

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2021 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. მიღებული ავანსები	27
11. სასესხო ვალდებულებები	27
12. საიჯარო ვალდებულებები	28
13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	28
14. საწესდებო კაპიტალი	29
15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	29
16. ზარალი საკურსო სხვაობიდან	30
17. შრომის ანაზღაურება	30
18. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	30
19. ფინანსური რისკის მართვა	31
20. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	35
21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	36

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას:

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2021 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 ანგარიშგებისაგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „*პირობითი მოსაზრების საფუძველი*“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ ფინანსური ინსტრუმენტები უნდა აღრიცხოს ფასს 9-ის შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით კომპანიამ მოახდინა ფასს 9-ზე გადასვლა, თუმცა კომპანიამ საეჭვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9-ის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი 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, რადგან კომპანიისგან არ მიგვიღია შესაბამისი დაანგარიშებები, ასევე ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი საკრედიტო ზარალზე 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის და შესაბამისად გაცემული სესხების წმინდა ნაშთზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*“. ჩვენ დამოუკიდებლები 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 კომპანიის მმართველობის 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 კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის გამოცემის შემდგომ.

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

იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი. ამასთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

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; ვვგმაგვთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვვრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას,

- აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად 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 საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ 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, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თი ეი“ (SARAS-F-550338)

20 აპრილი 2022

თბილისი, საქართველო

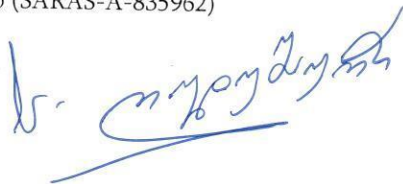
- აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის ოგნორირებას.
 - შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
 - ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
 - დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ 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.
- მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ 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, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თი ეი“ (SARAS-F-550338)

20 აპრილი 2022

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	349,487	439,520
გაცემული სესხები, წმინდა	6	10,973,429	10,673,757
ძირითადი საშუალებები	7	156,053	220,661
აქტივის გამოყენების უფლება	8	423,446	506,716
არამატერიალური აქტივები		40,758	47,513
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	251,395	299,215
საგადასახადო აქტივები		-	1,619
სხვა აქტივები		26,911	18,292
სულ აქტივები		12,221,479	12,207,293
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები	10	115,145	185,687
სასესხო ვალდებულებები	11	8,973,107	9,158,733
საგადასახადო ვალდებულებები		27,427	-
საიჯარო ვალდებულებები	12	473,163	574,571
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	47,323	45,465
სულ ვალდებულებები		9,636,165	9,964,456
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(1,114,686)	(1,457,163)
სულ კაპიტალი		2,585,314	2,242,837
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,221,479	12,207,293

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

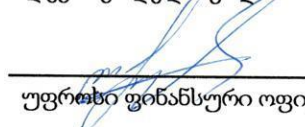
	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	349,487	439,520
გაცემული სესხები, წმინდა	6	10,973,429	10,673,757
ძირითადი საშუალებები	7	156,053	220,661
აქტივის გამოყენების უფლება	8	423,446	506,716
არამატერიალური აქტივები		40,758	47,513
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	251,395	299,215
საგადასახადო აქტივები		-	1,619
სხვა აქტივები		26,911	18,292
სულ აქტივები		12,221,479	12,207,293
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები	10	115,145	185,687
სასესხო ვალდებულებები	11	8,973,107	9,158,733
საგადასახადო ვალდებულებები		27,427	-
საიჯარო ვალდებულებები	12	473,163	574,571
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	47,323	45,465
სულ ვალდებულებები		9,636,165	9,964,456
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(1,114,686)	(1,457,163)
სულ კაპიტალი		2,585,314	2,242,837
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		12,221,479	12,207,293

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ზოზოხიძე


დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი


უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან		2,944,460	2,701,274
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე		(618,499)	(617,139)
ვალდებულებები საწარმოების წინაშე		(572,688)	(473,715)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	15	1,753,273	1,610,420
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(102,474)	(106,581)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვის შემდეგ		1,650,799	1,503,839
საკომისიო ხარჯი		(16,327)	(13,104)
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		312,269	92,140
მოგება/(ზარალი)საკურსო სხვაობიდან	16	88,065	(305,187)
წმინდა შემოსავალი სხვა საოპერაციო ხარჯებამდე და შემოსავლებამდე		2,034,806	1,277,688
შრომის ანაზღაურება	17	(1,154,675)	(1,146,870)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(252,600)	(279,565)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(221,006)	(190,764)
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	12	(44,960)	(48,174)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		28,732	36,626
მოგება/(ზარალი)დაბეგვრამდე		390,297	(351,059)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/ სარგებელი	9	(47,820)	39,178
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		342,477	(311,881)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/(ზარალი)		342,477	(311,881)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბოზოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

უფრისუ ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

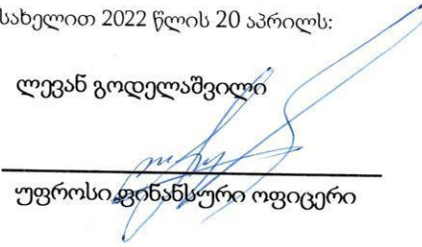
	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან		2,944,460	2,701,274
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე		(618,499)	(617,139)
ვალდებულებები საწარმოების წინაშე		(572,688)	(473,715)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	15	1,753,273	1,610,420
სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	(102,474)	(106,581)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვის შემდეგ		1,650,799	1,503,839
საკომისიო ხარჯი		(16,327)	(13,104)
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		312,269	92,140
მოგება/(ზარალი)საკურსო სხვაობიდან	16	88,065	(305,187)
წმინდა შემოსავალი სხვა საოპერაციო ხარჯებამდე და შემოსავლებამდე		2,034,806	1,277,688
შრომის ანაზღაურება	17	(1,154,675)	(1,146,870)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(252,600)	(279,565)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(221,006)	(190,764)
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	12	(44,960)	(48,174)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		28,732	36,626
მოგება/(ზარალი)დაბეგვრამდე		390,297	(351,059)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/ სარგებელი	9	(47,820)	39,178
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		342,477	(311,881)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/(ზარალი)		342,477	(311,881)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბობოხიძე


 დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი


 უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 14)	დაგროვებული ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2019	3,700,000	(1,145,282)	2,554,718
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(311,881)	(311,881)
31 დეკემბერი 2020	3,700,000	(1,457,163)	2,242,837
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	342,477	342,477
31 დეკემბერი 2021	3,700,000	(1,114,686)	2,585,314

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ზოზოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

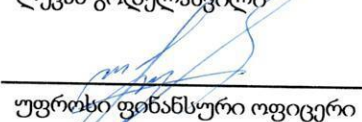
	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 14)	დაგროვებული ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2019	3,700,000	(1,145,282)	2,554,718
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(311,881)	(311,881)
31 დეკემბერი 2020	3,700,000	(1,457,163)	2,242,837
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	342,477	342,477
31 დეკემბერი 2021	3,700,000	(1,114,686)	2,585,314

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბობოხიძე


 დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი


 უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		390,297	(351,059)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		252,600	279,565
საპროცენტო შემოსავალი	15	(2,944,460)	(2,701,274)
საპროცენტო ხარჯი	12,15	1,236,147	1,139,028
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	102,474	106,581
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	16	(88,065)	305,187
ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში სამუშაო კაპიტალის ცვლილებამდე		(1,051,007)	(1,221,972)
<i>სამუშაო კაპიტალში ცვლილება</i>			
ზრდა გაცემულ სესხებში		(939,556)	(1,671,263)
შემცირება საგადახდო ვალდებულებებში		(3,320)	(43,267)
შემცირება მიღებულ ავანსებში		(70,542)	-
(ზრდა)/ შემცირება სხვა ვალდებულებებში		2,064	(39,905)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(2,062,361)	(2,976,407)
გადასახადამდე და გაცემულ პროცენტამდე			
მიღებული პროცენტები		3,474,874	2,990,613
გადახდილი პროცენტები	11,12	(1,907,589)	(1,100,666)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(495,076)	(1,086,460)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,862)	(44,684)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		(1,862)	(44,684)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	11	3,300,000	2,020,000
სესხების დაფარვა	11	(2,893,095)	(797,135)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		406,905	1,222,865
წმინდა ცვლილება ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(90,033)	91,721
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	5	439,520	347,799
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5	349,487	439,520

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

უფრისუ ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

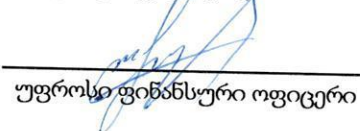
	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე		390,297	(351,059)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		252,600	279,565
საპროცენტო შემოსავალი	15	(2,944,460)	(2,701,274)
საპროცენტო ხარჯი	12,15	1,236,147	1,139,028
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	102,474	106,581
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	16	(88,065)	305,187
ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში სამუშაო კაპიტალის ცვლილებამდე		(1,051,007)	(1,221,972)
სამუშაო კაპიტალში ცვლილება			
ზრდა გაცემულ სესხებში		(939,556)	(1,671,263)
შემცირება საგადახდო ვალდებულებებში		(3,320)	(43,267)
შემცირება მიღებულ ავანსებში		(70,542)	-
(ზრდა) / შემცირება სხვა ვალდებულებებში		2,064	(39,905)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(2,062,361)	(2,976,407)
გადასახადამდე და გაცემულ პროცენტამდე			
მიღებული პროცენტები		3,474,874	2,990,613
გადახდილი პროცენტები	11,12	(1,907,589)	(1,100,666)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(495,076)	(1,086,460)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,862)	(44,684)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		(1,862)	(44,684)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	11	3,300,000	2,020,000
სესხების დაფარვა	11	(2,893,095)	(797,135)
წმინდა ფულადი ნაკადები მიღებული საფინანსო საქმიანობიდან		406,905	1,222,865
წმინდა ცვლილება ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(90,033)	91,721
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	5	439,520	347,799
ფული და ფულის ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5	349,487	439,520

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს:

დავით ბობოხიძე


 დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი


 უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შენიშვნები 10-36 გვერდებზე წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი, (შემდგომში „კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (ს/ნ: 405152551) რომელიც დაფუძნებულია და საქმიანობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართი არის დოლიძის ქ. N46 / ბალანჩივაძეების ქ. N41 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან ზვიად შანავა (50%), დავით ბობოხიძე (32%), ბესიკ ტრაპაიძე (18%). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან ზვიად შანავა (50%), დავით ბობოხიძე (32%), ეკატერინე დავითაშვილი (18%). 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. ხოლო, 2020 წლიდან შეწყვიტა იპოთეკური სესხების გაცემა და ამის შემდეგ კლიენტებს ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ემსახურება მხოლოდ შემდეგი სასესხო პროდუქტებით: ბიზნეს სესხი, აგრო სესხი და ავტო სესხი.

2. მომზადების საფუძვლები

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

კომპანიას არ დაუწერგავს არც ერთი სტანდარტი, ცვლილება ან შესწორება, რომელიც უკვე გამოცემულია, თუმცა, ძალაში შესული არ არის.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ხელმძღვანელობამ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. ამ განსჯის დროს კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის მიმდინარე მდგომარეობა, სასესხო პორტფელის გაუმჯობესება, შემოსავლების ზრდა და საქმიანობის მომგებიანობა, ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობა.

