულებები (გაგრძელება)

სასესხო ვალდებულებების ცვლილება 2019 და 2018 წლებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
1 იანვრის მდგომარეობით	6,906,979	5,404,366
წლის განმავლობაში აღებული სასესხო ვალდებულებები	840,000	7,873,105
წლის განმავლობაში დაფარული სასესხო ვალდებულებები	(439,420)	(3,904,140)
სასესხო ვალდებულების კაპიტალში შეტანა	-	(2,700,000)
სასესხო ვალდებულების ცვლილება წლის განმავლობაში	400,580	1,268,965
არაფულადი ნაკადი	-	-
წლის საპროცენტო ხარჯი	864,492	1,043,112
გადახდილი პროცენტი	(886,662)	(1,072,696)
გადახდილი პროცენტის სამემოსავლო გადასახადი	(30,951)	(46,680)
კურსთაშორის სხვაობები	208,388	309,912
31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,462,826	6,906,979

11. საიჯარო ვალდებულებები

კომპანიის საიჯარო ვალდებულებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	153,999	-
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	124,630	-
სულ საიჯარო ვალდებულება	278,629	-

საიჯარო ვალდებულების ცვლილება 2019 და 2018 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
1 იანვრის მდგომარეობით (თავდაპირველი აღიარებისას)	489,378	-
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	38,679	-
გადახდები წლის განმავლობაში	(275,440)	-
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	26,012	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	278,629	-

საიჯარო ვალდებულების ვადიანობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

31 დეკემბერი 2019	1 წლის განმავლობაში	1-3 წელი	3-5 წელი	სულ
საიჯარო გადახდები	174,547	111,534	27,602	313,683
ფინანსური ხარჯი	(20,548)	(13,674)	(832)	(35,054)
დღევანდელი ღირებულება	153,999	97,860	26,770	278,629

12. სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
მიღებული ავანსები	209,664	160,201
გადასახდელი ბონუსები	48,564	12,623
სავაჭრო ვალდებულებები	14,386	31,719
სულ სხვა ვალდებულებები	272,614	204,543

კომპანიის სხვა ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი.

13. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიამ 2018 წელს მოახდინა კაპიტალის დამატებითი შევსება 2,700,000 ლარით. შედეგად საწესდებო კაპიტალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 3,700,000 ლარს.

2019 და 2018 წლების განმავლობაში კომპანიას დივიდენდები არ გაუცია.

კაპიტალის მართვა

2018 წლის 1 სექტემბერიდან კომპანიას ასევე ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორცაა: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, ინსაიდერების კრედიტი, დაგირავებული აქტივები. ამ კოეფიციენტებთან შესაბამისობაში ყოფნა სებ-ის მიერ ყოველთვიურად კონტროლდება.

	2019	2018
საწესდებო კაპიტალი	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი	(1,282,430)	(1,022,387)
საზედამხედველო კაპიტალი დაქვითვამდე	2,417,570	2,677,613
მინუს არამატერიალური აქტივები	55,368	64,503
საზედამხედველო კაპიტალი	2,472,938	2,742,116

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
მთლიანი აქტივები დაქვითვამდე	10,442,414	9,792,303
მინუს არამატერიალური აქტივები	55,368	64,503
მთლიანი აქტივები დაქვითვის შემდეგ	10,387,046	9,727,800
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	24%	28%

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2019 და 2018 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2,019	2018
ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი:		
გაცემული სესხები	2,582,279	2,457,647
სულ საპროცენტო შემოსავალი	2,582,279	2,457,647
ფინანსური ვალდებულებებისგან გამოწვეული საპროცენტო ხარჯი:		
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან	(586,244)	(835,724)
მიღებული სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(278,248)	(207,388)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(864,492)	(1,043,112)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	1,717,787	1,414,535

15. ზარალი საკურსო სხვაობიდან

ზარალი საკურსო სხვაობიდან 2019 და 2018 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	1,257	184,306
მიღებული სესხები	1,052	10,260
სხვა აქტივები	-	65,166
ფული და ფულის ეკვივალენტები	205	108,880
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	237,211	329,502
მიღებული სესხები	209,440	329,502
საიჯარო ვალდებულებები	26,012	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,759	-
საკურსო სხვაობის წმინდა შედეგი	(235,954)	(145,196)

16. შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურება 2019 და 2018 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
ხელფასი	980,578	900,899
ბონუსი	190,011	270,679
სულ შრომის ანაზღაურება	1,170,589	1,171,578

17. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2019 და 2018 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019	2018
საკონსულტაციო ხარჯი	40,804	116,902
კომუნალური ხარჯი	36,688	36,730
რეკლამის ხარჯი	30,879	70,722
დაცვის ხარჯი	17,591	14,501
აუდიტის ხარჯი	16,603	14,160
წარმომადგენლობითი ხარჯი	15,655	8,297
კომუნიკაციის ხარჯი	14,929	16,928
საკანცელარიო ხარჯი	13,003	12,173
ლიცენზიის ხარჯი	11,906	1,712
საოფისე აღჭურვილობის ხარჯი	4,943	4,336
იჯარის ხარჯი	-	221,259
სხვა	269	2,017
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	203,270	519,737

18. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიის რისკის ხელმძღვანელობის ფუნქციები იწარმოება, ფინანსური, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მიხედვით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა საფასურთან დაკავშირებულ რისკებს), ასევე საკრედიტო რისკებს და ლიკვიდურობასთან დაკავშირებულ რისკებს.

ფინანსური რისკის მართვის პირველადი ამოცანაა ჩამოაყალიბოს მისაღები რისკის ლიმიტები და შემდეგ უზრუნველყოს არსებული რისკების ამ ლიმიტების ფარგლებში დარჩენა. საოპერაციო და იურიდიული რისკ ხელმძღვანელობის ფუნქციები შედგენილია იმაზე გათვლით რომ მოხდეს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორი წარმოება, რათა აცილებული იქნას თავიდან საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკებს, აღნიშნული რისკის მიხედვით საფრთხეს წარმოადგენს ის, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ სხვა მხარისათვის ვალდებულებას ვერ შესრულებით წარმოიქმნება ფინანსური ზარალი. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ პროდუქციის შემდგომი გადახდის პირობით რეალიზების საფუძველზე და ასევე სხვა ტრანზაქციების საფუძველზე, რომელიც ზრდის ფინანსურ აქტივებს.

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გამოკლებით)	5	347,799	600,264
კლიენტზე გაცემული სესხები	6	9,331,264	8,687,293
სხვა აქტივები		17,053	17,366
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე		9,696,116	9,304,923

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს, საბაზრო რისკები ჩნდება არა სამუშაო მდგომარეობაში ა) უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში ბ) საპროცენტო აქტივების და ვალდებულებები მიმართებაში გ) ფასიან ქაღალდებთან მიმართებაში, ყველა მათგანი დაუცველია ზოგადი და სპეციფიკური საბაზრო ცვალებადობის მიმართ. ხელმძღვანელობა აწესებს მათთვის მისაღები რისკის შეფასების ლიმიტებს, რისკის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად, თუმცა ეს მიდგომა ხელს ვერ შეუშლის დანაკარგების მიღებას როდესაც ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვალებადობის დროს რისკი ამ განსაზღვრულ საზღვრებს გასცდება.

მგრძნობიარობა ქვემოთ დასახელებულ საბაზრო რისკების გავლენაზე გამოყოფილია მხოლოდ ერთი ფაქტორის ცვლილებაზე გათვლით, როდესაც სხვა ფაქტორები რჩება მუდმივი. პრაქტიკაში კი მოვლენების ასეთი განვითარება ნაკლებად მოსალოდნელია ცვლილებები ზოგიერთ კოეფიციენტში კორელაციაშია ერთმანეთთან, მაგალითად ცვლილებები საპროცენტო განაკვეთში შესაძლებელია კორელაციაში იყოს სავალუტო კურსის ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი

ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველსად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის სასესხო ვალდებულებებისგან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები მოწოდებულია კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით:

31 დეკემბერი, 2019	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	347,799	-	347,799
გაცემული სესხები	9,331,264	-	9,331,264
სულ ფინანსური აქტივები	9,679,063	-	9,679,063
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	2,450,201	5,012,625	7,462,826
საიჯარო ვალდებულებები	56,033	222,596	278,629
სხვა ვალდებულებები	62,950	-	62,950
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,569,184	5,235,221	7,804,405
ღია საბალანსო პოზიცია	7,109,879	(5,235,221)	1,874,658

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2018	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	600,264	-	600,264
გაცემული სესხები	8,687,293	-	8,687,293
სულ ფინანსური აქტივები	9,287,557	-	9,287,557
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	1,735,369	5,171,610	6,906,979
სხვა ვალდებულებები	44,342	-	44,342
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,779,711	5,171,610	6,951,321
ღია საბალანსო პოზიცია	7,507,846	(5,171,610)	2,336,236

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	გავლენა მოგება-ზარალზე	
	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
აშშ დოლარის 30%-ით გამყარება	(1,570,566)	(1,551,483)
აშშ დოლარის 30%-ით გაუფასურება	1,570,566	1,551,483

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა რომ მცურავი საპროცენტო განაკვეთი უარყოფით გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე. კომპანია არ იყენებს რაიმე წარმოებულ ფასიან ქაღალდებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, რადგანაც კომპანიის ფინანსური აქტივებსა და ვალდებულებებს ფიქსირებულ განაკვეთი აქვს და შესაბამისად, რისკი არის შეზღუდული.

