

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაუ

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2 საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	18
7 გაცემული სესხები, წმინდა	18
8 ძირითადი საშუალებები	19
9 აქტივის გამოყენების უფლება	19
10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები	20
11 სასესხო ვალდებულებები	21
12 საიჯარო ვალდებულებები	22
13 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22
14 საწესდებო კაპიტალი	22
15 საპროცენტო შემოსავალი	22
16 მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	22
17 შრომის ანაზღაურება	23
18 სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	23
19 ფინანსური რისკების მართვა	24
20 კაპიტალის მართვა	26
21 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	27
22 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები	27
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	27

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობის და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და მისი წარდგენა განმარტებით შენიშვნებში არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებით, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარდგენისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმებს და პარამეტრებს როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD), მაკროეკონომიკური პროგნოზები. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასა და განმარტებით შენიშვნებში (წარდგენის კუთხით) ასევე შესაძრისი ინფორმაციის შესაბამის ელემენტებში

კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს გაცემული სესხის ძირზე დარიცხული მარტივი პროცენტის მეთოდის გამოყენებით - დარჩენილი სესხის ძირის ნამრავლით საპროცენტო განაკვეთზე და პერიოდზე, რაც შეუსაბამოაში მოდის ფასს 9-თან, რომელიც მოითხოვს, რომ სესხებზე პროცენტის დარიცხვა განხორციელდეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიის მიერ არჩეული პოლიტიკის მიხედვით და ფასს 9-ის მოთხოვნების მიხედვით დასარიცხ პროცენტებს შორის განსხვავებულობამ, შესაძლოა მოგვეცეს არსებითი სხვაობები პერიოდის განმავლობაში დარიცხული საპროცენტო შემოსავლებთან, და პერიოდის ბოლოსთვის დარჩენილ გაცემული სესხების ნაშთებთან მიმართებაში.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობის ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

გვინდა თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ მე-20 განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც მოცემულია რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია ვერ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ დაკ კოეფიციენტს (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). კომპანიას საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული აქვს კოეფიციენტის შესრულების გადავადებაზე თანხმობა, და მის გამოსასწორებლად განსაზღვრული აქვს ვადა 2025 წლის 31 დეკემბრამდე. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, რომელზეც ჩვენ დამატებით გამოვთქვავთ მოსაზრებას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული 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 აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა, თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ას-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ 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 მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის 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 სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,021,057	1,260,950
გაცემული სესხები, წმინდა	7	11,875,446	11,723,872
ძირითადი საშუალებები	8	134,972	136,791
აქტივის გამოყენების უფლება	9	346,088	326,769
არამატერიალური აქტივები		25,661	29,955
საგადასახადო აქტივები		3,451	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	24,809	23,111
სხვა აქტივები		7,275	-
სულ აქტივები		13,438,759	13,501,448
ვალდებულებები და კაპიტალი			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(773,093)	(894,046)
სულ კაპიტალი		2,926,907	2,805,954
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები		-	77,750
სასესხო ვალდებულებები	11	10,145,917	10,254,895
საგადასახადო ვალდებულებები		-	13,547
საიჯარო ვალდებულებები	12	325,140	316,373
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	40,795	32,929
სულ ვალდებულებები		10,511,852	10,695,494
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		13,438,759	13,501,448

დავით ბობოხიძე
დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური ოფიცერი




შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარებში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,021,057	1,260,950
გაცემული სესხები, წმინდა	7	11,875,446	11,723,872
ძირითადი საშუალებები	8	134,972	136,791
აქტივის გამოყენების უფლება	9	346,088	326,769
არამატერიალური აქტივები		25,661	29,955
საგადასახადო აქტივები		3,451	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	24,809	23,111
სხვა აქტივები		7,275	-
სულ აქტივები		13,438,759	13,501,448
ვალდებულებები და კაპიტალი			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	3,700,000	3,700,000
დაგროვებული ზარალი		(773,093)	(894,046)
სულ კაპიტალი		2,926,907	2,805,954
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები		-	77,750
სასესხო ვალდებულებები	11	10,145,917	10,254,895
საგადასახადო ვალდებულებები		-	13,547
საიჯარო ვალდებულებები	12	325,140	316,373
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	40,795	32,929
სულ ვალდებულებები		10,511,852	10,695,494
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		13,438,759	13,501,448

დავით ბობოხიძე
 დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი
 უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან	15	3,471,565	3,255,247
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე	11	(662,580)	(659,183)
ვალდებულებების წარმოების წინაშე	11	(746,541)	(618,734)
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი		(31,413)	(36,564)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე		2,031,031	1,940,766
სესხების გაუფასურების რეზერვი	7	(35,245)	2,789
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		1,995,786	1,943,555
საკომისიო ხარჯი		(19,516)	(19,348)
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		166,546	96,004
წმინდა შემოსავალი სხვა საოპერაციო ხარჯებამდე და შემოსავლებამდე		2,142,816	2,020,211
შრომის ანაზღაურება	17	(1,427,503)	(1,362,245)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9	(189,302)	(201,550)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(378,236)	(319,222)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		-	(30,368)
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	16	(3,336)	32,043
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		144,439	138,869
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	10	(23,486)	(155,676)
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		120,953	(16,807)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		120,953	(16,807)

დავით ბობოხიძე
დირექტორი



ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური რევიზორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან	15	3,471,565	3,255,247
საპროცენტო ხარჯები			
ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე	11	(662,580)	(659,183)
ვალდებულებები საწარმოების წინაშე	11	(746,541)	(618,734)
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი		(31,413)	(36,564)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე		2,031,031	1,940,766
სესხების გაუფასურების რეზერვი	7	(35,245)	2,789
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		1,995,786	1,943,555
საკომისიო ხარჯი		(19,516)	(19,348)
შემოსავალი სესხებზე დარიცხული ჯარიმებიდან		166,546	96,004
წმინდა შემოსავალი სხვა საოპერაციო ხარჯებამდე და შემოსავლებამდე		2,142,816	2,020,211
შრომის ანაზღაურება	17	(1,427,503)	(1,362,245)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9	(189,302)	(201,550)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(378,236)	(319,222)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		-	(30,368)
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	16	(3,336)	32,043
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		144,439	138,869
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	10	(23,486)	(155,676)
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		120,953	(16,807)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		120,953	(16,807)

დავით ბობოხიძე
დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარებში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	საწყისდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 31 დეკემბერი 2022	3,700,000	(877,240)	2,822,760
წლის სრული შემოსავალი	-	(16,806)	(16,806)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	3,700,000	(894,046)	2,805,954
წლის სრული შემოსავალი	-	120,953	120,953
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	3,700,000	(773,093)	2,926,907