2021 წლისთვის კომპანიის მთლიანმა სრულმა მოგებამ შეადგინა 342,477 ლარი (2020 წელს - ზარალი 311,881 ლარი). ამასთანავე, კომპანიის დაგროვებული ზარალი 2021 წელს შემცირდა და 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,114,686 ლარს (2020: 1,457,163 ლარი). რისი მიზეზიც 2021 წელს მიღებული მოგება გახდა.

ხელმძღვანელობამ მოახდინა არსებული სიტუაციის პირობებში სამომავლო პერსპექტივის შეფასება 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 2021	31 დეკემბერი 2020
1 აშშ დოლარი/ ლარი	3.0976	3.2766
1 ევრო/ლარი	3.5040	4.0233

საშუალო კურსი წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	2021	2020
1 აშშ დოლარი/ ლარი	3.2306	3.1097
1 ევრო/ლარი	3.8357	3.5519

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 რამ 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

კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნეს მოდელიდან და სახელშეკრულებო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით:

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

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

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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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).

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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს, ყოველ საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდება. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგება 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 შესაძლებელია. გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება იყოს იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდის ან აგვიანებს სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთარსებული მონაცემები მიუთითებს მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომელსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების ნიშანი ასევე არის ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი და ხანგრძლივი შემცირება მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე.

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

თუ დადგინდება, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, ხდება 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, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა შესაბამისი ფაქტორები.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 (როგორცაა 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
- ▶ 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

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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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.

გაცემული სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტიანი სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება-ზარალში, 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.

სასესხო ვალდებულებები

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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 ამორტიზაციით ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირითადი 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 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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვეთა და ამორტიზაცია

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის პერიოდის განმავლობაში (3-6 წელი), რათა მოხდეს მათი შესყიდვის ხარჯის გადანაწილება მათი სასარგებლო ვადის განმავლობაში. ცვეთა საოფისე ინვენტარსა და ავეჯზე გამოითვლება შემცირებადი ნაშთის მეთოდით, ამორტიზაცია არამატერიალურ აქტივებს ასევე ერიცხება ნაშთის შემცირების მეთოდით:

ამორტიზაციის და ცვეთის კოეფიციენტი

საოფისე ინვენტარი	20%
ავეჯი	20%
არამატერიალური აქტივის ამორტიზაცია	15%

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებს ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი და საამორტიზაციო განაკვეთი 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 აქტივის გამოყენების უფლებით, რაც წარმოადგენს მის უფლებას ისარგებლოს ქვემდებარე აქტივით და საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად. არსებობს აღიარების გამონაკლისები მოკლევადიანი იჯარებისთვის (იჯარა რომლის ვადა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის შეადგენს არაუმეტეს 12 თვეს) და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო ერთეულებისთვის.

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

სტანდარტის დანერგვის თარიღისთვის გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის, კომპანიამ არჩია 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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კომპანია არ ითვალისწინებს თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისას ფასს 16-ის თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის, კერძოდ, 2019 წლის 1 იანვარს. კომპანია იჯარეზე 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.

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.

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.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადავადებული გადასახადის აქტივი ან პასივი აღიარებულია გადასახადისათვის, რომელიც ამოღებადია 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 შემოსავლის 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

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.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 დაშვებებისა თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობისთვისა და ფინანსური შედეგებისთვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი: გაუფასურების ზარალის შეფასება როგორც ფასს 9-ის ასევე 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.

კომპანიას აქვს მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები. ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან. კომპანია საეჭვო ვალების ანარიცხების დათვლისას ხელმძღვანელობს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ ითვალისწინებს ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელოს, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები ეფუძნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.

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 ექვემდებარებოდნენ. შემოწმებისას შეიძლება მოხდეს დამატებითი გადასახდელების, ჯარიმების ან საურავების დარიცხვა. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯეროვანია და რომ კომპანიის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადები: კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული დაძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკური მწარმოებლურობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე. თუმცა, ხელმძღვანელობამ განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განთავსებული 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 განსასაზღვრად. ხელმძღვანელობა თვლის რომ მათი შეფასება ვადის გაგრძელებასთან დაკავშირებით ადეკვატურია.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის: კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 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 საშუალო ვადიან ბიზნეს გეგმას, რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობამ მოამზადა და მასზე დაყრდნობით მოახდინა შედეგების ექსტრაპოლაცია.

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება მხოლოდ ეროვნული ვალუტით რეზიდენტ ბანკში განთავსებული სახსრებისგან 349,487 და 439,520 ლარის ოდენობით 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

6. გაცემული სესხები, წმინდა

მომხმარებელზე გაცემული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
კლიენტზე გაცემული სესხები	10,865,466	10,515,291
გადასახდელი პროცენტი	301,739	365,713
გადასახდელი ჯარიმა	43,202	35,218
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(236,978)	(242,465)
წმინდა გაცემული სესხები	10,973,429	10,673,757

გაცემული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება შემდეგი ტიპის სესხებისგან:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ბიზნეს სესხი	7,542,285	7,452,479
აგრო სესხი	2,099,778	1,824,491
ავტო სესხი	1,083,803	879,857
იპოთეკური სესხი	414,917	685,464
ონლაინ სესხი	69,624	73,931
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(236,978)	(242,465)
სულ წმინდა გაცემული სესხები	10,973,429	10,673,757