	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	9,331,264	8,687,293
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(7,462,826)	(6,906,979)
სულ წმინდა მდგომარეობა	1,868,438	1,780,314

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს მის მიერ აღებული ფინანსური ვალდებულების, გასტუმრებას. კომპანიის აქვს ყოველდღიური მოთხოვნები მის ფულად რესურსებზე. ხელმძღვანელობა აკონტროლებს კომპანიის ფულადი ნაკადების უწყისის ყოველთვიურ ბიუჯეტს და ახდენს მის პროგნოზირებას.

კომპანიის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ფულს და ფულის ეკვივალენტებს (შენიშვნა 5) ხელმძღვანელობა ადგენს ფულის და საბანკო დეპოზიტების დაახლოებით ლიკვიდურობის პორტფელს გარდა შეზღუდული თანხებისა რომელთა გამოყენებაც შეიძლება ერთი დღის მანძილზე რათა მოხდეს წინასწარ განუსაზღვრელი ლიკვიდურობის მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მდებარე ცხრილში მოყვანილია კომპანიის ვალდებულებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დარჩენილი საკონტრაქტო ღირებულებით. თანხები რომლებიც მოცემულია ვადების ცხრილში წარმოადგენ საკონტრაქტო არა-დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ამგვარი არა-დისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე არსებული ნაშთებისგან რადგან მასში ნაშთები წარმოდგენილია დისკონტირებული ღირებულებით. გადახდები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია მიმდინარე კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

ფინანსური ვალდებულებების ვადების ანალიზი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის მოცემულია ქვემოთ:

31 დეკემბერი, 2019	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	3,366,442	5,766,697	198,125	9,331,264
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	3,366,442	5,766,697	198,125	9,331,264
ფული და ფულის ეკვივალენტები	347,799	-	-	347,799
სულ ფინანსური აქტივები	3,714,241	5,766,697	198,125	9,679,063
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	583,268	6,879,558	-	7,462,826
საიჯარო ვალდებულებები	153,999	124,630	-	278,629
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	737,267	7,004,188	-	7,741,455
სხვა ვალდებულებები	62,950	-	-	62,950
სულ ფინანსური ვალდებულებები	800,217	7,004,188	-	7,804,405
ლიკვიდურობის გარღვევა	2,914,024	(1,237,491)	198,125	1,874,658
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	2,914,024	(1,237,491)	198,125	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	2,629,175	(1,237,491)	198,125	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	2,629,175	(1,237,491)	198,125	

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ლენდაფი”
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

18. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2018	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	3,941,047	4,468,167	278,079	8,687,293
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	3,941,047	4,468,167	278,079	8,687,293
ფული და ფულის ეკვივალენტები	600,264	-	-	600,264
სულ ფინანსური აქტივები	4,541,311	4,468,167	278,079	9,287,557
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	2,561,497	4,345,482	-	6,906,979
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	2,561,497	4,345,482	-	6,906,979
სხვა ვალდებულებები	44,342	-	-	44,342
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,605,839	4,345,482	-	6,951,321
ლიკვიდურობის გარღვევა	1,935,472	122,685	278,079	2,336,236
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	1,935,472	122,685	278,079	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	1,379,550	122,685	278,079	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	1,379,550	122,685	278,079	

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვას აწარმოებენ კომპანიის მფლობელები იმის და მიხედვით თუ როგორი მოთხოვნები აქვთ მათ კაპიტალის ოპტიმალურ სტრუქტურასთან დაკავშირებით. კომპანია აწარმოებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას მხოლოდ იურიდიული მოთხოვნების გამო იმ იურისდიქციის ფარგლებში სადაც ის ოპერირებს.

19. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (ა) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად „ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამშრომლები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (ბ) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (გ) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (დ) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (ე) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (ვ) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდებს.
- (ზ) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი ხელმძღვანელობა, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ეკვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

		2019		2018	
ურთიერთობა		დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი თანხა ფა-ში	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი თანხა ფა-ში
საპროცენტო ხარჯები	მფლობელები	436,340	864,492	720,532	1,043,112
შრომის ანაზღაურება	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	91,731	1,170,589	95,281	1,171,578

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	ურთიერთობა	ნაშთი დაკავშ. მხარეებთან 2019 წლის 31 დეკემბრ_ს	ნაშთი დაკავშ. მხარეებთან 2018 წლის 31 დეკემბრ_ს
სასესხო ვალდებულებები	მფლობელები	3,314,595	3,020,677
შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა ფა-ში		9,331,264	8,687,293

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 10 ივნისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენებს:

- 2020 წელს, მსოფლიო მასშტაბით, გავრცელდა ახალი კორონავირუსი COVID-19, რაც მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციის მიერ, 2020 წლის 11 მარტს, გამოცხადებულ იქნა პანდემიად. აღნიშნული ვითარების გამო საქართველოში, 2020 წლის 21 მარტს, გამოცხადდა საგანგებო მდგომარეობა 2 თვის ვადით. შექმნილი ვითარების გამო, კომპანია ახალი გამოწვევების წინაშე დადგა. კომპანია მიიჩნევს რომ აქვს რესურსი და ყველა პირობა იმისთვის, რომ შეძლოს ბიზნესის უწყვეტობის შენარჩუნება. თუმცა, ჯერ ნაადრევია ზუსტი პროგნოზის გაკეთება, თუ რა გავლენა ექნება კრიზისის მის საქმიანობაზე. ასევე, განუსაზღვრელია თუ რა დრო დასჭირდება აღნიშნული კრიზისიდან გამოსვლას, ასეთი გლობალური სახის ინტეგრირებული კრიზისი პირველია ქართული ბიზნესის ისტორიაში და კორპორატიულ გამოცდილებას მსგავსი შემთხვევა არ ახსოვს. კომპანია მონაწილეობას იღებს COVID-19-თან ბრძოლაში, რაც გამოიხატება შემდეგი ღონისძიებების განხორციელებაში: შეთავაზებულია დისტანციური მუშაობა და მოქნილი სამუშაო საათები თანამშრომლებისთვის.

აღნიშნული მოვლენის შედეგად, ხელმძღვანელობის შეფასებით, 2020 წელს მოსალოდნელია შემოსავლის შემცირება 2019 წელთან შედარებით. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ზემოთ ჩამოთვლილი ნეგატიური ფაქტორები არ შეუშლის ხელს კომპანიას საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

გარდა ზემოთ აღნიშნული მოვლენისა, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ფინანსური ანგარიშგების შესწორებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში ასახვას.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობის ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

3

მმართველობითი ანგარიშგება:

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.....	5
2. ფილიალები და პორტფელი	6
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა.....	8
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.....	8
5. ფინანსური მაჩვენებლები	9
6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	10

**ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის („კანონი“) მე-7
მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული მოსაზრება**

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის“ ხელმძღვანელობას:

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფის“ (შემდგომში „კომპანია“) 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და გამოვეცით აუდიტორული დასკვნა პირობითი მოსაზრებით 2020 წლის 10 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს 2019 წლის 10 ივნისს შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავგიტარებია მმართველობის ანგარიშგება ასახული იმ მოვლენების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ

სხვა ინფორმაცია - მმართველობის ანგარიშგება

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე 2020 წლის 10 ივნისს. 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ.

დასკვნა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად თანხვედნილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან და არის თუ არა საკანონმდებლო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის გაცხადება. ამასთან დაკავშირებით, არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- თანხვედნილია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციასა და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

მალხაზ უჯმაჯურიძე

შპს „ნექსია თივის“ სახელით

23 სექტემბერი 2020

თბილისი, საქართველო

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის“ ხელმძღვანელობას:

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფის“ (შემდგომში „კომპანია“) 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და გამოვეცით აუდიტორული დასკვნა პირობითი მოსაზრებით 2020 წლის 10 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს 2019 წლის 10 ივნისს შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვითარებთ მმართველობის ანგარიშგებასასახული იმ მოვლენების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ

სხვა ინფორმაცია - მმართველობის ანგარიშგება

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე 2020 წლის 10 ივნისს. 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ.

დასკვნა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად თანხვედნილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან და არის თუ არა საკანონმდებლო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის გაცხადება. ამასთან დაკავშირებით, არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- თანხვედნილია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციასა და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

მალხაზ უჯმაჯურიძე

შპს „ნექსია თივის“ სახელით

23 სექტემბერი 2020

თბილისი, საქართველო



Closer to you

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

ორგანიზაცია შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“-ი ს/კ 405152551 (შემდგომში – “კომპანია”) წარმოადგენს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონისა და “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონის, “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

დაფუძნდა 2016 წლის 02 ივნისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკისგან მიენიჭა 2017 წლის 30 ივნისს, განკარგულება #619 თანახმად.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

