

შპს „ლენდაფი“ – მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი)

შპს “ლენდაფი”

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები	8

თანდართული შენიშვნების სარჩევი

1. შესავალი	17
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი	18
3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები	26
4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები	29
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	32
6. გაცემული სესხები	33
7. ძირითადი საშუალებები	35
8. არამატერიალური აქტივები	35
9. მოგების გადასახადი	35
10. ნასესხები სახსრები	36
11. სხვა ვალდებულებები	37
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	37
13. შემოსავალი/ზარალი უცხოური ვალუტიდან	38
14. შრომის ანაზღაურება	38
15. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	39
16. სხვა შემოსავალი	39
17. უცხოური ვალუტის რისკი	39
18. საპროცენტო განაკვეთის რისკი	41
19. საკრედიტო რისკი	41
20. ლიკვიდურობის რისკი	42
21. კაპიტალური რისკის მართვა	44
22. დაკავშირებული მხარეები	45
23. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები	46
24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	47

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის (შემდგომში “კომპანია”) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 14 ივნისს.

დირექტორი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლენდაფის (შემდგომში "კომპანია") ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე საქმიანობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 14 ივნისს.



დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს ლენდაფის მფლობელებსა და მენეჯმენტს

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა. თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ფინანსური სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურადაა აღწერილი ამ დასკვნის ნაწილში: „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, ვაკმაყოფილებთ ამ ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებულ და საქართველოში არსებულ მოთხოვნებს. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობით ანგარიშში შესულ ინფორმაციას მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. მმართველობითი ანგარიშგება ხელმისაწვდომი იქნება წინამდებარე აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის შემდგომ.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას, შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ მარწმუნებელი ტიპის მოსაზრებას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების, ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და შეფასებას არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციისთან მიმართებაში მნიშვნელოვნად მცდარი ან შეუსაბამო.

*მენმენეჯმენტი პასუხისმგებელია
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ISA-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრიბავთ 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 გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- განვსაზღვროთ მენეჯმენტის მიერ სააღრიცხვო მიზნებისთვის განგრძობითი საწარმოს დაშვების გამოყენება და მოპოვებული ინფორმაციის საფუძველზე არსებობს თუ არა მატერიალური ეჭვი დაკავშირებული, მოვლენებთან და პირობებთან რომელიც ეჭვქვეშ დააყენებს კომპანიის მიერ ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობას. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს მატერიალური ეჭვი, ჩვენ ვალდებული ვართ აღვნიშნოთ აუდიტორულ დასკვნაში ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნაში ან, თუ შენიშვნა არ არის ადეკვატური, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება, ჩვენი დასკვნა ეფუძნება აუდიტორული დასკვნის გამოშვების დღისთვის არსებულ მტკიცებულებებს, მიუხედავად ამისა შესაძლებელია მომავალში მოსალოდნელმა შემთხვევებმა და გარემოებებმა გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც განგრძობითი საწარმოს დაშვების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ჩვენ ასევე ვაცნობებთ ანგარიშგებაზე მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, რომ ვაკმაყ ოფილებზე შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და ვაწვდით ინფორმაციას ყველა კავშირზე და სხვა არსებულ საკითხებზე, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე და საჭიროების შემთხვევაში მიღებულ შესაბამის უსაფრთხოების ზომებზე.

გარიგების პარტნიორი აუდიტზე, რომლის შედეგიცაა ეს დასკვნა, არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით

თბილისი, საქართველო

14 ივნისი, 2018

თუ დავასკვნით, რომ არსებობს მატერიალური ეჭვი, ჩვენ ვალდებული ვართ აღვნიშნოთ აუდიტორულ დასკვნაში ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნაში ან, თუ შენიშვნა არ არის ადეკვატური, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება, ჩვენი დასკვნა ეფუძნება აუდიტორული დასკვნის გამოშვების დღისთვის არსებულ მტკიცებულებებს, მიუხედავად ამისა შესაძლებელია მომავალში მოსალოდნელმა შემთხვევებმა და გარემოებებმა გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც განგრძობითი საწარმოს დაშვების შეწყვეტა.

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

ჩვენ ასევე ვაცნობებთ ანგარიშგებაზე მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და ვაწვდით ინფორმაციას ყველა კავშირზე და სხვა არსებულ საკითხებზე, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე და საჭიროების შემთხვევაში მიღებულ შესაბამის უსაფრთხოების ზომებზე.

გარიგების პარტნიორი აუდიტზე, რომლის შედეგიცაა ეს დასკვნა, არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს „ნექსია თიეი“-ს სახელით

თბილისი, საქართველო
14 ივნისი, 2018



შპს მისო „ლენდაფი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	453,271	654
გაცემული სესხები, წმინდა	6	5,130,432	-
ძირითადი საშუალებები	7	282,097	3,193
არამატერიალური აქტივები	8	72,537	258
სხვა აქტივები		1,313	-
სულ აქტივები		5,939,650	4,105
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	5,404,366	-
მოგების გადასახადი & სხვა საგადასახადო		576	-
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	111,865	-
სულ ვალდებულებები		5,516,807	-
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,000,000	17,475
გაუნაწილებელი მოგება		(577,157)	(13,370)
სულ კაპიტალი		422,843	4,105
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,939,650	4,105

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

8-39 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს მისო „ლენდაფი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარი)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	453,271	654
გაცემული სესხები, წმინდა	6	5,130,432	-
ძირითადი საშუალებები	7	282,097	3,193
არამატერიალური აქტივები	8	72,537	258
სხვა აქტივები		1,313	-
სულ აქტივები		5,939,650	4,105
ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	10	5,404,366	-
მოგების გადასახადი & სხვა საგადასახადო		576	-
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	13	111,865	-
სულ ვალდებულებები		5,516,807	-
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,000,000	17,475
გაუნაწილებელი მოგება		(577,157)	(13,370)
სულ კაპიტალი		422,843	4,105
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		5,939,650	4,105

მენეჯმენტის სახელით:



დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო



მთავარ ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

8-38 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

შპს მისო „ლენდაფი“

მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

	შენიშვნები	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	12	315,896	-
საპროცენტო ხარჯები	12	(158,266)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		157,630	-
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	(65,742)	-
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		91,888	-
საკომისიო შემოსავალი / (ხარჯი)	12	4,672	(523)
სავალუტო ოპერაციებიდან მოგება / (ზარალი)		(3,930)	-
საკურსო მოგება / (ზარალი)	13	(6,320)	-
არასაპროცენტო შემოსავალი		(5,578)	(523)
შრომის ანაზღაურება	14	(392,107)	(9,000)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(247,330)	(3,680)
სხვა შემოსავალი	16	15,509	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	7;8	(24,638)	(167)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,531)	-
საოპერაციო ხარჯები		(650,097)	(12,847)
მოგება დაბეგვრამდე		(563,787)	(13,370)
მოგების გადასახადი	9	-	-
სულ საერთო შემოსავალი საანგარიშო წლისთვის		(563,787)	(13,370)

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018

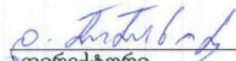
თბილისი, საქართველო

8-39 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

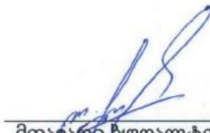
შპს მისო „ლენდაფი“
მოგების ან ზარალის და სხვა ჯამური შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარიში)