ინფორმაცია სესხების პორტფელის ხარისხის შესახებ 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31 დეკემბერი 2021	ბიზნეს სესხი	აგრო სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი	ონლაინ სესხი	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	7,340,725	2,073,515	1,052,694	344,978	3,480	10,815,392
კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები	201,560	26,263	31,109	69,939	66,144	395,015
სულ	7,542,285	2,099,778	1,083,803	414,917	69,624	11,210,407
გაუფასურების რეზერვი	(120,309)	(14,163)	(8,530)	(60,710)	(33,266)	(236,978)
სულ გაცემული სესხები	7,421,976	2,085,615	1,075,273	354,207	36,358	10,973,429

31 დეკემბერი 2020	ბიზნეს სესხი	აგრო სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი	ონლაინ სესხი	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	7,387,978	1,783,915	879,857	667,543	3,581	10,722,874
გაუფასურებული სესხები	64,501	40,576	-	17,921	70,350	193,348
სულ	7,452,479	1,824,491	879,857	685,464	73,931	10,916,222
გაუფასურების რეზერვი	(119,188)	(38,022)	-	(49,590)	(35,665)	(242,465)
სულ გაცემული სესხები	7,333,291	1,786,469	879,857	635,874	38,266	10,673,757

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

6. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია სესხის უზრუნველყოფის შესახებ 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

31 დეკემბერი 2021	ბიზნეს სესხი	აგრო სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი	ონლაინ სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	1,556,677	236,853	-	-	69,624	1,863,154
სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია:						
უძრავი ქონებით	3,699,715	652,996	-	414,917	-	4,767,628
მოძრავი ქონებით	311,239	98,477	1,083,803	-	-	1,493,519
თავდებით	1,974,654	1,111,452	-	-	-	3,086,106
	7,542,285	2,099,778	1,083,803	414,917	69,624	11,210,407
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(120,309)	(14,163)	(8,530)	(60,710)	(33,266)	(236,978)
სულ გაცემული სესხები	7,421,976	2,085,615	1,075,273	354,207	36,358	10,973,429

31 დეკემბერი 2020	ბიზნეს სესხი	აგრო სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი	ონლაინ სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	1,312,991	185,051	-	-	73,931	1,571,973
სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია:						
უძრავი ქონებით	3,681,600	433,447	-	685,464	-	4,800,511
მოძრავი ქონებით	220,926	74,783	879,857	-	-	1,175,566
თავდებით	2,236,962	1,131,210	-	-	-	3,368,172
	7,452,479	1,824,491	879,857	685,464	73,931	10,916,222
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(119,188)	(38,022)	-	(49,590)	(35,665)	(242,465)
სულ გაცემული სესხები	7,333,291	1,786,469	879,857	635,874	38,266	10,673,757

რეზერვის მოძრაობა 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	(242,465)	(199,907)
ხარჯი წლის განმავლობაში	(235,124)	(188,611)
ჩამოწერილი სესხები	102,476	64,023
აღდგენა წლის განმავლობაში	138,135	82,030
31 დეკემბრის მდგომარეობით	(236,978)	(242,465)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	ოფისის აღჭურვილობა	ავიჯი და სხვა ინვეტარი	კაპიტალური შეკეთებები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
31 დეკემბერი 2019	142,019	102,341	189,156	433,516
ზრდა	324	-	44,362	44,686
შემცირება	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2020	142,343	102,341	233,518	478,202
ზრდა	1,862	-	-	1,862
შემცირება	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2021	144,205	102,341	233,518	480,064
დაგროვილი ცვეთა				
31 დეკემბერი 2019	(51,810)	(43,599)	(88,287)	(183,696)
წლის ცვეთის დარიცხვა	(16,408)	(18,793)	(38,644)	(73,845)
31 დეკემბერი, 2020	(68,218)	(62,392)	(126,931)	(257,541)
წლის ცვეთის დარიცხვა	(13,479)	(15,349)	(37,642)	(66,470)
31 დეკემბერი, 2021	(81,697)	(77,741)	(164,573)	(324,011)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2020	74,125	39,949	106,587	220,661
31 დეკემბერი, 2021	62,508	24,600	68,945	156,053

8. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	საოფისე ფართი
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2019	489,378
ზრდა	459,535
შემცირება	(151,152)
31 დეკემბერი 2020	797,761
ზრდა	96,106
31 დეკემბერი 2021	893,867
დაგროვილი ცვეთა	
31 დეკემბერი 2019	(241,102)
ცვეთის ხარჯი	(197,865)
შემცირება	147,922
31 დეკემბერი 2020	(291,045)
ცვეთის ხარჯი	(179,376)
31 დეკემბერი 2021	(470,421)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2020	506,716
31 დეკემბერი 2021	423,446

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

9. გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული მოგების გადასახადი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
მიმდინარე წლის საგადასახო (ხარჯი) / სარგებელი	(30,661)	81,291
გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი) / სარგებელი		
გადავადებული მოგების სარგებელი გამოწვეული დროებითი სხვაობების წარმოქმნით და ამობრუნებით	(17,159)	(42,113)
მოგების გადასახადის (ზარალი) /სარგებელი	(47,820)	39,178

	2021	2020
ფინანსური ზარალი დაბეგრამდე	270,522	295,000
მოგების გადასახადის სარგებელი 15% იანი განაკვეთით	(40,578)	(44,250)
დაუბეგრავი შემოსავალი და სხვა სხვაობები	(7,242)	83,428
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(47,820)	39,178

გადავადებული საგადასახადო აქტივი შედგება შემდეგი დროებითი სხვაობებისგან:

	31 დეკემბერი 2020	აღიარებული მოგება ზარალში	31 დეკემბერი 2021
გაცემული სესხები, წმინდა	(63,381)	63,269	(111)
აქტივის გამოყენების უფლება	(76,007)	12,491	(63,517)
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური			
აქტივები	(764)	4,946	4,183
სხვა აქტივები	217	(105)	111
სასესხო ვალდებულებები	82,549	(82,549)	-
საიჯარო ვალდებულებები	86,186	(15,211)	70,974
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	3,363	-	3,363
საგადასახადო ზარალით წარმოქმნილი სარგებელი	267,052	(30,661)	236,392
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	299,215	(47,820)	251,395

	31 დეკემბერი 2019	აღიარებული მოგება ზარალში	31 დეკემბერი 2020
გაცემული სესხები, წმინდა	3,669	(67,050)	(63,381)
აქტივის გამოყენების უფლება	(37,241)	(38,766)	(76,007)
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	(819)	55	(764)
სხვა აქტივები	155	62	217
სასესხო ვალდებულებები	63,688	18,863	82,551
საიჯარო ვალდებულებები	41,794	44,390	86,184
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	3,030	333	3,363
საგადასახადო ზარალით წარმოქმნილი სარგებელი	185,761	81,291	267,052
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	260,037	39,178	299,215

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

10. მიღებული ავანსები

კომპანიის მიღებული ავანსები წარმოადგენს კომპანიის კლიენტებისგან სასესხო ვალდებულებების დასაფარად წინასწარ ჩარიცხულ თანხებს და 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია 115,145 და 185,687 ლარის ოდენობით.

11. სასესხო ვალდებულებები

კომპანიის მიღებული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

მსესხებელი	საპროცენტო სარგებელი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
იურიდიული პირი	12.00%	აშშ დოლარი	1-აპრ-2023	963,027	1,729,717
ფინანსური ინსტიტუტი	15.50%	ლარი	4-დეკ-2022	-	1,466,089
ფინანსური ინსტიტუტი	16.00%	ლარი	30-სექ-2023	-	1,000,438
ფინანსური ინსტიტუტი	17.00%	ლარი	30-დეკ-2024	3,013,973	-
დაკავშირებული მხარე	9.00%	აშშ დოლარი	15-მარ-2024	794,315	794,316
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	15-მარ-2024	503,726	503,726
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	15-მარ-2024	1,007,452	1,007,452
დაკავშირებული მხარე	9.00%	აშშ დოლარი	15-მარ-2024	576,124	576,124
დაკავშირებული მხარე	9.00%	აშშ დოლარი	17-მარ-2025	1,577,052	1,577,052
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	3-იან-2024	86,269	86,269
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	3-იან-2024	43,135	43,135
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	5-ივნ-2024	101,211	303,633
დაკავშირებული მხარე	17.00%	ლარი	5-სექ-2025	-	70,782
დაკავშირებული მხარე	15.00%	ლარი	22-იან-2024	203,205	-
დაკავშირებული მხარე	15.00%	ლარი	5-თებ-2024	103,618	-
სულ სასესხო ვალდებულებები				8,973,107	9,158,733

სასესხო ვალდებულება შედგება შემდეგი სახის ვალდებულებებისგან:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ძირი	8,925,630	9,112,319
გადასახდელი პროცენტი	47,477	46,414
სულ სასესხო ვალდებულებები	8,973,107	9,158,733

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

11. სასესხო ვალდებულებები (გაგრძელება)

სასესხო ვალდებულებების ცვლილება 2021 და 2020 წლებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	9,158,733	7,462,826
წლის განმავლობაში აღებული სასესხო ვალდებულებები	3,300,000	2,020,000
წლის განმავლობაში დაფარული სასესხო ვალდებულებები	(2,720,000)	(605,311)
სასესხო ვალდებულებების ცვლილება წლის განმავლობაში	580,000	1,414,689
არაფულადი ნაკადი		
წლის საპროცენტო ხარჯი	1,191,187	1,090,854
გადახდილი პროცენტი	(1,862,629)	(1,052,492)
გადახდილი პროცენტის სამშემოსავლო გადასახადი	(30,747)	(30,873)
კურსთაშორის სხვაობები	(63,437)	273,729
31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,973,107	9,158,733

12. საიჯარო ვალდებულებები

კომპანიის საიჯარო ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	211,709	188,349
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	261,454	386,222
სულ საიჯარო ვალდებულება	473,163	574,571

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილება 2021 და 2020 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	574,571	278,629
ზრდა	96,105	459,535
შემცირება	-	(3,230)
საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	44,960	48,174
გადახდები წლის განმავლობაში	(218,055)	(239,998)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	(24,418)	31,461
31 დეკემბერი 2021	473,163	574,571

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო ვალდებულებები	32,893	35,840
გადასახდელი ხელფასები	14,430	9,625
სულ სხვა ვალდებულებები	47,323	45,465

კომპანიის სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

14. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 3,700,000 ლარს.

2021 და 2020 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, როგორიცაა: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, ინსაიდერების კრედიტი, დაგირავებული აქტივები. ამ კოეფიციენტებთან შესაბამისობაში ყოფნა სებ-ის მიერ ყოველთვიურად კონტროლდება.