დავით ბობოხიძე
 დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ლევან გოდელაშვილი
 უფროსი ფინანსური ოფიცერი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 31 დეკემბერი 2022	3,700,000	(1,114,659)	2,585,341
წლის სრული შემოსავალი	-	(16,806)	(16,806)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	3,700,000	(1,131,465)	2,568,535
წლის სრული შემოსავალი	-	120,953	120,953
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	3,700,000	(1,010,512)	2,689,488

დავით ბობოხიძე
დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	შენიშვნა	2024	2023
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	7	17,584,553	15,808,655
გაცემული სესხები	7	(14,195,565)	(13,003,461)
გადახდილი პროცენტი	11	(1,416,879)	(1,193,210)
გადახდილი ხელფასები		(1,047,067)	(993,972)
გადახდილი გადასახადები		(413,388)	(353,661)
საკონსულტაციო და იურიდიული ხარჯები		(151,366)	(141,906)
კომუნალური ხარჯები		(48,008)	(64,364)
ბანკის მომსახურების საკომისიო		(22,496)	(19,348)
სხვა ხარჯები		(221,201)	(162,251)
სხვა შემოსავლები		-	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		68,583	(123,518)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(30,611)	(6,366)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(30,611)	(6,366)
მიღებული სესხები	11	6,320,000	4,435,641
დაფარული სესხები	11	(6,419,159)	(3,239,936)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა		(178,707)	(168,110)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(277,866)	1,027,595
საკურსო სხვაობის შედეგი		-	-
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(239,894)	897,711
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	6	1,260,950	363,239
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	1,021,056	1,260,950

დავით ბობოხიძე
დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური ოფიცერი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარებში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	შენიშვნა	2024	2023
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	7	17,584,553	15,808,655
გაცემული სესხები	7	(14,195,565)	(13,003,461)
გადახდილი პროცენტი	11	(1,416,879)	(1,193,210)
გადახდილი ხელფასები		(1,047,067)	(993,972)
გადახდილი გადასახადები		(413,388)	(353,661)
საკონსულტაციო და იურიდიული ხარჯები		(151,366)	(141,906)
კომუნალური ხარჯები		(48,008)	(64,364)
ბანკის მომსახურების საკომისიო		(22,496)	(19,348)
სხვა ხარჯები		(221,201)	(162,251)
სხვა შემოსავლები		-	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		68,583	(123,518)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(30,611)	(6,366)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(30,611)	(6,366)
მიღებული სესხები	11	6,320,000	4,435,641
დაფარული სესხები	11	(6,419,159)	(3,239,936)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა		(178,707)	(168,110)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(277,866)	1,027,595
საკურსო სხვაობის შედეგი		-	-
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(239,894)	897,711
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	6	1,260,950	363,239
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	1,021,056	1,260,950

დავით ბობოხიძე
დირექტორი

ლევან გოდელაშვილი
უფროსი ფინანსური ოფიცერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი 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 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან ზვიად შანავა (50%), დავით ბობოხიძე (32%), ბესიკ ტრაპაძე (18%).

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. 2023 და 2024 წლების განმავლობაში კომპანია კლიენტებს ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ემსახურება მხოლოდ შემდეგი სასესხო პროდუქტებით: სამომხმარებლო სესხი, ავოთეკური სესხი, ბიზნეს სესხი, აგრო სესხი და ავტო სესხი.

შენიშვნა 2 საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000) ლარი და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასის-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ზდება 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-ზარალი" ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ზარგებში.

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 შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) კომპანია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) კომპანია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ კომპანია არ გააქვთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წლობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ზარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის საგარეო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკლების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საექვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასის 9-ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაუთხოვრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ზდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2 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.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ზარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ზარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

2018 წლის 1 იანვრიდან სესხის გაუფასურების რეზერვის შესაქმნელად გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი (ECL), კერძოდ ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე გამოიყენება სხვა კრიტერიუმებიც, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. გარდა ამისა, მოდელში გამოიყენება საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაცია და ისეთი პარამეტრები, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD).

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

კომპანია ფულადი სახსრების ანგარიშგებას წარადგენს პირდაპირი მეთოდით. 2022 წლამდე კომპანია ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას წარადგენდა არაპირდაპირი მეთოდით, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისთვის უფრო თვანათელი ინფორმაციის მიწოდების გამო, კომპანიამ შეცვალა წარდგენის მეთოდი.

4.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის განაკვეთი
ოფისის აღჭურვილობა	20%
ავტო და სხვა ინვენტარი	20%
კაპიტალური შეკეთებები	10%-20%

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შესაბამისად თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 10 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

4.7 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა სოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწესებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

* მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.

* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე დარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

* მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.

* კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიღების მთლიან შემოსავალში.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას საშემავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4.10 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულ ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4.11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 სააქციო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი: კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი.
დღივდენდები: დღივდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვეთება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. დღივდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება.

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადახდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის ღირებულებების დამუშავება.

4.14 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.15 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
1 USD/GEL	2.8068	2.6894
1 EUR/GEL	2.9306	2.9753
1 GBP/GEL	3.5349	3.4228

4.16 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ფასს 16 - იჯარა

"საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას" - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას ცვლის ფასს 16-ის მოთხოვნებს უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისთვის შემდგომი შეფასების მოთხოვნების დამატებით.

ბასს 7 - ფულადი ნაკადების ანგარიშგება; ფასს 7 - ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები

"მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები" - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები ცვლის ბასს 7-ს "ფულადი სახსრების ნაკადების

ცვლილებები ასევე ამატებს მომწოდებლის ფინანსურ შეთანხმებებს, როგორც მაგალითად ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება“ ლიკვიდურობის რისკის გამჟღავნების მოთხოვნების ფარგლებში.

ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

"მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია" - ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა", ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი განმარტავს კრიტერიუმს, ვალდებულების გრძელვადიანი კლასიფიკაციისთვის: მოთხოვნა, რომ სუბიექტს აქვს უფლება ვალდებულების დაფარვა გადალოს ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვით.

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუქმობს საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადალოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შეფოთებას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები - ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწავდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მაშასადამე, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

აღნიშნული სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. მიუხედავად იმისა, რომ ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, ახალ სტანდარტს მაინც ექნება გავლენა მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების ამსახველი ისეთი მანკვინებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების დონეზე. სტანდარტი ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტიულად.

შენიშვნა 5 კრიტიკული საღირცხო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადახედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

მსჯელობები, რომლებიც განსაკუთრებულად აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს:

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორიცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

ე) გადასახადები

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება მხოლოდ ეროვნული ვალუტით რეზიდენტ ბანკში განთავსებული სახსრებისგან 1 021 057 და 1 260 950 ლარის ოდენობით 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა არსებითი სხვაობა ფული და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულებასა და მათ სამართლიან ღირებულებას შორის.