	Notes	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხები		315,896	-
საპროცენტო ხარჯები ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე		(158,266)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11	157,630	-
	6	(65,742)	-
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		91,888	-
საკომისიო შემოსავალი / (ხარჯი)	12	4,672	(523)
საკურსო მოგება / (ზარალი)		(3,930)	-
საკურსო მოგება / (ზარალი)	13	(6,320)	-
არასაპროცენტო შემოსავალი		(5,578)	(523)
შრომის ანაზღაურება	14	(392,107)	(9,000)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(247,330)	(3,680)
სხვა შემოსავალი	16	15,509	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	7,8	(24,638)	(167)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,531)	-
საოპერაციო მოგება		(650,097)	(12,847)
მოგება დაბეგვრამდე		(563,787)	(13,370)
მოგების გადასახადი	9	-	-
სულ საერთო შემოსავალი საანგარიშო წლისთვის		(563,787)	(13,370)

მენეჯმენტის სახელით:


დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო


მთავარი ზუღალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-38 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

შპს მისო „ლენდაფი“
 კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი)	სულ
1 იანვარი 2016	-	-	-
კაპიტალში შენატანები	17,475	-	17,475
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი		(13,370)	(13,370)
31 დეკემბერი 2016	17,475	(13,370)	4,105
კაპიტალში შენატანები	982,525	-	982,525
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი	-	(563,787)	(563,787)
31 დეკემბერი 2017	1,000,000	(577,157)	422,843

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი

14 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018

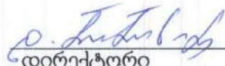
თბილისი, საქართველო

8-39 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

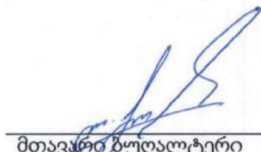
შპს მისო „ლენდაფი“
 კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარიში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ (აკუმულირებული ზარალი)	სულ
1 იანვარი 2016	-	-	-
კაპიტალში შენატანები	17,475	-	17,475
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი		(13,370)	(13,370)
31 დეკემბერი 2016	17,475	(13,370)	4,105
კაპიტალში შენატანები	982,525	-	982,525
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი	-	(563,787)	(563,787)
31 დეკემბერი 2017	1,000,000	(577,157)	422,843

მენეჯმენტის სახელით:


 დირექტორი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო


 მთავარი ბუღალტერი

14 ივნისი, 2018
 თბილისი, საქართველო

8-38 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

შპს მისო „ლენდაფი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარში)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახადებამდე	(563,787)	(13,370)
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	24,638	167
საპროცენტო შემოსავალი	(315,896)	-
საპროცენტო ხარჯი	158,266	-
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	65,742	-
წმინდა საკურსო შემოსავალი / (ზარალი)	6,320	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ვლილებამდე	(624,717)	(13,356)
სამუშაო კაპიტალში ცვლილება		
შემცირება / (ზრდა) გაცემულ სესხებში	(5,196,174)	-
შემცირება / (ზრდა) საგადახდო ვალდებულებებში	576	-
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში	111,865	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტებამდე და გადასახადებამდე	(5,708,450)	(13,356)
მიღებული პროცენტები	315,896	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,392,554)	(13,356)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(297,463)	(3,347)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(78,357)	(271)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(375,820)	(3,960)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხები სახსრები	5,239,780	-
კაპიტალის ზრდა	982,525	17,475
სესხების გადახდა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	6,222,305	17,475
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა	453,931	654
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	654	-
საეურსო სხვაობის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(1,314)	-
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	453,271	654

მენეჯმენტის სახელით:

დირექტორი
14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-39 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

შპს მისო „ლენდაფი“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარი)

	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება გადასახადებამდე	(563,787)	(13,370)
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	24,638	167
საპროცენტო შემოსავალი	(315,896)	-
საპროცენტო ხარჯი	158,266	-
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	65,742	-
წმინდა საკუროს შემოსავალი / (ზარალი)	6,320	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ვლილებამდე	(624,717)	(13,356)
სამუშაო კაპიტალში ცვლილება		
შემცირება / (ზრდა) გაცემულ სესხებში	(5,196,174)	-
შემცირება / (ზრდა) საგადახდო ვალდებულებებში	576	-
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში	111,865	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტებამდე და გადასახადებამდე	(5,708,450)	(13,356)
მიღებული პროცენტები	315,896	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(5,392,554)	(13,356)
ფულადი ნაკადები სინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(297,463)	(3,347)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(78,357)	(271)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(375,820)	(3,960)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხები სახსრები	5,239,780	-
კაპიტალის ზრდა	982,525	17,475
სესხების გადახდა	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	6,222,305	17,475
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა	453,931	654
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	654	-
საკუროს სვაობის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	(1,314)	-
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	453,271	654

მენეჯმენტის სახელით:


დირექტორი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო


მთავარი ზულალტერი

14 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

8-38 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 2-4.

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

შესავალი

კორპორატიული ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ლენდაფი“-ის (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგები 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ავტორიზებული იქნა გამოსაცემად დირექტორის 2018 წლის 13 ივნისის გადაწყვეტილებით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს შპს „ლენდაფი“-ის (კომპანია) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართი არის დოლიძის ქ. N46/ბალანჩიშვილის ქ. N41 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები არიან ზვიად შანავა (50%), ეკატერინე დავითაშვილი (25%), ეკატერინე დავითაშვილი (25%), კომპანიის ყველა მფლობელი არის საქართველოს მოქალაქე. კომპანიის მმართველ ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ აქტივობებს მართავს კომპანიის დირექტორი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა ზვიად შანავა.

კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 2 ივნისს როგორც სწრაფი ონლაინ-სესხების ბიზნესი. კომპანიის სესხები მერყეობს 300-დან 1,500 ლარამდე, კომპანიას ასევე აქვს აგრო, ავტო, სალომბარდო და ბიზნეს სესხები.

საანგარიშო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
1 დოლარი/ლარი	2.5922	2.6468
1 ევრო/ლარი	3.1044	2.7940
ამ პერიოდისათვის საშუალო საკურსო განაკვეთი არის შემდეგი:		
	2017	2016
1 დოლარი/ლარი	2.5086	2.3667
1 ევრო/ლარი	2.8322	2.6172

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა და მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველები

შესაბამისობის დეკლარაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადებული იქნა მოქმედი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტის (IFRS) შესაბამისად, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ. ისინი წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, დამრგვალებული ათასამდე, და მენეჯმენტის რწმენით, აღნიშნული ვალუტა უფრო სარგებლიანია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებისათვის და საუკეთესოდ ასახავს კომპანიის გარიგებების და საფუძვლად დადებული ღონისძიებების ეკონომიკურ არსს.

კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 2 ივნისს, ამიტომაც ყველა შესადარებელი რიცხვი მოგება/ზარალის უწყისში, მთლიანი შემოსავალის უწყისში, ფულად ნაკადებსა და შენიშვნებში წარმოდგენილია 2016 წლის ნახევარი პერიოდის მონაცემებიდან.

შეფასების პრინციპები

გამოყენებული შეფასების პრინციპები არის შემენის ფაქტობრივი ღირებულების საფუძველები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ქვემოთ მოყვანილ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვაგვარად არის მითითებული.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარებულია მოგება-ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებას ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს მფლობელებთან, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება ერთობლივ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. მიმდინარე გადასახადი მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი შემოსავლიდან მოქმედი ან

ანგარიშგების დღისთვის არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო ტარიფების გამოყენებითა და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის კორექტირების გათვალისწინებით.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორაციული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელით). წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდგომი საგადასახადო პერიოდების მანძილზე ყველა პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომელთათვისაც კანონი 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება.