	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
საწესდებო კაპიტალი	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი	(1,114,686)	(1,457,163)
საზედამხედველო კაპიტალი დაქვითვამდე	2,585,314	2,242,837
მინუს არამატერიალური აქტივები	(40,758)	(47,513)
საზედამხედველო კაპიტალი	2,544,556	2,195,324
მთლიანი აქტივები დაქვითვამდე	12,221,479	12,207,293
მინუს არამატერიალური აქტივები	(40,758)	(47,513)
მთლიანი აქტივები დაქვითვის შემდეგ	12,180,721	12,159,780
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	21%	18%

15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი:		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	2,944,460	2,701,274
სულ საპროცენტო შემოსავალი	2,944,460	2,701,274
ფინანსური ვალდებულებებისგან გამოწვეული საპროცენტო ხარჯი:		
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან	(618,499)	(617,139)
მიღებული სესხები იურიდიული პირებისგან	(572,688)	(473,715)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(1,191,187)	(1,090,854)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	1,753,273	1,610,420

საპროცენტო შემოსავალი შედგება კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისგან მიღებული საპროცენტო შემოსავლებისგან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

16. ზარალი საკურსო სხვაობიდან

ზარალი საკურსო სხვაობიდან 2021 და 2020 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	97,850	5,599
მიღებული სესხები	73,225	1,237
საიჯარო ვალდებულებები	24,418	4,362
სხვა ვალდებულებები	207	-
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	(9,785)	(310,786)
მიღებული სესხები	(9,785)	(274,963)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(35,823)
საკურსო სხვაობის წმინდა შედეგი	88,065	(305,187)

17. შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურება 2021 და 2020 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
ხელფასი	932,177	961,679
ბონუსი	222,498	185,191
სულ შრომის ანაზღაურება	1,154,675	1,146,870

18. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2021 და 2020 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2021	2020
კომუნალური ხარჯი	43,302	37,626
საკონსულტაციო ხარჯი	34,106	31,971
რეკლამის ხარჯი	32,179	29,121
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	24,545	17,700
დაცვის ხარჯი	17,546	23,892
კომუნიკაციის ხარჯი	17,188	16,986
საკანცელარიო ხარჯი	13,797	12,174
ლიცენზიის ხარჯი	11,738	10,957
წარმომადგენლობითი ხარჯი	5,409	3,191
საოფისე აღჭურვილობის ხარჯი	4,545	5,016
სხვა	16,651	2,130
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	221,006	190,764

19. 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 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, 2021	31 დეკემბერი, 2020
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	349,487	439,520
კლიენტზე გაცემული სესხები	6	10,973,429	10,673,757
სხვა აქტივები		26,911	18,292
საიჯარო ვალდებულება	12	(473,163)	(574,571)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	(47,323)	(45,465)
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე		10,829,341	10,511,533

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 უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 2021	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	349,487	-	349,487
გაცემული სესხები	10,973,429	-	10,973,429
სულ ფინანსური აქტივები	11,322,916	-	11,322,916
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	(5,062,589)	(3,910,518)	(8,973,107)
საიჯარო ვალდებულებები	(30,339)	(442,824)	(473,163)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(47,323)	-	(47,323)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(5,140,251)	(4,353,342)	(9,493,593)
ღია საბალანსო პოზიცია	6,182,665	(4,353,342)	1,829,323

31 დეკემბერი 2020	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	439,520	-	439,520
გაცემული სესხები	10,673,757	-	10,673,757
სულ ფინანსური აქტივები	11,113,277	-	11,113,277
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	(4,481,523)	(4,677,210)	(9,158,733)
საიჯარო ვალდებულებები	(188,349)	(386,222)	(574,571)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(45,465)	-	(45,465)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(4,715,337)	(5,063,432)	(9,778,769)
ღია საბალანსო პოზიცია	6,397,940	(5,063,432)	1,334,508

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 2021	31 დეკემბერი 2020
აშშ დოლარის 30%-ით გამყარება	1,854,800	1,570,566
აშშ დოლარის 30%-ით გაუფასურება	(1,854,800)	(1,570,566)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 2021	31 დეკემბერი 2020
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	10,973,429	10,673,757
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(8,973,107)	(9,158,733)
სულ წმინდა მდგომარეობა	2,000,322	1,515,024

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს მის მიერ აღებული ფინანსური ვალდებულების, გასტუმრებას. კომპანიას 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.

ქვემოთ მდებარე ცხრილში მოყვანილია კომპანიის ვალდებულებები 2021 და 2020 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 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის მოცემულია ქვემოთ:

31 დეკემბერი, 2021	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	1,482,947	8,131,967	1,358,515	10,973,429
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	1,482,947	8,131,967	1,358,515	10,973,429
ფული და ფულის ეკვივალენტები	349,487	-	-	349,487
სულ ფინანსური აქტივები	1,832,434	8,131,967	1,358,515	11,322,916
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	963,027	8,010,080	-	8,973,107
საიჯარო ვალდებულებები	211,709	261,454	-	473,163
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,174,736	8,271,534	-	9,446,270
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	47,323	-	-	47,323
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,222,059	8,271,534	-	9,493,593
ლიკვიდურობის გარღვევა	610,375	(139,567)	1,358,515	1,829,323

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2020	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	610,375	(139,567)	1,358,515
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	308,211	(139,567)	1,358,515
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	308,211	(139,567)	1,358,515

31 დეკემბერი, 2020	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	2,986,531	7,614,747	314,944	10,916,222
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	2,986,531	7,614,747	314,944	10,916,222
ფული და ფულის ეკვივალენტები	439,520	-	-	439,520
სულ ფინანსური აქტივები	3,426,051	7,614,747	314,944	11,355,742
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	1,744,235	7,414,498	-	9,158,733
საიჯარო ვალდებულებები	188,349	386,222	-	574,571
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,932,584	7,800,720	-	9,733,304
სავაჭრო და სხვა სხვა ვალდებულებები	45,465	-	-	45,465
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,978,049	7,800,720	-	9,778,769
ლიკვიდურობის გარღვევა	1,448,002	(185,973)	314,944	1,576,973

31 დეკემბერი, 2020	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	1,448,002	(185,973)	314,944
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	1,053,947	(185,973)	314,944
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	1,053,947	(185,973)	314,944

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვას აწარმოებენ კომპანიის მფლობელები იმისდა 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.

20. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია ბასს 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 თანამზრახველები); 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.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

		2021		2020	
ურთიერთობა		დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი
საპროცენტო ხარჯები	მფლობელები	618,499	1,191,187	617,139	1,090,854

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	ურთიერთობა	ნაშთი დაკავშ. მხარეებთან 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	ნაშთი დაკავშ. მხარეებთან 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის
სასესხო ვალდებულებები	მფლობელი	4,996,107	4,962,488
შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა ფმა-ში		4,996,107	4,962,488

უმალესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:

	2021	2020
უმალესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება და სხვა განაცემები	95,222	91,746

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ხელმძღვანელობამ ეს ფინანსური ანგარიშგება გამოსაშვებად დაამტკიცა 2022 წლის 20 აპრილს.

2022 წლის 23 მარტს კომპანიამ მოიზიდა სახსრები დამფუძნებლისგან 131,140, ლარის ოდენობით, მოზიდული ფულადი სახსრების მიზნობრიობა არის საკრედიტო პორტფელის გაზრდა.

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ პერიოდში არ გამოვლინდა სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომელიც უნდა აისახოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობის ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

3

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	4
2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	5
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა.....	7
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.....	8
5. შპს ფინანსური მაჩვენებლები და სამომავლო გეგმები.....	8
6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	9

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფი“-ს მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს:

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის „ლენდაფი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და გამოვეცით მოდიფიცირებული დასკვნა 2022 წლის 20 აპრილს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს 2022 წლის 20 აპრილის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავიტარებთ მმართველობის ანგარიშგებაში 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 კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე 2022 წლის 20 აპრილს. 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 კანონის 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 შესახებ ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

- ▶ თანხვედნილია 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციასა და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2022 წლის 29 სექტემბერი

თბილისი, საქართველო

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფი“-ს მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს:

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის „ლენდაფი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის და გამოვეცით მოდიფიცირებული დასკვნა 2022 წლის 20 აპრილს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს 2022 წლის 20 აპრილის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავატარებთ მმართველობის ანგარიშგებაში 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 კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავდა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელი დასკვნა არ წარმოგვიდგენია მასზე 2022 წლის 20 აპრილს. 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 თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან და არის თუ არა კანონის მოთხოვნებთან ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის შესახებ ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის შესახებ ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

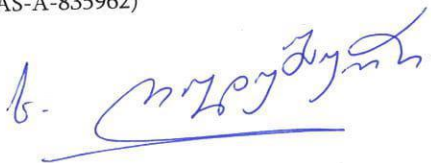
- ▶ თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციასა და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია ბიი“ (SARAS-F-550338)

2022 წლის 29 სექტემბერი

თბილისი, საქართველო



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%
ბესიკ ტრაპაიძე პ/ნ 01030014806	18%
დავითი ბობოხიძე პ/ნ 53001021882	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 წევრი /
თავმჯდომარის მოადგილე
3. **დავითი ბობოხიძე (პ/ნ 53001021882)** - 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 41 (ორმოცდაერთი) 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

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები 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. #51-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, კურტანიძის ქ. #2-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 გაწყვეტა.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ბიზნეს სესხი

- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 04 თვიდან 84 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

აგრო სესხი

- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 4 თვიდან 84 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

ავტო სესხი

- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 3 თვიდან 60 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

იპოთეკური სესხი

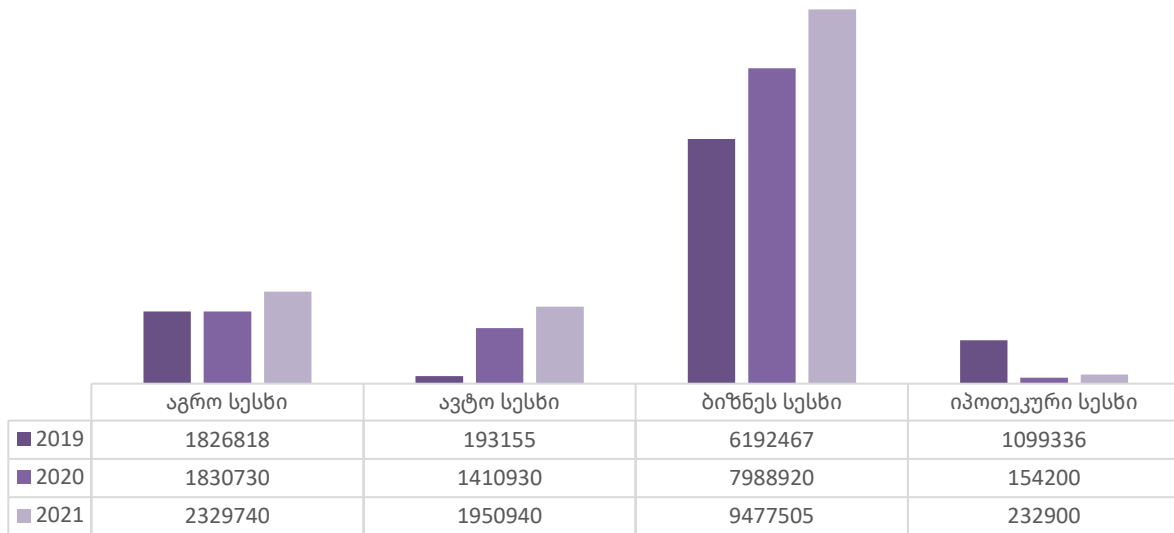
- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 4 თვიდან 120 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