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები, წმინდა

კომპანია სესხებს გასცემს ფიზიკურ პირებზე. კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 5 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური ნომინალური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 20 პროცენტიდან 38 პროცენტამდე. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მოძრავი ქონებით და თავდებობით, თუმცა არის არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

მომხმარებელზე გაცემული სესხები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
კლიენტზე გაცემული სესხები	11,908,479	11,718,988
მისაღები პროცენტი	265,964	269,171
მისაღები ჯარიმა	45,171	44,636
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(344,168)	(308,923)
სულ წმინდა გაცემული სესხები	11,875,446	11,723,872

გაცემული სესხები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება შემდეგი ტიპის სესხებისგან:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ბიზნეს სესხი	3,824,332	4,604,315
აგრო სესხი	978,095	1,411,702
სამომხმარებლო სესხი	4,268,500	3,401,694
ავტო სესხი	2,795,516	2,057,372
იპოთეკური სესხი	314,032	516,290
ონლაინ სესხი	39,137	41,420
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(344,168)	(308,923)
სულ წმინდა გაცემული სესხები	11,875,446	11,723,872

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	კაპიტალური შეკეთებები	სულ
31 დეკემბერი 2022	147,682	102,640	230,596	480,918
ზრდა	2,399	2,180	32,857	37,436
შემცირება	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	150,081	104,820	263,453	518,354
ზრდა	28,090	4,235	-	32,325
შემცირება	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2024	178,171	109,055	263,453	550,679
აკუმულირებული ცვეთა				
31 დეკემბერი 2022	(95,168)	(90,324)	(160,288)	(345,780)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(9,398)	(10,433)	(15,953)	(35,784)
გასვლა	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	(104,566)	(100,757)	(176,241)	(381,564)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(11,057)	(9,369)	(13,717)	(34,143)
გასვლა	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2024	(115,623)	(110,126)	(189,958)	(415,707)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,514	12,316	70,308	135,138
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	45,515	4,063	87,212	136,790
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	62,548	(1,071)	73,495	134,972

ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული რაიმე სახის უზრუნველყოფად.

შენიშვნა 9 აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

საბალანსო ღირებულება	საოფისე ფართი
31 დეკემბერი 2022	816,771
ზრდა	213,408
შემცირება	(60,881)
31 დეკემბერი 2023	969,299
ზრდა	170,183
შემცირება	-
31 დეკემბერი 2024	1,139,481
დაგროვილი ცვეთა	
31 დეკემბერი 2022	(534,183)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(160,772)
გასვლა	52,425
31 დეკემბერი 2023	(642,530)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(150,863)
გასვლა	-
31 დეკემბერი 2024	(793,393)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2022	282,588
31 დეკემბერი 2023	326,769
31 დეკემბერი 2024	346,088

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 გადავადებული საგადასახადო აქტივები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი შედგება შემდეგი დროებითი სხვაობებისგან:

	31-დეკ-23	აღიარებული მოგება ზარალში	31-დეკ-24
გაცემული სესხები, წმინდა	(8,927)	8,927	-
აქტივის გამოყენების უფლება	(65,354)	(3,864)	(69,218)
აქტივები	8,996	(1,146)	7,850
სხვა აქტივები	6,257	(233)	6,024
სასესხო ვალდებულებები	18,864	(7,599)	11,265
საიჯარო ვალდებულებები	63,275	1,753	65,029
საეაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	3,858	3,859
საგადასახადო ზარალით წარმოქმნილი სარგებელი	-	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	23,111	1,697	24,809

	31-დეკ-22	აღიარებული მოგება ზარალში	31-დეკ-23
გაცემული სესხები, წმინდა	(28,668)	19,741	(8,927)
აქტივის გამოყენების უფლება	(27,641)	(37,713)	(65,354)
აქტივები	(2,657)	11,653	8,996
სხვა აქტივები	-	6,257	6,257
სასესხო ვალდებულებები	(345)	19,209	18,864
საიჯარო ვალდებულებები	46,970	16,305	63,275
საეაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,245	(1,245)	-
საგადასახადო ზარალით წარმოქმნილი სარგებელი	189,884	(189,884)	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	178,788	(155,677)	23,111

გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და მოგების გადასახადი რეკონსილაცია 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
მიმდინარე წლის საგადასახადო (ზარჯი)/სარგებელი	(25,183)	(16,576)
გადავადებული საგადასახადო (ზარჯი)/სარგებელი:		
გადავადებული მოგების სარგებელი გამოწვეული დროებითი	-	-
სხვაობების წარმოქმნით და ამობრუნებით	1,697	(139,101)
მოგების გადასახადის (ზარალი)/სარგებელი	(23,486)	(155,677)

	2024	2023
ფინანსური მოგება დაბეგვრანდე	144,439	138,869
მოგების გადასახადი 20% იანი განაკვეთით	(28,888)	(27,774)
გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილებით გამოწვეული სხვაობები	1,697	(155,677)
სხვა სხვაობები	3,705	27,774
მოგების გადასახადის (ზარჯი)/სარგებელი	(23,486)	(155,677)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 სასესხო ვალდებულებები

კომპანიის მიღებული სესხები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

მსესხებელი	საპროცენტო სარგებელი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	31-დეკ-24	31-დეკ-23
დაკავშირებული მხარე	9	აშშ დოლარი	13-09-28	1,570,260	1,570,260
დაკავშირებული მხარე	17	ლარი	13-09-28	60,000	60,000
დაკავშირებული მხარე	17	ლარი	13-09-28	794,654	794,100
დაკავშირებული მხარე	9	აშშ დოლარი	13-09-28	504,192	503,959
დაკავშირებული მხარე	9	აშშ დოლარი	13-09-28	1,008,384	1,007,452
დაკავშირებული მხარე	17	ლარი	01-09-28	563,849	540,000
დაკავშირებული მხარე	17	ლარი	01-09-28	7,483	6,360
დაკავშირებული მხარე	15	ლარი	16-12-26	86,190	86,269
დაკავშირებული მხარე	17	ლარი	01-03-24	43,095	43,134
დაკავშირებული მხარე	15	ლარი	16-12-24	203,534	206,246
დაკავშირებული მხარე	15	ლარი	16-12-26	103,617	103,617
დაკავშირებული მხარე	12	აშშ დოლარი	16-04-26	131,948	131,841
დაკავშირებული მხარე	15	ლარი	16-12-24	173,004	175,309
დაკავშირებული მხარე	9	აშშ დოლარი	13-09-28	112,826	108,035
დაკავშირებული მხარე	15	ლარი	16-12-26	370	395
ფინანსური ინსტიტუტი	17	ლარი	30-12-24	-	1,941,177
ფინანსური ინსტიტუტი	16.5	ლარი	04-11-24	300,111	303,897
ფინანსური ინსტიტუტი	18	ლარი	22-01-24	-	362,813
ფინანსური ინსტიტუტი	14	ლარი	07-05-24	1,000,389	1,004,511
ფინანსური ინსტიტუტი	17	ლარი	22-01-24	-	367,224
ფინანსური ინსტიტუტი	14	ლარი	13-09-28	367,482	567,924
ფინანსური ინსტიტუტი	17	ლარი	22-01-24	-	370,371
ფინანსური ინსტიტუტი	16	ლარი	13-09-28	3,014,465	-
ფინანსური ინსტიტუტი	14	ლარი	13-09-28	100,064	-
სულ სასესხო ვალდებულებები				10,145,917	10,254,895