მოგების გადასახადის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, კომპანიები გადასახადს იხდიან მოგების განაწილების მომენტში, ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს განაწილებული მოგება წარმოადგენს. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც მფლობელებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობას და წარმოადგენს უფასო მიწოდებას და დაშვებულს ზემოთ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ჩათვლა ვრცელდება 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილ მიმდინარე მოგების გადასახადზე, თუ ასეთი მოგება ნაწილდება 2019 წელს ან მომდევნო წლებში. გადახდილი დივიდენდების მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯად დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად იმისა, თუ როდის გადაიხდება ან რომელ პერიოდს ეკუთვნის აღნიშნული დივიდენდი.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის და ნებისმიერი დაგროვილი მატერიალური ფასეულობის გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლის და არანაზღაურებადი შემენის გადასახდების და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებული გადასახადების ჩათვლით. როდესაც ძირითადი

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

საშუალებების ერთეული შეადგენს მთავარ კომპონენტს, რომელსაც აქვს ექსპლუატაციის სხვადასხვა ვადა, ის ითვლება, როგორც ცალკეული ძირითადი საშუალების ერთეული.

წარმოების, საიჯარო ან ადმინისტრაციული მიზნებისათვის ან ჯერ არ განსაზღვრული მიზნებისათვის მშენებლობის პროცესში მყოფი ქონება აისახება შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებით, აღიარებული მატერიალური ფასეულობის გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ფასი მოიცავს პირდაპირ მიკუთვნებულ ხარჯებს, ადგილმდებარეობის მომზადებას, დამონტაჟების და აწყობის ხარჯებს, კვალიფიცირებადი აქტივების საკონსულტაციო მოსაკრებლებს, აგრეთვე სასესხო ხარჯებს, რომლებიც კაპიტალიზდება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

ქონების და აღჭურვილობის კომპონენტის, რომელიც ცალკე აღირიცხება, ჩანაცვლების ხარჯები კაპიტალიზდება ჩამოწერილი კომპონენტების საანგარიშო ღირებულებით. სხვა მომდევნო ხარჯი კაპიტალიზდება იმ შემთხვევაში, თუ სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი წარმოიშობა ამ ხარჯებისგან. ყველა სხვა ხარჯი აღიარებულია შესაბამისი პერიოდის მოგებაში ან ზარალში.

საკუთრებაში არსებული მიწა არ ამორტიზირდება. ყველა სხვა აქტივებისათვის, ამორტიზაცია ირიცხება იმგვარად, რომ აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გეგმიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, ხაზობრივი მეთოდის გამოყენებით. შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ქონების, ქარხნის და აღჭურვილობის ცვეთისათვის:

<i>ძირითადი საშუალების ჯგუფი</i>	<i>სასარგებლო პერიოდის ვადა</i>
ოფისის აღჭურვილობა	5 წელი
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5 წელი
კაპიტალური შეკეთება	5 წელი

ძირითადი საშუალების ერთეული ჩამოიწერება ლიკვიდაციისას ან როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისებისგან აღარ არის მოსალოდნელი სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის ჩამოწერისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივი ჩამოიწერება.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომელიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომელთაც აქვთ განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადები, ნაჩვენებია საბალანსო ღირებულებით, დაგროვილი საამორტიზაციო და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. კომპანია ფლობს პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომლის საექსპლუატაციო ვადა განისაზღვრება 5 წლით.

ნასესხები თანხები

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - საწყისი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტი არის კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და მეორე პირის ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტს.

(i) ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, საწყისი აღიარებისას, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები, მოგების ან ზარალის, კრედიტორული და დებიტორული დავალიანების, დაფარვამდე ფლობადი ინვესტიციების, გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების საშუალებით ან როგორც დერივატივები, შექმნილი, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტები ეფექტურ ჰეჯში, როგორც შესაბამისია. კომპანია განსაზღვრავს თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას პირველადი აღიარებისას.

ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით დამატებული, მოგების ან ზარალის საშუალებით აღრიცხული არა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი აქტივების ტრანზაქციის ხარჯები, რაც მიეკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენას.

ფინანსური აქტივების შეძენა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივების მიწოდებას დროის იმ პერიოდში, რაც დადგენილია დებულებით ან კონვენციით ბაზარზე (გარიგების სტანდარტული პროცედურებით ვაჭრობა) აღიარებულია ვაჭრობის დღეს, ანუ იმ თარიღში, როდესაც კომპანია ახორციელებს აქტივების შეძენას ან გაყიდვას.

შემდგომი აღრიცხვა

ფინანსური აქტივების შემდგომი აღრიცხვა დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რასაც ფლობს ვაჭრობისათვის და ფინანსურ აქტივებს, რაც განსაზღვრულია სამართლიანი ღირებულებით საწყისი აღიარების საფუძველზე მოგების ან ზარალის საშუალებით. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც აქტივები, რომელსაც კომპანია ფლობს ვაჭრობისათვის თუ ისინი შეძენილია ახლო ვადაში გაყიდვის ან ხელახალი შეძენისათვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალის საშუალებით შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში სამართლიანი ღირებულებით წმინდა ცვლილებებით სამართლიან ღირებულებაში, რაც წარმოდგენილია, როგორც ფინანსური შემოსავალი (დადებითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) ან ფინანსური ხარჯები (უარყოფითი წმინდა ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში) მოგების ან ზარალის შესახებ განაცხადში. კომპანიას არ განუსაზღვრავს რაიმე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებადი ფინანსური აქტივები საწყისი აღიარებისას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

სესხები და დებიტორული მოთხოვნები

ეს კატეგორია ყველაზე მეტად რელევანტურია კომპანიისთვის. კრედიტები და დებიტორული დავალიანებები არის არა-დერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრებადი გადასახდელებით, რომლებიც არაკოტირებულია აქტიურ ბაზარზე. საწყისი შეფასებისას, აღნიშნული ფინანსური აქტივები შესაბამისად შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდით, გაუფასურების გამოკლებით. ამორტიზებული ღირებულება გაანგარიშდება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის გათვალისწინებით და გადასახადების და ხარჯების გათვალისწინებით, რაც EIR -ს განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. EIR ამორტიზაცია შედის ფინანსურ შემოსავალში, რაც მოცემულია მოგება-ზარალის შესახებ ანგარიშგებაში. ზარალი, რაც წარმოშობილია გაუფასურებისგან, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში სასესხო ფინანსურ ხარჯებში და გაყიდვების ხარჯებში ან დებიტორული დავალიანებების საოპერაციო ხარჯებში.

აღიარების შეწყვეტა

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

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან მიიღო მიღებული ფულადი ნაკადის გადახდის ვალდებულება სრულად მესამე პირისადმი მატერიალური გადავადების გარეშე შეთანხმების საფუძველზე ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივის ყველა რისკი და სარგებელი (ბ) ან კომპანიამ არც გადასცა და არც დაიტოვა სრულად აქტივის ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა სხვას

აქტივზე კონტროლი.

როცა კომპანია გადასცემს აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას ან დადებს ხელშეკრულებას, ის აფასებს რა დონემდე დაიტოვა მან რისკები და სარგებელი. თუ მას არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. ამ შემთხვევაში, კომპანია ასევე აღიარებს დაკავშირებულ ვალდებულებასაც. გადაცემული აქტივი და დაკავშირებული ვალდებულება გაიზომება იმ უფლებებზე და ვალდებულებებზე დაყრდნობით, რომლებიც კომპანიამ დაიტოვა.