ზვიად შანავა პ/ნ 19001094896	50%
ეკატერინე დავითაშვილი პ/ნ 20001017946	18%
ეკატერინე დათიაშვილი პ/ნ 60003006291	32%

შპს-ს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. **ზვიად შანავა (პ/ნ 19001094896)** - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2. **ეკატერინე დავითაშვილი (პ/ნ 20001017946)** - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
3. **ეკატერინე დათიაშვილი (პ/ნ 60003006291)** - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

კომპანიის დირექტორი არის დავითი ბობოხიძე (პ/ნ 53001021882). კომპანიამ ფუნქციონირება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსით დაიწყო 2017 წლის 30 ივნისიდან. ამ პერიოდიდან მოყოლებული კომპანია აქტიურად აწვდის ფილიალების ქსელს, მომსახურების ხარისხს და თანამშრომელთა რაოდენობას. დღესდღეობით კომპანია ფლობს 4 ფილიალს (სათაო ოფისის გამოკლებით), ხოლო დასაქმებულთა რაოდენობა უტოლდება 53 (ორმოცდათორმეტი) თანამშრომელს. აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებასა და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2. ფილიალები და პორტფელი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“-ის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, ვ. დოლიძის ქ., № 46 / ბალანჩივაძეების ქ., № 41, ხოლო ფაქტობრივი მისამართია თბილისი, დავით აღმაშენებლის ხეივანი #240.

დღევანდელი მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფი“-ს, გარდა სათაო ოფისისა, აქვს ოთხი მოქმედი ფილიალი:

1. **სერვის ცენტრი #1**, რომელიც მდებარეობს ქ. თბილისში, სლავა მეტრეველის ქ. #4-ში.
2. **სერვის ცენტრი #2**, რომელიც მდებარეობს ქ. ქუთაისში, ი. ჭავჭავაძის გამზ. #62-ში. გახსნის მიზანი იყო ბაზრების გაფართოება და ახალი კლიენტების მოზიდვა, მომხმარებლისთვის საკრედიტო პროდუქტების შეთავაზება, ამ ფილიალის მოქმედება ვრცელდება ქუთაისისა და წყალტუბოს რაიონზე.
3. **სერვის ცენტრი #3**, რომელიც მდებარეობს ქ. რუსთავში, ჟიული შარტავას გამზირი #6ბ-ში. ფილიალის გახსნის მიზანი იყო კომპანიის საქმიანობის სფეროების გაფართოება და ახალი ბაზრების ათვისება, ისეთის როგორიცაა რუსთავი, მარნეული, დედოფლისწყარო და სრულებით ქვემო ქართლი.
4. **სერვის ცენტრი #4**, რომელიც მდებარეობს ქ. გორში, ცხინვალის გზატკეცილი #6-ში. გახსნის მიზანი იყო ბაზრების გაფართოება და ახალი კლიენტების მოზიდვა, მომხმარებლისთვის საკრედიტო პროდუქტების შეთავაზება, შიდა ქართლის რეგიონში, განსაკუთრებით გორის რაიონში.

თითოეული ფილიალის არსებობასა და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება

და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა. ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის, ასევე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მიხედვით. რაც, თავის მხრივ, ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას.

დღეის მდგომარეობით კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს სამომხმარებლო, ბიზნეს და აგრო სესხებს, უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალებების იპოთეკა/გირავნობით. ასევე ბიზნეს სესხებს, რომელიც უზრუნველყოფილია მხოლოდ თავდებობით.

რაც შეეხება ონლაინ სესხებს, 2018 წლის შემოდგომაზე მიღებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო კომპანიამ შეაჩერა ონლაინ სესხების გაცემა და ამ პროდუქტით მომხმარებლებისთვის მომსახურების გაწევა.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

ბიზნეს სესხი

- **სესხის თანხა:** 300 დან 100 000 ლარამდე
- **სესხის ვადა:** 6 თვიდან 84 თვემდე
- **სესხის ვალუტა:** ლარი

2. ფილიალები და პორტფელი (გაგრძელება)

აგრო სესხი

- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 6 თვიდან 84 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