სასესხო ვალდებულება შედგება შემდეგი სახის ვალდებულებებისგან:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ძირი	10,089,592	10,160,575
გადასახდელი პროცენტი	56,324	94,320
სულ სასესხო ვალდებულებები	10,145,917	10,254,895

სასესხო ვალდებულებების ცვლილება 2024 და 2023 წლებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
1 იანვრის მდგომარეობით	10,254,895	9,010,509
წლის განმავლობაში აღებული სასესხო ვალდებულებები	6,320,000	4,435,419
წლის განმავლობაში დაფარული სასესხო ვალდებულებები	(6,419,159)	(3,239,936)
სასესხო ვალდებულების ცვლილება წლის განმავლობაში	(99,159)	1,195,483
რეკონსიდაცია		
წლის საპროცენტო ხარჯი	1,409,121	1,277,917
გადახდილი პროცენტი	(1,416,879)	(1,193,210)
გადახდილი პროცენტის საშემოსავლო გადასახადი	(33,372)	(32,813)
კურსთაშორის სხვაობები	31,310	(2,991)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,145,917	10,254,895

კომპანიას საკრედიტო ინსტიტუტიდან მიღებული სესხის სანაცვლოდ დაგირავებული აქვს 5,400,000 ლარის ოდენობით გაცემული სესხების პორთფელი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში
შენიშვნა 12 საიჯარო ვალდებულებები

კომპანიის საიჯარო ვალდებულებები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	147,065	123,929
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	178,075	192,444
სულ საიჯარო ვალდებულება	325,139	316,373

საიჯარო ვალდებულების ცვლილება 2024 და 2023 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
1 იანვრის მდგომარეობით	316,373	286,123
ზრდა	170,183	213,408
შემცირება	-	(9,226)
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	31,414	36,564
გადახდები წლის განმავლობაში	(194,485)	(181,449)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა	1,656	(29,048)
სულ საიჯარო ვალდებულება	325,140	316,373

შენიშვნა 13 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სავაჭრო სხვა ვალდებულებები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სავაჭრო ვალდებულებები	21,506	15,665
გადასახდელი ხელფასები	19,289	17,264
სულ სხვა ვალდებულებები	40,795	32,929

შენიშვნა 14 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიას 2024 და 2023 წლების განმავლობაში არ განუხორციელებია ცვლილება საწესდებო კაპიტალში და შეადგენს 3,700,000 ლარს. კომპანიის საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს მფლობელების მიერ განხორციელებულ ინვესტიციას.

2024 და 2023 წლებში დივიდენდი არ განაწილებულა.

კომპანია არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის 143/04 ბრძანების მე-4 მუხლის, 1-ლი პუნქტის მოთხოვნათა შესაბამისად, მისი საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

შენიშვნა 15 საპროცენტო შემოსავალი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 3,471,565 ლარი (2023 წელი: 3,255,247 ლარი).

შენიშვნა 16 მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან

მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	285	43,128
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,621)	(11,087)
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა	(3,336)	32,043

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურება 2024 და 2023 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024	2023
ხელფასი	1,128,677	1,084,924
ბონუსი	298,826	277,321
სულ შრომის ანაზღაურება	1,427,503	1,362,245

შენიშვნა 18 სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	60,000	60,000
ლიცენზიის ხარჯი	47,838	12,323
საკონსულტაციო ხარჯი	58,137	57,731
კომუნალური ხარჯი	35,458	39,809
რეკლამის ხარჯი	24,887	31,880
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	33,853	30,534
დაცვის ხარჯი	24,335	23,700
წარმომადგენლობითი ხარჯი	25,601	22,636
საკანცელარიო ხარჯი	18,772	17,980
კომუნიკაციის ხარჯი	9,314	11,119
საოფისე აღჭურვილობის ხარჯი	11,646	10,018
სხვა ხარჯი	28,395	1,492
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	378,236	319,222

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების 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 წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,021,057	1,260,950
კლიენტზე გაცემული სესხები	11,875,446	11,723,872
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე	12,896,503	12,984,822

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს.

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში.

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).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ზორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის სასესიო 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 საანგარიშგო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

კომპანიას დაკავშირებული მხარეებიდან უცხოურ ვალუტაში მიღებულ სესხებზე მხარეთა შეთანხმებით დადგენილია კურსთაშორის სხვაობის ზედა ზღვარი. კერძოდ მხარეთა შეთანხმებით კომპანიას არ მოუწევს ვალუტის 15 პუნქტზე (15 პუნქტის აივლა განისაზღვრება სესხის მიღების დროს არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსიდან) მეტად გაუფასურების შემთხვევაში აანაზღაუროს 15 პუნქტს ზემოთ წარმოშობილი სავალუტო ზარალი.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2024	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,021,057	-	1,021,057
გაცემული სესხები	11,875,446	-	11,875,446
სულ ფინანსური აქტივები	12,896,503	-	12,896,503
ფინანსური ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	6,818,307	3,327,610	10,145,917
საიჯარო ვალდებულებები	58,526	266,614	325,140
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	40,795	-	40,795
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,917,628	3,594,224	10,511,852
ღია საბალანსო პოზიცია	5,978,875	(3,594,224)	2,384,651

31 დეკემბერი 2023	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,260,950	-	1,260,950
გაცემული სესხები	11,723,872	-	11,723,872
სულ ფინანსური აქტივები	12,984,822	-	12,984,822
ფინანსური ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	7,236,140	3,018,755	10,254,895
საიჯარო ვალდებულებები	46,566	269,807	316,373
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	17,266	-	17,266
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,299,972	3,288,562	10,588,534
ღია საბალანსო პოზიცია	5,684,850	(3,288,562)	2,396,288

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.