(ii) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აფასებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. გაუფასურება არსებობს, თუ ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის საწყისი აღიარების შემდეგ (მიყენებული „ზარალის დადგომის შემთხვევა“), აქვს გავლენა ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო დაგეგმილ ფულად ნაკადებზე, რაც სანდოდ შეიძლება შეფასდეს. გაუფასურების ნიშანი შესაძლოა მოიცავდეს იმის მითითებას, რომ დებიტორები ან დებიტორთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, ადგილი აქვს ძირითადი თანხის ან სარგებლის გადახდის დარღვევას ან გადაუხდელობას, იმის ალბათობა რომ ისინი შესაძლოა გაკოტრდნენ ან განიცადონ სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია და სადაც თვალსაჩინო მონაცემები მიუთითებენ, რომ ადგილი აქვს მნიშვნელოვან შემცირებას სამომავლო გეგმიურ ფულად ნაკადებში, როგორცაა ცვლილებები დავალიანებებში ან ეკონომიკური პირობები, რაც შეესაბამება ვალდებულებების შეუსრულებლობას.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისათვის, კომპანია უპირველესად აფასებს იმას, გაუფასურება არსებობს ინდივიდუალურად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკე არის მნიშვნელოვანი, თუ ერთობლივად ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი. თუ კომპანია დაადგენს, რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ არსებობს გაუფასურება ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, იმის მიუხედავად, იქნება ის მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი მოიცავს აქტივს ფინანსური აქტივების ჯგუფში, მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებასთან დაკავშირებით. აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად შეფასებულია გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის, ან განაგრძობს იყოს აღიარებული, არ შედის გაუფასურების ერთობლივ შეფასებაში.

გაუფასურების ზარალის თანხა, რომელიც ფასდება, როგორც განსხვავება აქტივების საბალანსო მაჩვენებლებსა და გეგმიური სამომავლო ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო გეგმიური საკრედიტო

ზარალებისა, რომლებიც ჯერ არ დამდგარა). სამომავლო გეგმიური ნაღდი ფულის ნაკადების ახლანდელი ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სესხები, თანმხლებ დანამატებთან ერთად, ჩამოიწერება, როდესაც არ არსებობს სამომავლო ამოღების რეალური პერსპექტივა და ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებული იქნა ან გადაეცა კომპანიას. თუ, მომდევნო წელს, შეფასებული გაუფასურების ზარალის თანხა იზრდება ან მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენის გამო, ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება შეფასებადი რეზერვის ანგარიშის რეგულირებით. თუ ჩამოწერა მოგვიანებით ამოღებულია, ამონაღები კრედიტდება ფინანსურ ხარჯებად მოგებაში ან ზარალში.

(iii) ფინანსური ვალდებულებები

საწყისი აღიარება და შეფასება

ფინანსური ვალდებულებები, კლასიფიცირებულია, საწყისი აღიარების ეტაპზე, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალის, სესხების და ნასესხებების, გადასახდელების საშუალებით, ან როგორც დერივატივები, რომლებიც განსაზღვრულია, როგორც ჰეჯირებული ინსტრუმენტები ეფექტურ ჰეჯში, როგორც შესაბამისია.

ყველა ფინანსური ვალდებულება საწყის ეტაპზე აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და, სესხის და ნასესხებების და გადასახდელების შემთხვევაში, პირდაპირ მიკუთვნებული გარიგების ხარჯების გარეშე.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა გადასახდელებს, სესხებს და ნასესხებებს, ბანკის სესხების ჩათვლით.

შემდგომი აღიარება

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, შემდეგნაირად:

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგების ან ზარალის საშუალებით მოიცავს ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც განკუთვნილია ვაჭრობისათვის და ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც საწყისი აღიარების დროს მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას მოგების ან ზარალის საშუალებით.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც განსაზღვრული ვაჭრობისათვის, თუ ისინი შეძენილია ახლო დროში გაყიდვის მიზნით.

ნასესხები თანხები

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ეს არის კომპანიისათვის ყველაზე მეტად რელევანტური კატეგორია. საწყისი აღიარების შემდეგ, სარგებლიანი სესხები და კრედიტები, შესაბამისად შეფასებულია საამორტიზაციო ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მოგებები და ზარალები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც პასივები ჩამოწერილია აგრეთვე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) მეთოდის საამორტიზაციო პროცესების საშუალებით.

ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება ნებისმიერი ფასდათმობის ან შეძენაზე პრემიის და მოსაკრებლების ან ხარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია შედის მოგება-ზარალის ანგარიშის დაფინანსების ხარჯებში.

ეს კატეგორია ზოგადად ვრცელდება სარგებლიან სესხებს და კრედიტებზე.

აღიარების შეწყვეტა

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

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და პასივები ექვემდებარება ურთიერთჩათვლას, ხოლო წმინდა ოდენობა ბალანსში ასახვას, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად მოქმედ უფლებას, და სახეზეა განზრახვა, წარმოებულ იქნას ურთიერთჩათვლა ნეტო-საფუძველზე ან ერთდროულად განხორციელებულ იქნას აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების შესრულება.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები არის ფული, მიმდინარე ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში და ფული მიმდინარე ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში, რომლებსაც აქვთ ფასის შეცვლის მცირედი რისკი.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში, ძირითადი საშუალებებისთვის და არამატერიალური აქტივებისთვის ხდება შეფასება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს

მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შეედარება მის საბალანსო მაჩვენებელთან. თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მაჩვენებელი შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე, და გაუფასურების დანაკარგი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

თუ გაუფასურების დანაკარგი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების დანაკარგი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და რამდენადაც შესაძლებელია შემოსავლის ოდენობის საიმედოდ გაზომვა. შემოსავლის აღიარების ქვემოთ მოყვანილი სპეციფიკური კრიტერიუმი ასევე უნდა დაკმაყოფილდეს შემოსავლად აღიარებამდე:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ყველა ვალდებულებისათვის აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ავადებს საპროცენტო შემოსავლსა და ხარჯთან ერთად ყველა მიღებულ ან გადახდილ მოსაკრებელს კონტრაქტის მონაწილე მხარეებისგან, რომელიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, მათ შორის: ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემიუმი და ფასდათმობა.

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული გადაწყვეტილებები, შეფასებები და ვარაუდები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტისგან გადაწყვეტილებების მიღებას, შეფასებების და ვარაუდების შემუშავებას, რასაც გავლენა აქვს ანგარიშში მოყვანილი შემოსავლის, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ოდენობაზე და თანმხლებ გამოვლინებებზე და სადავო ვალდებულებების გამოვლინებაზე. გაურკვევლობამ ამ ვარაუდებსა და შეფასებებთან დაკავშირებით შესაძლოა მიგვიყვანოს შედეგებამდე, რაც საჭიროებს აქტივების და პასივების

საბალანსო მაჩვენებლების არსებით რეგულირებას, რომლებიც შეიცვლება სამომავლო პერიოდში.

სესხების შესაძლო დანაკარგების ანარიცხები

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის გაცემულ სესხებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასადგენად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადის მონიტორინგს.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთგვაროვან ინტერპრეტაციას.