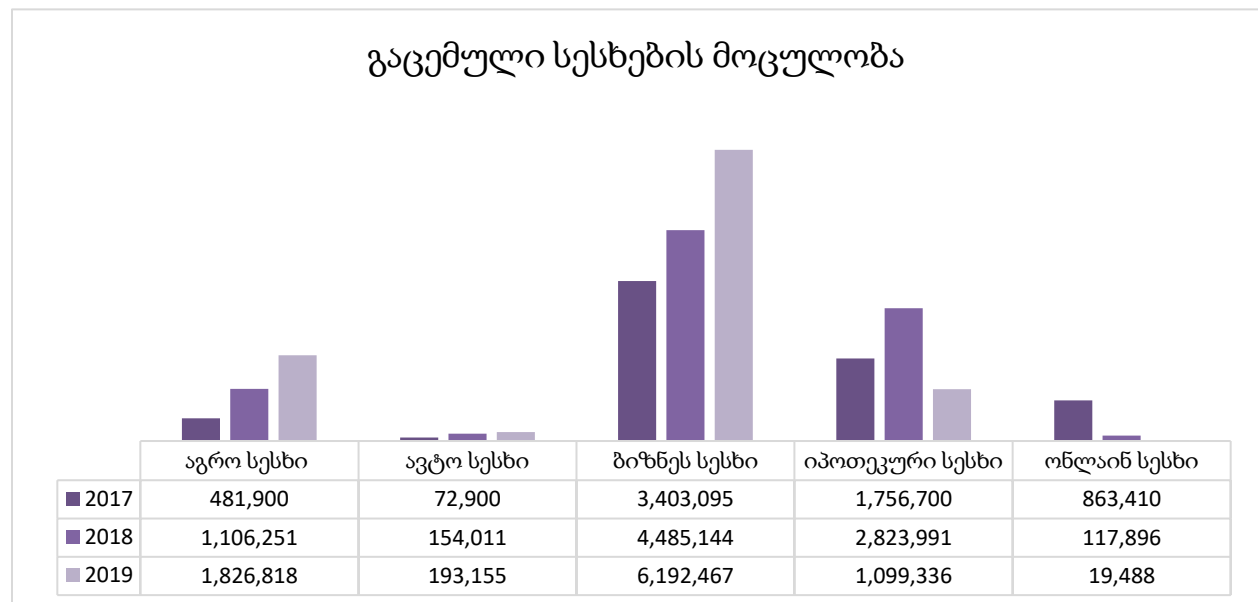
ავტო სესხი

- სესხის თანხა: 1200 დან 25 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 6 თვიდან 24 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

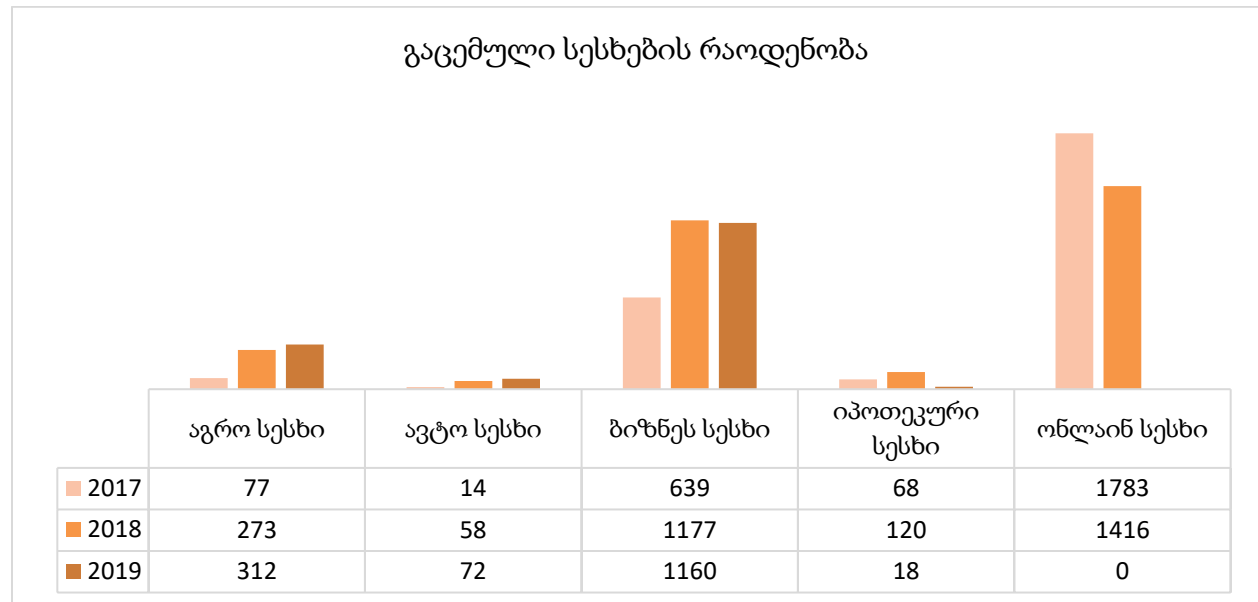
იპოთეკური სესხი

- სესხის თანხა: 1000 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 6 თვიდან 84 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

აღნიშნული სესხების ერთი წლის მაჩვენებელი რაოდენობრივი, მოცულობითი და საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებაში.