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აშშ დოლარის 15%-ით გამყარება	539,134	493,284
აშშ დოლარის 15%-ით გაუფასურება	(539,134)	(493,284)

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-დეკ-24	31-დეკ-23
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	11,875,446	11,723,872
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(10,145,917)	(10,254,895)
სულ წმინდა მდგომარეობა	1,729,529	1,468,977

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 ექვივალენტებს ხელმძღვანელობა ადგენს ფულის და საბანკო დებოზიტების დაახლოებით

ქვემოთ მდებარე ცხრილში მოყვანილია კომპანიის ვალდებულებები 2024 და 2023 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.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადების ანალიზი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის მოცემულია ქვემოთ:

31 დეკემბერი, 2024	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	4,190,890	7,684,556	-	11,875,446
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	4,190,890	7,684,556	-	11,875,446
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,021,057	-	-	1,021,057
სულ ფინანსური აქტივები	5,211,947	7,684,556	-	12,896,503
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	5,275,877	4,870,040	-	10,145,917
საიჯარო ვალდებულებები	130,056	195,084	-	325,140
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	5,405,933	5,065,124	-	10,471,057
საფაქრო და სხვა ვალდებულებები	40,795	-	-	40,795
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,446,728	5,065,124	-	10,511,852
ლიკვიდურობის სხვაობა	(234,781)	2,619,432	-	2,384,651
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(234,781)	2,384,651	2,384,651	

31 დეკემბერი, 2023	< 1 წელი	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტზე გაცემული სესხები	3,545,442	8,178,430	-	11,723,872
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	3,545,442	8,178,430	-	11,723,872
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,260,950	-	-	1,260,950
სულ ფინანსური აქტივები	4,806,392	8,178,430	-	12,984,822
ფინანსური ვალდებულებები				
სასესხო ვალდებულებები	5,161,223	5,093,672	-	10,254,895
საიჯარო ვალდებულებები	128,859	187,514	-	316,373
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	5,290,082	5,281,186	-	10,571,268
საფაქრო და სხვა ვალდებულებები	32,931	-	-	32,931
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,323,013	5,281,186	-	10,604,199
ლიკვიდურობის სხვაობა	(516,621)	2,897,244	-	2,380,623
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(516,621)	2,380,623	2,380,623	

შენიშვნა 20 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.

კომპანიის მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით საკანონმდებლო მოთხოვნების დამაკმაყოფილებელი

კომპანიაა შეესაბამება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს და რომლის მიხედვითაც კომპანიის საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე განისაზღვრა 500,000 ლარით, ხოლო 2019 წლის 30 ივნისამდე 1,000,000 ლარით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ სხვა დაწესებული მოთხოვნებთან დაკავშირებით კომპანიის მდგომარეობა შემდეგია:

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	კომპანიის მაჩვენებელი	აუდირებული (ფასს-ს მიხედვით)
საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	42%	41%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	125%	125%
ქონრევი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	6%	5%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	185%	184%

კომპანია ვერ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ("სებ")დადგენილ დაკ კოეფიციენტს (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). კომპანიას საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული აქვს კოეფიციენტის შესრულების გადავადებაზე თანხმობა, და მის გამოსასწორებლად განსაზღვრული აქვს ვადა 2025 წლის 31 დეკემბრამდე.

შენიშვნა 21 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე, ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2024	მიღებული სესხი
მეწილეები	5,223,514
სულ	5,223,514

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	662,580	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	109,388
სულ	662,580	109,388

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2023	მიღებული სესხი
მეწილეები	5,336,978
სულ	5,336,978

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	659,183	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	132,053
სულ	-	132,053

შენიშვნა 22 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

კომპანია არ გააჩნია რაიმე სახის პირობით აქტივები და ვალდებულებები.

შენიშვნა 23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ მიიღო და დაფარა 1,401,000 და 131,140 ლარის ოდენობით სესხი, შესაბამისად, 2025 წლის აპრილის თვეში შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი"-ის პარტნიორმა ზვიად შანავამ გაასხვისა მისი კუთვნილი 50%-იანი წილი ფიზიკურ პირ მანუჩარ კვირკველიაზე. ამასთანავე ცვლილება განხორციელდა სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში, საბჭოს თავჯდომარის უფლებამოსილება შეუწყდა ზვიად შანავას და ახალი თავჯდომარე გახდა ლევან გოდელაშვილი. დანარჩენ მოქმედ წევრებს უფლებამოსილების ვადები გაუგრძელდათ. ბალანსის თარიღის შემდგომ აღვიდა არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობის ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2024 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

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ”

საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის პუნქტების მოთხოვნების შესაბამისად

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ“-ის დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფ“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2025 წლის 16 ივნისს, რომელიც მოიცავდა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობითი ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2025 წლის 25 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობითი ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობითი ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-F-320544**

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-A-865011**

თარიღი: 2025 წლის 25 სექტემბერი

თბილისი, საქართველო



Moore Abc is a limited liability company -registered in Georgia with identification number [206331691](#). Registered in the State Registry of Audit Firms with the registration number: SARAS-F-320544. An independent member firm of Moore Global Network Limited - a network of independent audit and consulting firms.

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 კანონების, კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

ორგანიზაცია დაფუძნდა 2016 წლის 02 ივნისს, ხოლო 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. **ბესიკ ტრაპაიძე (პ/ნ 01030014806)** - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი /
თავმჯდომარის მოადგილე
3. **ზურაბი სესიტაშვილი (პ/ნ 01013031570)** - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

კომპანიის დირექტორია - დავითი ბობოხიძე (პ/ნ 53001021882), რომელიც ამავე დროს არის კომპანიის 32%-იანი წილის მფლობელი.

კომპანიამ ფუნქციონირება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსით დაიწყო 2017 წლის 30 ივნისიდან, ამ პერიოდიდან მოყოლებული კომპანია აქტიურად აწვითარებს ფილიალების ქსელს, მომსახურების ხარისხს და თანამშრომელთა რაოდენობას. დღესდღეობით კომპანია ფლობს 4 ფილიალს (სათაო ოფისის გამოკლებით), ხოლო დასაქმებულთა რაოდენობა 2024 წლის მდგომარეობით უტოლდება 40 (ორმოცი) თანამშრომელს.

აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს,

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

გამოცდილებასა და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.

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 #11ა. ფილიალის გახსნის მიზანი იყო კომპანიის საქმიანობის სფეროების გაფართოება და ახალი ბაზრების ათვისება, ისეთის როგორიცაა რუსთავი, მარნეული, დედოფლისწყარო და 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. ამასთან ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა. ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის, ასევე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მიხედვით. რაც, თავის მხრივ, ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას.

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

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

არსებულ პროდუქტებზე პირობები, ვადები და მოცულობა შემდეგნაირია:

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 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