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

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომლებიც ამოქმედდა 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო დაწესებულებებისთვის, სადაზღვევო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის, ხოლო 2017 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა სხვა პირებისთვის. ახალი კოდექსით ცვლილებები შევიდა კომპანიის მოგების გადასახადის აღიარებასა და გაანგარიშებაში და ასევე, კომპანიის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებში/ვალდებულებებში. ახალი კოდექსით, კომპანიას არ ევალება მოგების გადასახადის გადახდა დაბეგვრამდე (2017 წლის 1 იანვრიდან მიღებულ მოგებაზე ან 2019 წლის 1 იანვრიდან მიღებულ მოგებაზე (კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო დაწესებულებებისთვის, სადაზღვევო კომპანიებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის), არამედ მხოლოდ მოგების დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით განაწილების შემდეგ. თუ აღნიშნული კანონი საბანკო სექტორისთვის ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვარს, იგი კიდევ უფრო დიდ უშუალო გავლენას იქონიებს გადავადებული გადასახადების გაანგარიშებაზე.

კომპანიის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები/ვალდებულებები სრულად იქნება გამოყენებული კანონის

ძალაში შესვლამდე ან გავლენა არ იქნება იმდენად მნიშვნელოვანი, რომ პრობლემა შეუქმნას ფინანსური ანგარიშგებით მოსარგებლე პირებს.

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო ვადები

კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული დაძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკური მწარმოებლურობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ მენეჯმენტმა განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სტრუქტურის შესაქმნელად, იგი შესაძლოა არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებისაგან, რამაც შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშში მოყვანილ ციფრებზე.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ამოქმედდა ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან.

- შესწორება IAS 12 (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომლებიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, აკონკრეტებს გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარებას, რაც უკავშირდება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სასესხო ვალდებულებას.

- შესწორება IAS 7 სახელწოდებით „ინიციატივა ინფორმაციის გახსნის სფეროში“ (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) – შესწორებები, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, სრულყოფს ინფორმაციას, რომელიც მიეწოდება ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებს პირის ფინანსური აქტივობების შესახებ.

- შესწორება IFRS 12 (გამოცემული 2016 წლის დეკემბერში) - შესწორება რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2017 წლის 1 იანვრიდან, განმარტავს სტანდარტის მოქმედების ფარგლებს, და აზუსტებს სტანდარტის გამოყენების წესს.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ.

მენეჯმენტი მოელის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები გამოყენებული იქნება კომპანიის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში მას შემდეგ რაც ისინი გახდება ეფექტური. კომპანიამ შეაფასა ყველა იმ ახალი სტანდარტისა და ინტერპრეტაციის პოტენციური ეფექტები, რომლებიც ძალაში შევა მომავალში.

- IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) – აღნიშნული სტანდარტი ცვლის IAS 39-ს (და IFRS 9-ს ყველა წინა ვერსიას) რომელიც ამოქმედდება ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული. იგი მოიცავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაუფასურების,

ჰეჯირების აღრიცხვის და ჩამოწერის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან დაკავშირებით.

- IFRS 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი რიგის მიხედვით იყოს შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით (მოგების ან ზარალის საშუალებით, ან სხვა ერთობლივი შემოსავლის საშუალებით), მათი კლასიფიკაციის გათვალისწინებით იმ ბიზნეს მოდელთან მიმართებაში, რომლის ფარგლებშიც მათ ფლობენ და მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადის მახასიათებლებთან მიმართებაში.

- ფინანსური ვალდებულებებისათვის, IFRS 9-ს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა უკავშირდება შემთხვევებს, როდესაც გამოყენებულია სამართლიანი ღირებულების არჩევანი: ცვლილების ოდენობა ფინანსური ვალდებულების სამართლიან ღირებულებაში, რომელიც მიეკუთვნება მოგების ან ზარალის საშუალებით სამართლიანი ღირებულებით გადაფასებად კატეგორიას, რომელიც შეესაბამება ცვლილებებს ამ ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკში, აღიარებულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში (ნაცვლად მოგება-ზარალისა), თუ აღნიშნული არ ქმნის საანგარიშო ცდომილებას.

- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს „მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის“ მოდელს კონტრაქტის შესავალ ნაწილში მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების კონცეფციაზე დაყრდნობით; გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების არსებობა აღარ იქნება საჭირო საკრედიტო ზარალის აღიარებამდე.

- ჰეჯირების აღრიცხვისათვის, IFRS 9 წარმოადგენს არსებით, ზედმიწევნით ნებართვას ფინანსური ანგარიშებისათვის, უკეთესად ასახოს თუ როგორ ხორციელდება რისკის მართვის ღონისძიებები ფინანსური და არაფინანსური რისკების საფრთხეების ჰეჯირებისას.

- დებულებები გაუფასურების შესახებ თითქმის უცვლელად გადადის IAS 39-დან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 9 მიღებული იქნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით. თუმცა, დეტალური განხილვის დასრულებამდე შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა.

- IFRS 15 შემოსავალი კლიენტებთან დადებული ხელშეკრულებებიდან (გაცემული 2014 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედებს ყოველწლიური პერიოდისათვის 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, რომელიც ცვლის IAS 11, IAS 18 და მათ განმარტებებს (SIC-31 და IFRIC 13, 15 და 18). იგი ადგენს ერთეულ და ყოვლისმომცველ ჩარჩოს შემოსავლის აღიარებისათვის, რათა გამოყენებული იქნას გარიგებების, წარმოებების და კაპიტალის ბაზრებზე, საბაზისო პრინციპით

(დაფუძნებული ხუთნაბიჯიან მოდელზე, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან დადებულ ყველა კონტრაქტზე), და ახალ ან გაუმჯობესებულ მითითებებს (მაგ. პუნქტი, რომელზეც შემოსავალი არის აღიარებული, აღრიცხვა ცვლადი ანაზღაურებისათვის, კონტრაქტების შესრულების და მოზიდვის ხარჯები და სხვა). მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 15 მიღებული იქნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

• IFRS 16 ქირავნობა (გამოცემული 2016 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც მოქმედია ყოველწლიური პერიოდისათვის 2019 წლის 1 იანვრიდან, ცვლის IAS 17-ის განმარტებებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). იგი ადგენს ერთეული ქირავნობის აღრიცხვის მეთოდს, რომელიც მოითხოვს დამქირავებლისგან, აღიაროს აქტივები და პასივები ყველა ქირავნობისათვის, გარდა ქირავნობისა, რომლის ვადა არის 12 თვე ან ნაკლები ან საბაზისო აქტივს აქვს დაბალი ღირებულება. დამქირავებლები განაგრძობენ ქირავნობის საოპერაციო ან ფინანსურ ქირავნობად კლასიფიცირებას. IFRS 16-ის მიდგომა დამქირავებლის მიმართ არსებითად უცვლელია მისი წინარმობედისგან, IAS 17-სგან. მენეჯმენტი მოელის, რომ IFRS 16 მიღებული იქნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებში, როდესაც იგი სავალდებულო გახდება და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენებას ექნება მნიშვნელოვანი შედეგი იმ თანხებზე, რაც მოცემული იქნება ანგარიშში კომპანიის შემოსავლებთან დაკავშირებით. თუმცა, შეუძლებელია ამ გავლენის გონივრული შეფასების წარმოდგენა, სანამ არ დასრულდება დეტალური განხილვა.

• IFRS 17 სადაზღვევო კონტრაქტები (გამოცემული 2017 წლის მაისში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია 2021 წლის 1 იანვრიდან. ფასს 17 მოითხოვს სადაზღვევო კონტრაქტების შეფასებას მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და ყველა სადაზღვევო კონტრაქტის უფრო ერთგვაროვან შეფასებას და პრეზენტაციას. ეს მოთხოვნები არის იმისთვის, რომ მიღწეული იყოს სადაზღვევო კონტრაქტების უფრო თანმიმდევრული, პრიციპებზე დამოკიდებული აღრიცხვა. 2021 წლის 1-ლი იანვრიდან IFRS 17 ჩაანაცვლებს IFRS 4-ს (სადაზღვევო კონტრაქტები).