2. ფილიალები და პორტფელი (გაგრძელება)



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

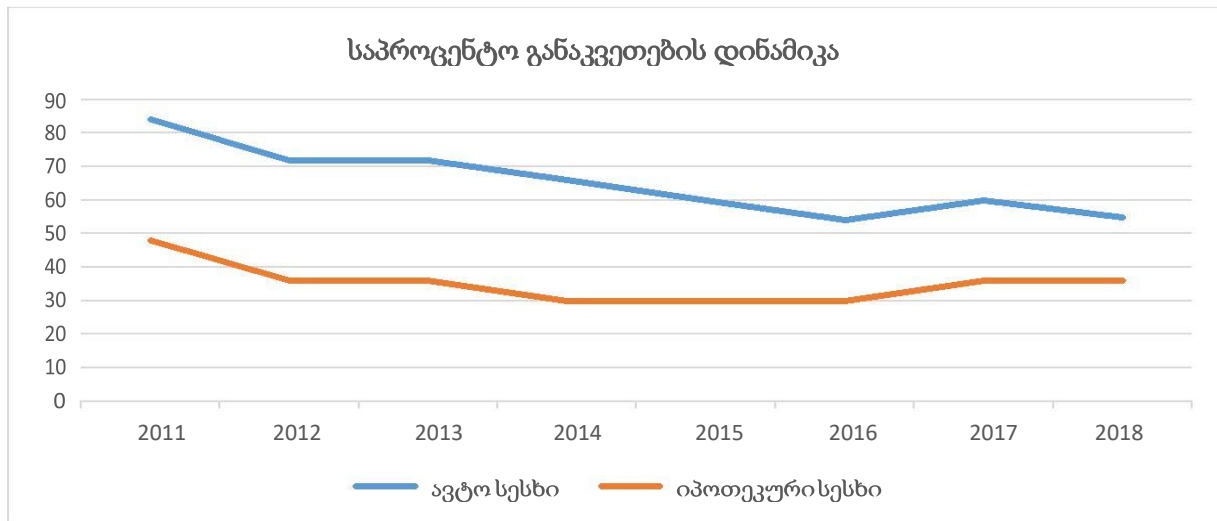
ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება.

2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული წესით განსაზღვრული საკითხების უმრავლესობა ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და ამოქმედება.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

კომპანია მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხმარებელთა ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიზნულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე და მის მიერ ბანკებისგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებზე. რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალ რისკიან ბაზარს წარმოადგენს, აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა



5. ფინანსური მაჩვენებლები და სამომავლო გეგმები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე.

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა ლარი, სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 97%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

2019 წლის საოპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს 64%-ს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2017	2018	2019
წმინდა მოგება/ხარჯები	-0.63	-0.15	-0.09
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	-0.19	-0.13	-0.02
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	-2.64	-0.66	-0.1
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	0.21	0.3	0.04

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები (გაგრძელება)

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“ სამომავლოდ გეგმავს, როგორც ახალი სასესხო პროდუქტების დანერგვას აგრეთვე არსებული სასესხო პროდუქტების გაუმჯობესებას, რაც თავის მხრივ გაზრდის ორგანიზაციის საკრედიტო პორტფელს და გაამყარებს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას, ამ მიზნით ორგანიზაცია გეგმავს მოიზიდოს დამატებითი ფინანსური რესურსიც. ყოველივე აღნიშნული ხელს შეუწყობს ორგანიზაციის სტაბილურობასა და მის მდგრადობას, რათა სამომავლოდ უკეთ დაიმკვიდროს თავი საფინანსო სექტორში.

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

კომპანიის რისკის ხელმძღვანელობის ფუნქციები იწარმოება, ფინანსური, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მიხედვით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა საფასურთან დაკავშირებულ რისკებს), ასევე საკრედიტო რისკებს და ლიკვიდურობასთან დაკავშირებულ რისკებს.

ფინანსური რისკის მართვის პირველადი ამოცანაა ჩამოაყალიბოს მისაღები რისკის ლიმიტები და შემდეგ უზრუნველყოს არსებული რისკების ამ ლიმიტების ფარგლებში დარჩენა. საოპერაციო და იურიდიული რისკ ხელმძღვანელობის ფუნქციები შედგენილია იმაზე გათვლით რომ მოხდეს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორი წარმოება, რათა აცილებული იქნას თავიდან საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკებს, აღნიშნული რისკის მიხედვით საფრთხეს წარმოადგენს ის, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ სხვა მხარისათვის ვალდებულებს ვერ შესრულებით წარმოიქმნება ფინანსური ზარალი. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ პროდუქციის შემდგომი გადახდის პირობით რეალიზების საფუძველზე და ასევე სხვა ტრანზაქციების საფუძველზე, რომელიც ზრდის ფინანსურ აქტივებს.