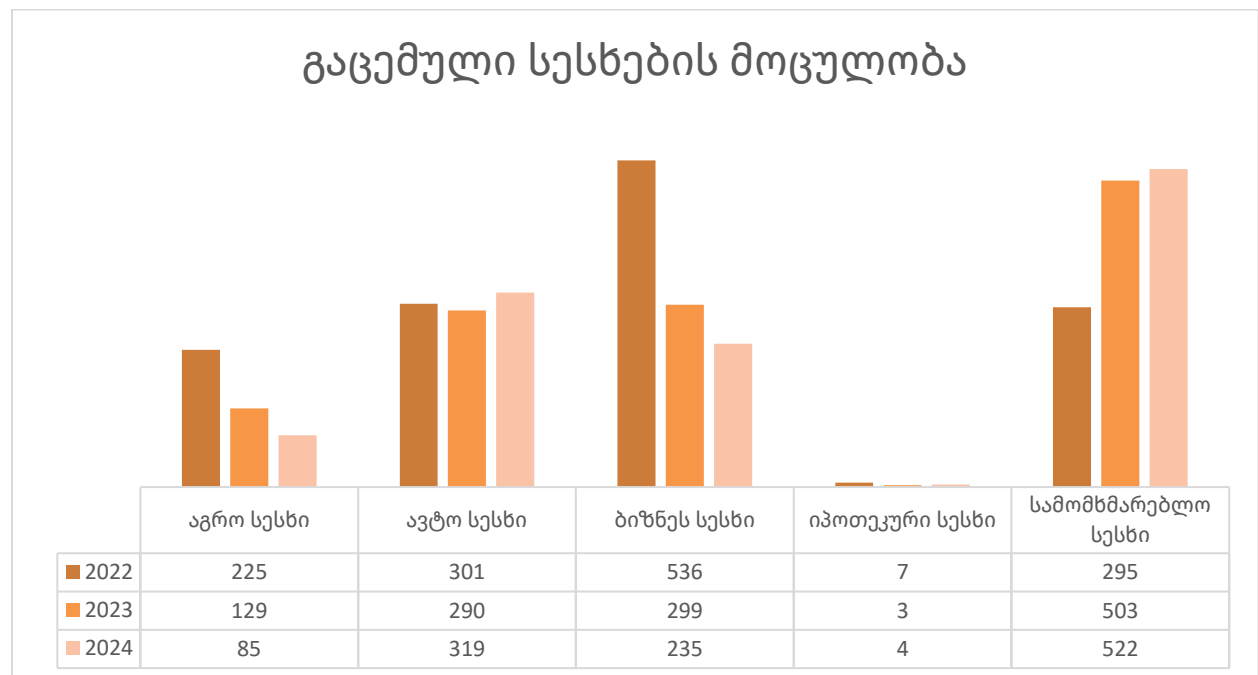
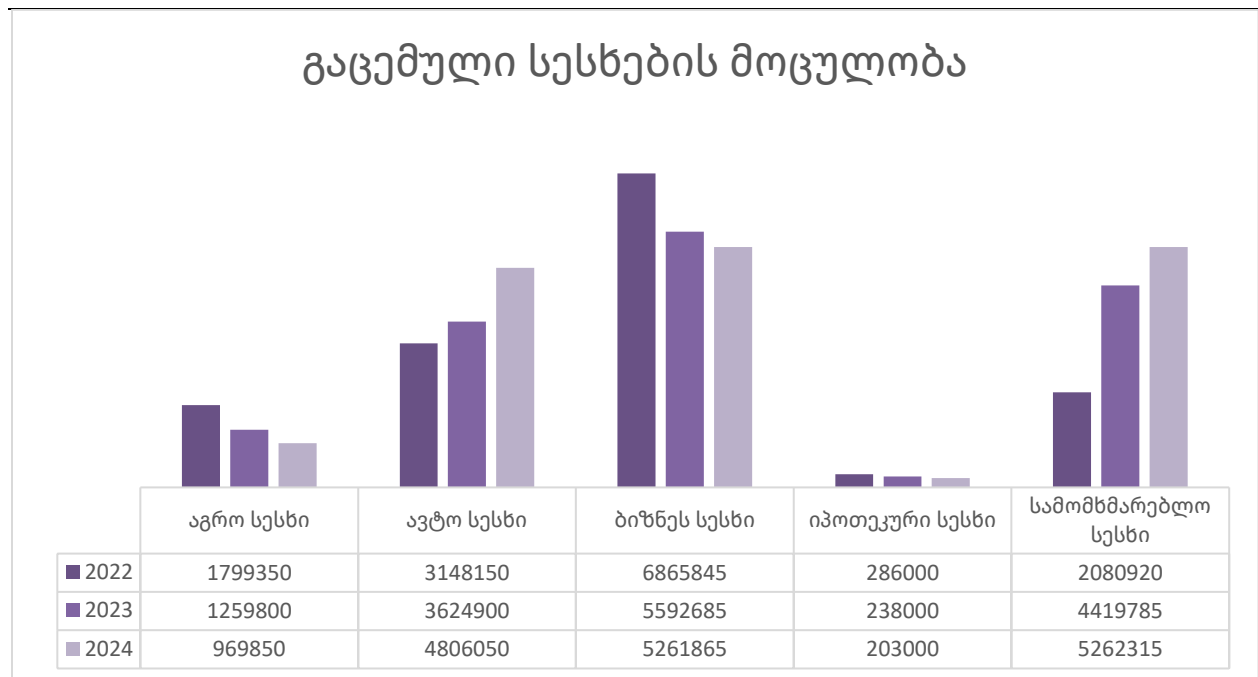
იპოთეკური სესხი

- 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.



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

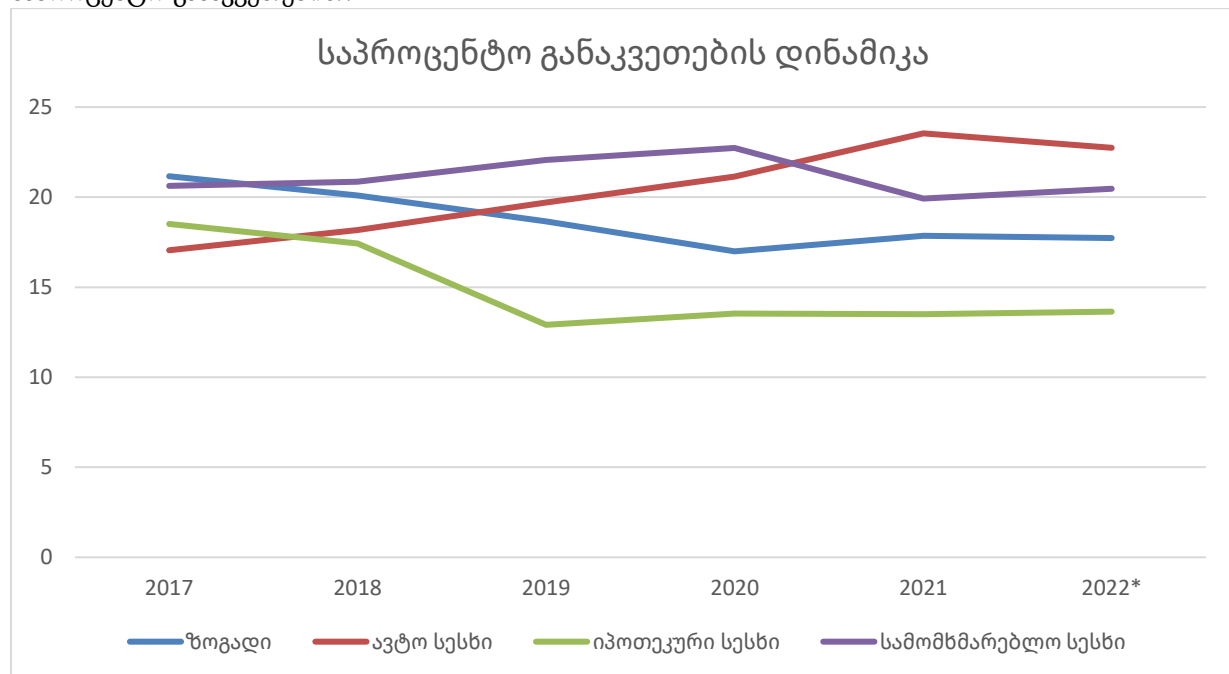
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(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. ფინანსური მაჩვენებლები და სამომავლო გეგმები