• IFRS 2 წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის კლასიფიკაცია და შეფასება (გამოცემული 2016 წლის ივნისში) - ბასს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება სამ ძირითად საკითხს: უფლების გადაცემის პირობების გავლენას ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის გარიგებებზე; ურთიერთგაქვითვის პირობის მქონე წილობრივი გადახდის გარიგების კლასიფიკაციას დაკავებული გადასახადის ვალდებულებებისთვის; და ბუღალტრულ აღრიცხვას ისეთ შემთხვევებში, როდესაც წილობრივი გადახდის გარიგების პირობების შეცვლის შედეგად, იგი ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ კატეგორიაში გადადის.

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

• IAS 40 საინვესტიციო ქონება (გამოცემული 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ის ცვლის 57 მუხლს და აცხადებს, რომ საწარმომ უნდა დააკლასიფიციროს აქტივი, როგორც საინვესტიციო ქონება ან შეწყვიტოს აქტივის საინვესტიო ქონებად კლასიფიცირება, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არის მოხმარების ცვლილების მტკიცებულება. ქონების მოხმარების ცვლილება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივი აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების დეფინიციას. მენეჯმენტის მიზნის ცვლილება, გამოიყენოს აქტივი სხვა დანიშნულებით, არ წარმოადგენს იმის მტკიცებულებას, რომ აქტივის მოხმარების მიზანი შეცვლილია. 57-ე მუხლში (ა-დ) ამჟამად წარმოდგენილია ამ მტკიცებულებათა არასრული ჩამონათვალი.

• IFRS 1 სტანდარტების პირველადი გამოყენება (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. აუქმებს მოკლევადიან გამონაკლისს E3-E7 მუხლებში ფასს 1-სთვის.

• IAS 28 ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში (გამოცემულია 2016 წლის დეკემბერში) - ახალი სტანდარტი ეფექტურია პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრიდან. ახალი სტანდარტი განმარტავს, რომ ინვესტიცია ისეთ მეკავშირე, ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც წარმოადგენს სარისკო კაპიტალის ორგანიზაციას, ან სხვა საპაიო საწარმოს, შესაძლოა აღირცხული იყოს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალიდან, საწყისი აღიარების დროს.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

ფული და ფულადი ექვივალენტები 31 დეკემბერს, 2017 წლის მდგომარეობით და 31 დეკემბერს, 2016 წლის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	453,271	654
სულ	453,271	654

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც ურისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

გაცემული სესხები

კომპანიის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის (2016 წლის 31 დეკემბრის) მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	5,160,734	-
დარიცხული მისაღები პროცენტები	35,440	-
სულ გაცემული სესხები	5,196,174	-
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(65,742)	-
წმინდა გაცემული სესხები	5,130,432	-

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ბიზნეს	2,853,394	-
იპოთეკა	1,476,445	-
აგრო	474,987	-
ონლაინ	320,138	-
ავტო	71,210	-
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(65,742)	-
სულ გაცემული სესხები	5,130,432	-

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
პერიოდის დასაწყისში	-	-
წლის დარიცხვა / ამობრუნება	(65,742)	-
პერიოდის ბოლოს	(65,742)	-

კოლექტიურად დარეზერვებული	(65,742)	-
	(65,742)	-

კლიენტებზე გაცემული სესხების კრედიტუნარიანობა

შპს მისო „ლენდაფი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

2017	ბიზნესი	იპოთეკა	აგრო	ონლაინ	ავტო	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	334,926	1,476,445	77,856	-	18,115	1,907,342
კოლექტიურად გაუფასურებული სესხები:						
მიმდინარე	2,518,468		397,131		53,095	3,288,83
	8	-	1	320,138	5	2
	2,853,394	1,476,445	474,987		71,210	5,196,174
	4	5	7	320,138	0	4
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	(51,105)	-	(8,075)	(6,562)	-	(65,742)
სულ გაცემული სესხები	2,802,289	1,476,445	466,912	313,576	71,210	5,130,432

უზრუნველყოფა და სესხების სხვა დამატებითი გაძლიერება

2017	ბიზნესი	იპოთეკა	აგრო	ონლაინ	ავტო	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	2,518,468	15,846	397,131	320,138	53,095	3,304,678
სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია:						
უძრავი ქონება	266,834	1,460,599	77,856	-		1,805,289
მოძრავი ქონება	68,092	-	-	-	18,115	86,207
	2,853,394	1,476,445	474,987	320,138	71,210	5,196,174
გამოკლებული: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(51,105)	-	(8,075)	(6,562)	-	(65,742)
სულ გაცემული სესხები	2,802,289	1,476,445	466,912	313,576	71,210	5,130,432

შპს მისო „ლენდაფი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

ძირითადი საშუალებები

საბალანსო ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობები	ავიჯი და სხვა ინვეტარი	კაპიტალური შეკეთებები	სულ
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-
მატება	2,075	1,272	-	3,347
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,075	1,272	-	3,347
მატება	104,215	68,742	124,506	297,463
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	106,290	70,014	124,506	300,810
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება				
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-
წლის ცვეთის დარიცხვა	(132)	(22)	-	(154)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(132)	(22)	-	(154)
წლის ცვეთის დარიცხვა	(8,114)	(4,720)	(5,725)	(18,559)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,246)	(4,742)	(5,725)	(18,713)
ძირითადი საშუალებები				
დეკემბერი 31, 2016	1,943	1,250	-	3,193
დეკემბერი 31, 2017	98,044	65,272	118,781	282,097

არამატერიალური აქტივები

თვითღირებულება	ლიცენზიები	პატენტები	სხვა არამატერიალური აქტივები	ჯამი
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-
მატება	271	-	-	271
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	271	-	-	271
მატება	697	1,561	76,100	78,358
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	968	1,561	76,100	78,629
დაგროვილი ამორტიზაცია				
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	(13)	-	-	(13)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(13)	-	-	(13)
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	(57)	(93)	(5,929)	(6,079)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(70)	(93)	(5,929)	(6,092)
არამატერიალური აქტივები (ნეტო)				
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	258	-	-	258
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	898	1,468	70,171	72,537

მოგების გადასახადი

	2017	2016
--	------	------

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარში)

გადავადებული მოგების სარგებელი გამოწვეული	12,976	-
დროებითი სხვაობების წარმოქმნით და ამოზღუდვით		
მიმდინარე მოგების (გადასახადი) / სარგებელი	36,898	-
სულ მოგების (გადასახადი) / სარგებელი	49,874	-

	2017	2016
ფინანსური მოგება / (ზარალი) დაბეგვრამდე	(563,787)	(4,105)
სმოგების გადასახადის დარიცხვა / (სარგებელი) 15% იანი განაკვეთით	(84,568)	(616)
დაუბეგრავი შემოსავალი	19,892	-
გამოუქვითავი ხარჯები	114,550	616
მოგების გადასახადის დარიცხვა / (სარგებელი)	49,874	-

	31 დეკემბერი 2016	აღიარებული მოგება ზარალში	31 დეკემბერი 2017
ძირითადი საშუალებები	-	914	914
გაცემული სესხები	-	12,062	
	-	12,976	914

	1 იანვარი 2016	აღიარებული მოგება ზარალში	31 დეკემბერი 2016
ძირითადი საშუალებები	-	-	-
	-	-	-

ნასესხები სახსრები

კომპანიის ნასესხები სახსრები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
<i>სესხები ფიზიკური პირებისგან:</i>		
დაკავშირებული მხარეები ლარში	4,090,914	-
დაკავშირებული მხარეები დოლარში	1,313,452	-
სულ	5,404,366	-

	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
გრძელვადიანი და მოკლევადიანი სესხები	მიმდინარე	გრძელვადიან	მიმდინარე	გრძელვადიან
	ქ	ო	ქ	ო
სესხები	-	5,246,100	-	-

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

დარიცხული პროცენტი	158,266	-	-	-
სულ	158,266	5,246,100	-	-

კომპანიის ყველა სესხი არის აღებული ერთი კონტრაქტორისგან. საპროცენტო ხარჯი ლარში არის 17%-ში, ხოლო დოლარში 9%-ში. 2020 წლის მეორე ნახევარში არის სესხების დაფარვის თარიღი, ძირის დაფარვა ყველა სესხზე იწყება 2019 წლის მეორე ნახევრიდან, საპროცენტო ხარჯის გადახდა იწყება 2018 წლიდან.