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნადი ფულის გამოკლებით)	5	347,799	600,264
კლიენტზე გაცემული სესხები	6	9,331,264	8,687,293
სხვა აქტივები		17,053	17,366
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე		9,696,116	9,304,923

საბაზრო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს, საბაზრო რისკები ჩნდება არა სამუშაო მდგომარეობაში ა) უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში ბ) საპროცენტო აქტივების და ვალდებულებები მიმართებაში გ) ფასიან ქაღალდებთან მიმართებაში, ყველა მათგანი დაუცველია ზოგადი და სპეციფიკური საბაზრო ცვალებადობის მიმართ. ხელმძღვანელობა აწესებს მათთვის მისაღები რისკის შეფასების ლიმიტებს, რისკის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად, თუმცა ეს მიდგომა ხელს ვერ შეუშლის დანაკარგების მიღებას როდესაც ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვალებადობის დროს რისკი ამ განსაზღვრულ საზღვრებს გასცდება.

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები (გაგრძელება)

მგრძნობიარობა ქვემოთ დასახელებულ საბაზრო რისკების გავლენაზე გამოყოფილია მხოლოდ ერთი ფაქტორის ცვლილებაზე გათვლით, როდესაც სხვა ფაქტორები რჩება მუდმივი. პრაქტიკაში კი მოვლენების ასეთი განვითარება ნაკლებად მოსალოდნელია ცვლილებები ზოგიერთ კოეფიციენტში კორელაციაშია ერთმანეთთან, მაგალითად ცვლილებები საპროცენტო განაკვეთში შესაძლებელია კორელაციაში იყოს სავალუტო კურსის ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი

ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის სასესხო ვალდებულებებისგან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები მოწოდებულია კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით:

31 დეკემბერი, 2019	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	347,799	-	347,799
გაცემული სესხები	9,331,264	-	9,331,264
სულ ფინანსური აქტივები	9,679,063	-	9,679,063
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	2,450,201	5,012,625	7,462,826
საიჯარო ვალდებულებები	56,033	222,596	278,629
სხვა ვალდებულებები	62,950	-	62,950
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,569,184	5,235,221	7,804,405
ღია საბალანსო პოზიცია	7,109,879	(5,235,221)	1,874,658

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე.

თუ მაინც გაცემდნენ სესხებს, გაიცემოდა წლიურ 15-17 %-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლე ვადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა წლიური 13-14%. ამასთან ასეთი სესხები იყო მოკლევადიანი, მაქსიმუმ 1 წლიანი, რაც თავისთავად ზრდიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უცხოური ვალუტების იძულებითი კონვერტაციის რისკს.

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები (გაგრძელება)

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება.

რაც ყველაზე მნიშვნელოვანი და ხაზგასასმელია საპროცენტო განაკვეთის მომენტალური გაორმაგება, წლიურ 18%-მდე ჩამოსული სალომბარდე სესხების საპროცენტო განაკვეთი მომენტალურად გაიზარდა 36%-მდე ლარში.

ამასთან როგორც მოგეხსენებათ ლარიზაციით აიკრძალა 200 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. 200 000 ლარამდე მსესხებლები სწორედ ის სეგმენტია, რომელიც ყველაზე მტკივნეულად რეაგირებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე, თან ისეთ მკვეთრ ცვლილებაზე, როგორიც ზემოთ არის აღნიშნული.

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 23 სექტემბერი:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

23 სექტემბერი 2020
თბილისი, საქართველო

23 სექტემბერი 2020
თბილისი, საქართველო

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“
მმართველობითი ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები (გაგრძელება)

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება.

რაც ყველაზე მნიშვნელოვანი და ხაზგასასმელია საპროცენტო განაკვეთის მომენტალური გაორმაგება, წლიურ 18%-მდე ჩამოსული სალომბარდე სესხების საპროცენტო განაკვეთი მომენტალურად გაიზარდა 36%-მდე ლარში.

ამასთან როგორც მოგეხსენებათ ლარიზაციით აიკრძალა 200 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. 200 000 ლარამდე მსესხებლები სწორედ ის სეგმენტია, რომელიც ყველაზე მტკივნეულად რეაგირებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე, თან ისეთ მკვეთრ ცვლილებაზე, როგორიც ზემოთ არის აღნიშნული.

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 23 სექტემბერი:

დავით ბოზოხიძე

დირექტორი

23 სექტემბერი 2020
თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი

ფინანსური დირექტორი

23 სექტემბერი 2020
თბილისი, საქართველო