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

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 95%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1 000 000 (ერთ მილიონ ლარს), მოგვიანებით 2018 წლის სექტემბერში კომპანიის კაპიტალი გაიზარდა 2 700 000 (ორი მილიონ შვიდასი ათასი) ლარით და საწესდებო კაპიტალის ჯამურმა თანხამ შეადგინა 3 700 000 (სამი მილიონ შვიდასი ათასი) ლარი;

2024 წლის საოპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს 58%-ს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოეფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2022	2023	2024
წმინდა მოგება/ხარჯები	-0.07	0.005	0.061
წმინდა მოგება/საშ. წლიურ აქტივებთან	0.02	-0.001	0.009
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ კაპიტალთან	0.08	-0.006	0.04
წმინდა მოგება/საშ.წლიურ მოზიდულ სახსრებთან	0.03	-0.002	0.012

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

6. სექტორის რისკები, ბიზნეს გარემოს გავლენა და მათი მართვის მეთოდები

მისო „ლენდაფიში“ მოქმედებს რისკების შეფასების საერთო ჩარჩო, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან, რეკომენდაციებთან რომელსაც პერიოდულად აწვდის საქართველოს ეროვნული ბანკი მთლიან საფინანსო სექტორს.

რისკების მართვის პროცესის ეფექტური წარმართვისთვის გამოიყენება პოზიტიური ზეგავლენისა და რისკების შეფასების სხვა და სხვა კომპონენტი.

ორგანიზაციაში არსებული რისკის შეფასება, მონიტორინგი და მართვა ხორციელდება რისკების და ოპერაციების დეპარტამენტის და შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ, რაც უზურუნველყოფს პროცესის უწყვეტობას, დინამიურობას და ეფექტურ მართვას, რადგან ერთი და იგივე მოვლენას/ფაქტს ანალიზს/მონიტორინგს უტარებს, როგორც რისკების ისე შიდა აუდიტის სამსახური.

ზემოაღნიშნული კონტროლის მექანიზმის დანერგვის მიზანს წარმოადგენს სხვადასხვა მიმართულების რისკების და გაურკვევლობების მინიმუმადე შემცირება.

ნებისმიერი სახის (საკრედიტო თუ სხვა ფორმის) რისკის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება:

- სამეთვალყურეო საბჭოს გათვინცობიერებულობა და ჩართულობა რისკთან დაკავშირებულ საკითხებში, მათ შორის, ლიმიტების განსაზღვრა, მონიტორინგის პროცესში;
- რისკების მართვაში ჩართულ კომიტეტებზე გადანაწილებული როლები და პასუხისმგებლობები, სხვადასხვა სტრუქტურულ ერთეულებს შორის დელეგირების სისტემები;
- რისკების მართვის დირექტორის როლი საერთო რისკის მართვაში;

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

- დაკრედიტებაზე და რისკების შეფასებაზე, ასევე, სესხის გაცემის შემდგომ მონიტორინგზე პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეულების ფუნქციების ერთმანეთისგან გამიჯვნა;
- რისკთან დაკავშირებული პოლიტიკა-პროცედურები;
- სესხის გაცემის, უზრუნველყოფის საშუალების შეფასების პრაქტიკა, მათი გადაფასების სიხშირე, დაზღვევის არსებობა.
- შესაძლო დანაკარგების რეზერვების განსაზღვრისა და მონიტორინგის სისტემები;
- გადაწყვეტილებები სპეციალურ რეზერვთან დაკავშირებით არის დროული, გამჭვირვალე და შესაბამისი;
- ფასდადების პოლიტიკა;
- პრობლემური აქტივების მართვის პოლიტიკა, პრობლემური აქტივების მოგვარების/ამოღების დროულობა (ისტორიული);
- შიდა აუდიტის როლი საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებში;
- ანაზღაურებისა და მოტივაციის სისტემები, როგორც მატერიალური რისკების ამღები პირების, ასევე რისკების დამოუკიდებელი ფუნქციის თანამშრომლებისათვის;

ორგანიზაციის ძირითად რისკ ჯგუფებს და მიმართულებებს წარმოადგენს:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდობის რისკი
- საოპერაციო საქმიანობის დ მასთან დაკავშირებული პროგრამული უსაფრთხოების რისკები.
- ზოგადი ბიზნეს-მოდელი, მომგებიანობის კომპონენტი, გარემოს ცვლილება და მასთან დაკავშირებული რეგულაციური და ბაზართან დაკავშირებული რისკები.
- შიდა კორორაციული მართვა და მასთან დაკავშირებული რისკები.
-

ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკ ჯგუფი საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კონტრაგენტის მიერ, ჩვენს შემთხვევაში ჩვენი მომხმარებლის/კლიენტის მიერ ჩვენთან წარმოქმნილი ვალდებულების შეუსრულებლობის რისკ, რაც ჩვენი საქმიანობის უმთავრესი გამოწვევაა. მისო „ლენდაფი“ აღნიშნული რისკის მართვისთვის იყენებს ბევრ კომპონენტს, თუმცა უმთავრესია ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკა და ამ პოლიტიკით განსაზღვრული საკითხები, რომელიც მოიცავს:

1. დაფინანსების ზოგად სტრატეგიას და წესებს.
2. სასესხო პორტფელის მახასიათებლებს:
 - პორტფელის ჩაშლა პროდუქტების/მსესხებლის საქმიანობის (სექტორების) მიხედვით;
 - ფიზიკური პირი მსესხებლების შემთხვევაში შემოსავლების ტიპი - ხელფასი, დივიდენდი, იჯარა, თვითდასაქმებიდან მიღებული შემოსავლები, ფულადი გზავნილები და სხვა;
 - საკონტრაქტო და ნარჩენი ვადიანობა, მათ შორის, რევილირებადი პროდუქტების რეალური ვადიანობა;
 - უზრუნველყოფის საშუალებების ტიპი და სესხის უზრუნველყოფის (LTV) კოეფიციენტი;
 - სესხის გადახდის უნარიანობის მაჩვენებელი;

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

- ბინზეს მსესხებლების შემთხვევაში ფინანსური ლევრეჯის სესხის საოპერაციო მოგებასთან (Debt-to-EBITDA) თანაფარდობა და ასევე, სესხის მომსახურების გადაფარვის (DSCR – EBITDA/Payment) კოეფიციენტი;
- ფიზიკური პირი მსესხებლების გადახდისუნარიანობის შეფასებისას ძირითადად გამოიყენება სესხის გადასახადი შემოსავალთან (PTI – Payment-to-Income) კოეფიციენტი;
- პორტფელის ზრდის დაგეგმილი და ფაქტიური მაჩვენებლები, პორტფელის ზრდის წყაროები;
- პორტფელის რეზერვი და დინამიკა, ჩამოწერილი სესხების აღდგენის ეფექტის გათვალისწინებით;
- ნეგატიური და უმოქმედო სესხების წილი და დინამიკა ჩამოწერილი სესხების აღდგენის ეფექტის გათვალისწინებით;
- რესტრუქტურისებული და რეფინანსირებული სესხების წილი და დინამიკა;
- კონკურენცია და საპროცენტო განაკვეთები.