სამომხმარებლო სესხი

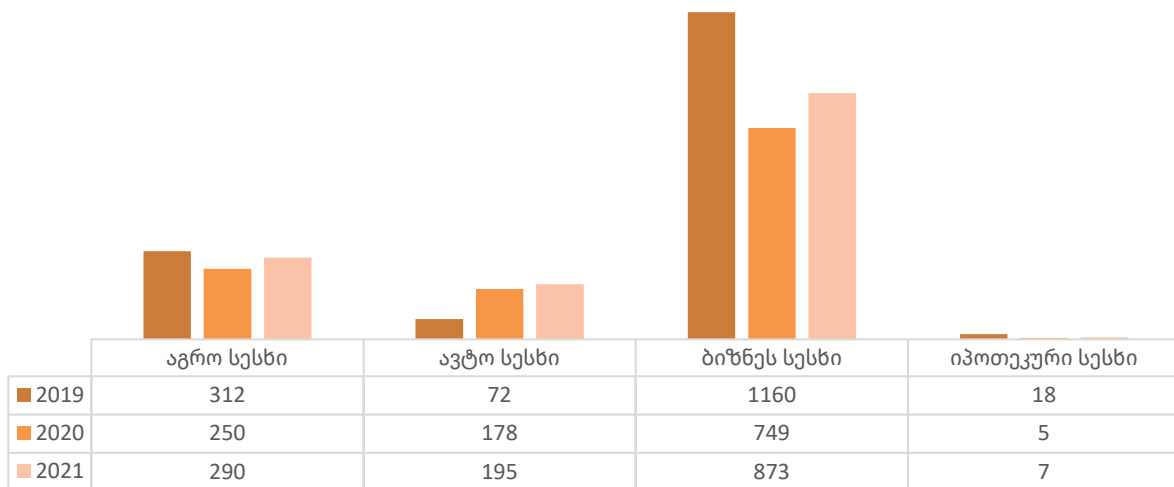
- სესხის თანხა: 300 დან 100 000 ლარამდე
- სესხის ვადა: 4 თვიდან 36 თვემდე
- სესხის ვალუტა: ლარი

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

გაცემული სესხების მოცულობა



გაცემული სესხების მოცულობა



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

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

2021 წლის 09 მარტს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 32/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

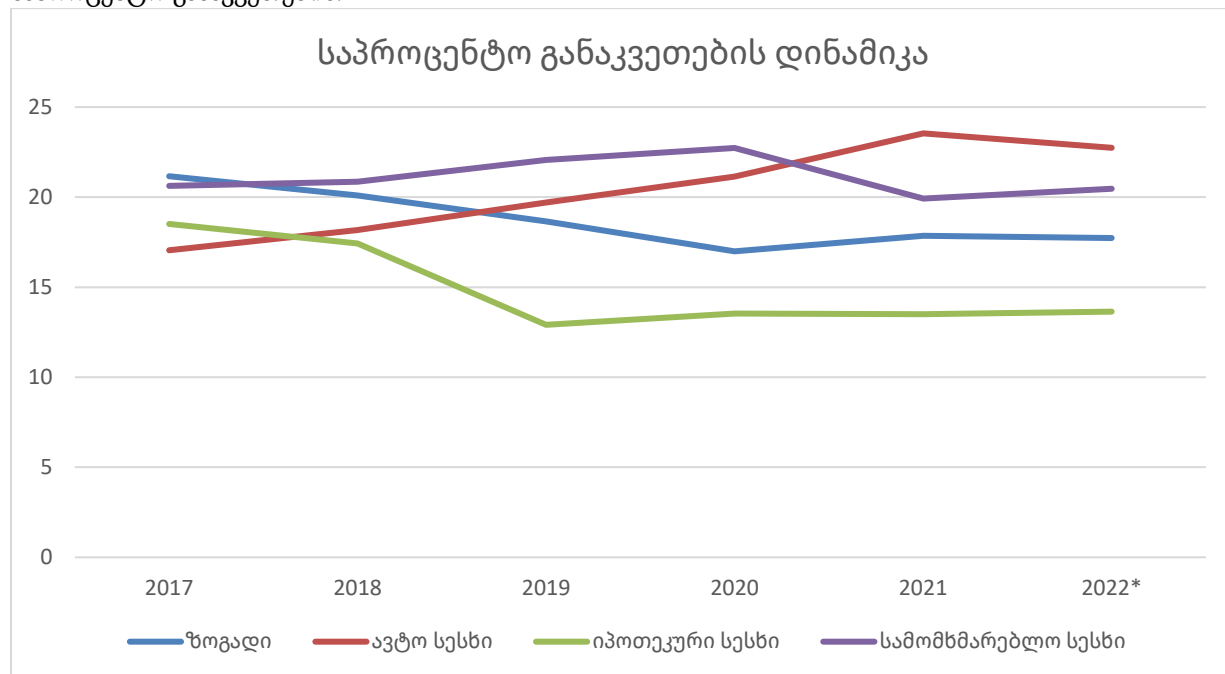
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების თაობაზე“. 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 მომხმარებელს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია 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



5. შპს 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

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

და საკომისიო შემოსავლებისგან.

2021 წლის საოპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს 60%-ს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2019	2020	2021
წმინდა მოგება/ხარჯები	-0.11	-0.10	0.13
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	-0.03	-0.03	0.03
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	-0.13	-0.12	-0.13
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	0.05	0.04	0.04

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 მოზიდოს 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

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე. თუ მაინც გასცემდნენ 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 რისკს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების უცხოური ვალუტების იძულებითი კონვერტაციისა.

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 მოგვხსენებათ 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.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“
მმართველობითი ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით
2022 წლის 23 სექტემბერი:

დავით ზობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

29 სექტემბერი 2022
თბილისი, საქართველო

29 სექტემბერი 2022
თბილისი, საქართველო

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“
მმართველობითი ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით
2022 წლის 29 სექტემბერი:

დავით ბობოხიძე

დირექტორი

29 სექტემბერი 2022

თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი

ფინანსური დირექტორი

29 სექტემბერი 2022

თბილისი, საქართველო