იგივე პრინციპები და შესაბამისი კომპონენტები (რომლებიც საკრედიტო პოლიტიკის მსგავსად ვრცლად და დეტალურად არის გაწერილი შესაბამის პოლიტიკა პროცედურაში). მოქმედებს რისკის სხვა კატეგორიების მართვის დროს.

მაგ. ლიკვიდობის შემთხვევაში ორგანიზაცია იცავს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს აღნიშნულთან დაკავშირებით და ფულადი რესურსის სტაბილური ნაშთების განთავსებით პერიოდის განმავლობაში.

სავალუტო რისკის შემთხვევაში მიმართავს ისეთ ოპერაციებს როგორიცაა ე.წ. ქეშ-ქავერები და უცხოურ ვალუტაში კურსის ცვლილებისგან სხვა დამცავი მექანიზმები, ასევე უცხოურ ვალუტაში მოზუდულ სახსრებზე სავალუტო კურსის ზღვრების და ლიმიტების განსაზღვრა.

საოპერაციო და პროგრამული უზრუნველყოფის შემთხვევაში, ჩვენი შიდა საოპერაციო უზრუნველყოფა ორგანიზაციის საკუთრებაა, პროგრამულ უზრუნველყოფის საშუალებაში მიმდინარე პროცესები (ტრანზაქცია) არის მინიმუმ 2 დონიანი, ხოლო პროცესის სირთულიდან და მნიშვნელობიდან გამომდინარე შესაძლოა იყოს 3 ან 4 დონიანი, რაც მინიმუმადე ამცირებს რისკებს, ამასთან რიგი ინფორმაციის განთავსება ხდება საერთაშორისო (ევროპულ) ქლაუდ სისტემაზე, რაც უზრუნველყოფს მის მაქსიმალურ დაცულობას. კორპორაციული მართვის ნაწილში განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის როლები, გათვითცნობიერებულობის ხარისხი, გადაწყვეტილების მიღების სქემები სტრატეგიულ გრძელვადიან თუ მიმდინარე საკითხებთან დაკავშირებით, რაც უზრუნველყოფს რისკების მართვის საერთო ჩარჩოს ეფექტურ ფუნქციონირებას.

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე

ლევან გოდელაშვილი

დირექტორი

უფროსი ფინანსური
ოფიცერი

25 სექტემბერი 2025 წელი
თბილისი, საქართველო

25 სექტემბერი 2025 წელი
თბილისი, საქართველო

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

- ბინზეს მსესხებლების შემთხვევაში ფინანსური ლევერეჯის სესხის საოპერაციო მოგებასთან (Debt-to-EBITDA) თანაფარდობა და ასევე, სესხის მომსახურების გადაფარვის (DSCR – EBITDA/Payment) კოეფიციენტი;
- ფიზიკური პირი მსესხებლების გადახდისუნარიანობის შეფასებისას ძირითადად გამოიყენება სესხის გადასახადი შემოსავალთან (PTI – Payment-to-Income) კოეფიციენტი;
- პორტფელის ზრდის დაგეგმილი და ფაქტიური მაჩვენებლები, პორტფელის ზრდის წყაროები;
- პორტფელის რეზერვი და დინამიკა, ჩამოწერილი სესხების აღდგენის ეფექტის გათვალისწინებით;
- ნეგატიური და უმოქმედო სესხების წილი და დინამიკა ჩამოწერილი სესხების აღდგენის ეფექტის გათვალისწინებით;
- რესტრუქტურირებული და რეფინანსირებული სესხების წილი და დინამიკა;
- კონკურენცია და საპროცენტო განაკვეთები.

იგივე პრინციპები და შესაბამისი კომპონენტები (რომლებიც საკრედიტო პოლიტიკის მსგავსად ვრცლად და დეტალურად არის გაწერილი შესაბამის პოლიტიკა პროცედურაში). მოქმედებს რისკის სხვა კატეგორიების მართვის დროს.

მაგ. ლიკვიდობის შემთხვევაში ორგანიზაცია იცავს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს აღნიშნულთან დაკავშირებით და ფულადი რესურსის სტაბილური ნაშთების განთავსებით პერიოდის განმავლობაში.

სავალუტო რისკის შემთხვევაში მიმართავს ისეთ ოპერაციებს როგორცაა ე.წ. ქემ-ქავერები და უცხოურ ვალუტაში კურსის ცვლილებისგან სხვა დამცავი მექანიზმები, ასევე უცხოურ ვალუტაში მოზუდულ სახსრებზე სავალუტო კურსის ზღვრების და ლიმიტების განსაზღვრა.

საოპერაციო და პროგრამული უზრუნველყოფის შემთხვევაში, ჩვენი შიდა საოპერაციო უზრუნველყოფა ორგანიზაციის საკუთრებაა, პროგრამულ უზრუნველყოფის საშუალებაში მიმდინარე პროცესები (ტრანზაქცია) არის მინიმუმ 2 დონიანი, ხოლო პროცესის სირთულიდან და მნიშვნელობიდან გამომდინარე შესაძლოა იყოს 3 ან 4 დონიანი, რაც მინიმუმადე ამცირებს რისკებს, ამასთან რიგი ინფორმაციის განთავსება ხდება საერთაშორისო (ევროპულ) ქლაუდ სისტემაზე, რაც უზრუნველყოფს მის მაქსიმალურ დაცულობას. კორპორაციული მართვის ნაწილში განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის როლები, გათვითცნობიერებულობის ხარისხი, გადაწყვეტილების მიღების სქემები სტრატეგიულ გრძელვადიან თუ მიმდინარე საკითხებთან დაკავშირებით, რაც უზრუნველყოფს რისკების მართვის საერთო ჩარჩოს ეფექტურ ფუნქციონირებას.

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით:

დავით ბობოხიძე



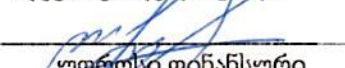
დირექტორი

25 სექტემბერი 2025 წელი

თბილისი, საქართველო



ლევან გოდელაშვილი



უფროსი ფინანსური
ოფიცერი შპს „მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ლენდაფი“

25 სექტემბერი 2025 წელი

თბილისი, საქართველო