ნასესხები საშუალებების ცვლილებები გამოიყურება შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წლის განმავლობაში წმინდა სესხები	5,239,780	-
არა ფულადი ნაკადი:		
საპროცენტო ხარჯი წლისთვის	158,266	-
კურსთაშორის სხვაობები	6,320	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,404,366	-

სხვა ვალდებულებები

კომპანიის სხვა ვალდებულებები 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სავაჭრო ვალდებულებები	55,918	-
კლიენტებისგან მიღებული ავანსები	39,568	-
გადასახდელი ბონუსები	16,379	-
სულ	111,865	-

კომპანიის სხვა ვალდებულებები არ არის სარგებლიანი.

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი მიღებული გაცემული სესხებიდან 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:

	2017	2016
<i>ფინანსური აქტივების საპროცენტო სარგებელი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით</i>		
საპროცენტო შემოსავალი	315,896	-

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

სულ საპროცენტო შემოსავალი	315,896	-
---------------------------	---------	---

საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან ნასესხებ სახსრებზე 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:

	2017	2016
ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით		
საპროცენტო ხარჯი	(158,266)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(158,266)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	157,630	-

შემოსავალი/ზარალი უცხოური ვალუტიდან

	2017	2016
რეალიზებული საკურსო სხვაობა	1,314	-
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა	(7,634)	-
	(6,320)	-

შრომის ანაზღაურება

შრომის ანაზღაურების ხარჯი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის გამოიყურება შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასი	375,728	9,000
ბონუსი	16,379	-
სულ	392,107	9,000

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარიში)

ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის გამოიყურება შემდეგნაირად:

	2017	2016
საკონსულტაციო ხარჯი	67,713	231
სარეკლამო ხარჯი	65,786	13
იჯარის ხარჯი	64,383	-
აუდიტის ხარჯი	8,260	-
დაცვის ხარჯი	9,998	314
საკომუნიკაციო ხარჯი	8,724	473
საყოფაცხოვრებო ხარჯი	7,892	-
საკანცელარიო ხარჯი	7,546	-
ლიცენზიის ხარჯი	3,008	1,915
საოფისე აღჭურვილობის ხარჯი	1,710	-
წარმომადგენლობითი ხარჯი	1,461	-
სხვა	849	734
სულ	247,330	3,680

სხვა შემოსავალი

კომპანიის სხვა შემოსავალს წარმოადგენს საჯარიმო შემოსავალი და კლიენტებზე გაცემული სესხების ადრე დაფარვის საკომისიო.

ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანიას ემუქრება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკი მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროს ნაშთის გარდა)	453,271	654
გაცემული სესხები	5,130,432	-
სხვა აქტივები	1,313	-
სულ	5,585,016	654

უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველსად უკავშირდება მის საოპერაციო (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსურ საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც გაზიარებულია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღის კურსით.

31 დეკემბერი 2017	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	453,271	-	453,271
გაცემული სესხები	5,130,432	-	5,130,432
სულ ფინანსური აქტივები	5,583,703	-	5,583,703
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	4,090,914	1,313,452	5,404,366
სხვა ვალდებულებები	111,865	-	111,865
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,202,779	1,313,452	5,516,231
ღია საბალანსო პოზიცია	1,380,924	(1,313,452)	

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30 %-იანი ცვლილებით.

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

	დოლარის ეფექტი 2017		დოლარის ეფექტი 2016	
	ზრდა 30%	კლება 30%	ზრდა 30%	კლება 30%
მოგება/(ზარალი)	(394,036)	394,036	-	-

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ლარში)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მატერიალური საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც პროცენტი სესხებზე და ნასესხებ თანხებზე არის ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთში.

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	5,130,432	-
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	(5,404,366)	-
სულ	(273,934)	-

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს, სადაც ჩართულია საკრედიტო კომიტეტი, აგრეთვე იგი მონიტორინგს უწევს გაცემულ სესხებს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	453,271	654
გაცემული სესხები, წმინდა	5,130,432	-
	5,583,703	654

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარიში)

ფინანსური აქტივები ფასდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომლებიც მინიჭებულია საერთაშორისოდ აღიარებული სააგენტოების: „Fitch“, „Standard & Poor's“ და „Moody's“ მიერ. ყველაზე მაღალი რეიტინგია AAA. საინვესტიციო ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომლებსაც BBB-ზე ნაკლები რეიტინგი აქვთ, კლასიფიცირდება როგორც სპეკულაციური.

31 დეკემბერი 2017	<A	BBB	BB	<BB	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	453,271	-	-	-	453,271
ბანკისგან მისაღები სახსრები	-	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	5,130,432	5,130,432
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-

31 დეკემბერი 2016	<A	BBB	BB	<BB	B	შეფასების გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	654	-	-	-	654
ბანკისგან მისაღები სახსრები	-	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-
გასაყიდად გამზადებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით, აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალ მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაეკემდებარებიან გადახდას.

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა. ცხრილი მოიცავს პროცენტის და ძირი თანხის ფულად ნაკადებს.

31 დეკემბერი 2017	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	1,614,087	3,237,400	278,945	5,130,432
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	1,614,087	3,237,400	278,945	5,130,432
ფული და ფულის ექვივალენტები	453,271	-	-	453,271
სულ ფინანსური აქტივები	2,067,358	3,237,400	278,945	5,583,703
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	158,266	5,246,100	-	5,404,366
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	158,266	5,246,100	-	5,404,366
სხვა ვალდებულებები	111,865	-	-	111,865
სულ ფინანსური ვალდებულებები	270,131	5,246,100	-	5,516,231
ლიკვიდურობის გარღვევა	1,797,227	(2,008,700)	278,945	
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	1,797,227	(211,473)	67,473	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	1,455,821	(2,008,700)	278,945	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	1,455,821	(552,879)	(273,934)	

შპს მისო „ლენდაფი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

31 დეკემბერი 2016	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	-	-	-	-
ფული და ფულის ექვივალენტები	654	-	-	654
სულ ფინანსური აქტივები	654	-	-	654
ფინანსური ვალდებულებები				
ლიკვიდურობის გარღვევა	654	-	-	-
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	654	654	654	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	-	-	-	-
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	-	-	-	-

კაპიტალური რისკის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, დაგროვილ ზარალს და ვალს.

მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნებს ეფექტური მთლიანი ფინანსირების სტრუქტურის შესანარჩუნებლად ნასესხები საშუალებებისგან თავის არიდების დროს. აღნიშნული ითვალისწინებს კომპანიის სხვადასხვა კლასის ვალების სუბორდინაციის დონეს, აგრეთვე არეგულირებს გადახდილი დივიდენდების ოდენობას, კაპიტალის მფლობელებისათვის დაბრუნებას, ახალი აქციების გამოცემას.

კომპანიის მიზნები კაპიტალის შენარჩუნების მიმართულებით არის:

- შეუნარჩუნოს კომპანიას უნარი გააგრძელოს მფლობელებისთვის ფინანსური სახსრების მიღება;
- მფლობელები უზრუნველყოს ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით, მომსახურების ღირებულების დადგენის რისკის დონის შესაბამისად. კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის ოდენობას რისკის პროპორციულად.

კომპანია ახდენს კაპიტალის სტრუქტურის მენეჯმენტს და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური ცვლილებების და ძირითადი აქტივების რისკის მახასიათებლების გათვალისწინებით. იმისათვის, რომ მოხდეს კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნება ან რეგულირება, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს დივიდენდების რაოდენობა, რომელიც უნდა იქნეს გადახდილი მფლობელებისთვის, ასევე კაპიტალის დაბრუნება

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

მფლობელებისთვის. კომპანია შეესაბამება მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს - ფულადი სახსრების მინიმალური შენატანი უნდა იყოს არანაკლებ 250 ათასი ლარისა. კომპანია ასევე აკონტროლებს კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს ვალის შესაბამისად, ახდენს კალკულაციას კრედიტორების მოთხოვნების შესაბამისად.

დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

2017			2016		
ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	
საპროცენტო ხარჯი	მფლობელთა ნათესავები	158,266	158,266	-	-
2017			2016		
დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად		
ძირითადი მენეჯმენტის კომპენსაცია:	13,550	392,107	-	9,000	

დაკავშირებული მხარეების ბალანსები გამოიყურება შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2017

31 დეკემბერი 2016

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მოლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მოლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
ნასესხები	5,404,366	5,404,366	-	-
საშუალებები, სულ				
მესაკუთრეთა ნათესავები	5,404,366	5,404,366	-	-

სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღნიუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ.

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

კომპანია ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ასეთი ვალდებულების წარმოქმნას არ ექნება ნეგატიური ეფექტი სამომავლო ფინანსურ მდგომარეობასა ან ოპერაციების შედეგებზე. საგადასახადო შეღავათები საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და, შესაბამისად, ხშირად ხდება კანონში, ოფიციალურ განცხადებებსა და სასამართლოს გადაწყვეტილებებში ცვლილებების შეტანა, რომლებიც ხშირად არის გაურკვეველი, წინააღმდეგობრივი და სხვადასხვა სახით ინტერპრეტირებული. საგადასახადო ორგანოების მიერ საგადასახადო წელი რჩება ღიად სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა არის შემთხვევები, როდესაც საგადასახადო წელი შესაძლოა იყოს ღია უფრო მეტი დროითაც. ამ გარემოებამ შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკები საქართველოში, რაც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში, რომლებსაც აქვთ უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემა. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ის ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებას, რომელიც ემყარება მის ინტერპრეტაციას საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილების შესაბამისად, მიუხედავად ამისა, შესაბამისი უფლებამოსილი პირების ინტერპრეტაცია შესაძლოა იყოს განსხვავებული, რამაც შესაძლოა, მოახდინოს ზეგავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, იმ შემთხვევაში, თუ უფლებამოსილი პირები

შპს მისო „ლენდაფი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

შემდეგენ საკუთარი ინტერპრეტაციის შემუშავებას. საოპერაციო გარემო განვითარებადი ბაზრები საქართველოში ექვემდებარებიან რისკებს, რომლებიც არის განსხვავებული სხვა განვითარებადი ბაზრებისგან; ბაზრები დგას ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, ლეგალური და სამართლებრივი რისკების წინაშე. კანონები და რეგულაციები, რომლებიც ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში მოქმედ ბიზნესებზე განაგრძობს სწრაფ განვითარებას საგადასახადო და მარეგულირებელი მიმართულებით. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო გეგმას წარმოადგენს მთავრობის მიერ, ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკის შემუშავებით ზეგავლენის მოხდენა, სამართლებრივი, მარეგულირებელი და პოლიტიკური განვითარების კვალდაკვალი. ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველომ შეიმუშავა მთელი რიგი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც დიდწილად უკავშირდებოდა ევროკავშირში გაწევრიანების სამოქმედო გეგმას.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სააღრიცხვო პერიოდის შემდეგ დაინერგა ახალი რეგულაცია, რომლის მიხედვითაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური ზღვარი არის 500,000 ლარი 2018 წლის სექტემბრიდან. კომპანიის კაპიტალი უკვე შეადგენს 1,000,000 ლარს.

მმართველობითი ანგარიშგება

2017 წელი

შინაარსი

ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.	3-4
ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	4-7
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	8
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	8
ფინანსური მაჩვენებლები	9
2017 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	9-12
განვითარების გეგმები	12

1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

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

დაფუძნდა 2016 წლის 02 ივნისს .მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში 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 1900109489650%

ეკატერინე დავითაშვილი პ/ნ 2000101794625%

ეკატერინე დათიაშვილი პ/ნ 60003006291 25%

შპს ს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

- **ზვიად შანავა პ/ნ 19001094896 - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;**
 - **ეკატერინე დავითაშვილი პ/ნ 20001017946 - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;**
 - **ეკატერინე დათიაშვილი პ/ნ 60003006291 - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.**
- **კომპანიის დირექტორი არის დავითი ბობოხიძე პ/ნ 53001021882**

კომპანიამ ფუნქციონირება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსით დაიწყო 2017 წლის 30 ივნისიდან. ამ პერიოდიდან მოყოლებული კომპანია აქტიურად აწვდის ფილიალების ქსელს, მომსახურების ხარისხს და თანამშრომელთა რაოდენობას.

დღესდღეობით კომპანია ფლობს 4 ფილიალს ხოლო (სათავო ოფისის გამოკლებით) დასაქმებულთა რაოდენობა უტოლდება 53 თანამშრომელს.

აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას 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 ლენდაფ“-ის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, ვ. დოლიძის ქ., № 46 / ბალანჩივაძეების ქ., № 41 ხოლო ფაქტობრივი მისამართია თბილისი, სლავა მეტრეველის ქ. #4

დღევანდელი მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ლენდაფ“-ს გარდა სათაო იფისისა აქვსოთხი მოქმედი ფილიალი:

- სერვის ცენტრი #1 რომელიც მდებარეობს, თბილისი, სლავა მეტრეველის ქ. #4.
- სერვის ცენტრი #3, რომელიც მდებარეობს: ქ. რუსთავი ქიული შარტავას გამზირი #6ბ ფილიალის გახსნის მიზანი იყო კომპანიის საქმიანობის სფეროების გაფართოება და ახალი ბაზრების ათვისება, ისეთის როგორიცაა რუსთავი, მარნეული, დედოფლისწყარო და სრულებით ქვემო ქართლი.
- სერვის ცენტრი #2, რომელიც მდებარეობს, ქ. ქუთაისი, ი. ჭავჭავაძის გამზ. #62. გახსნის მიზანი იყო ბაზრების გაფართოება და ახალი კლიენტების მოზიდვა, მომხმარებლისთვის საკრედიტო პროდუქტების შეთავაზება, ამ ფილიალის მოქმედება ვრცელდება ქუთაისისა და წყალტუბოს რაიონზე, ხონის, სამტრედიის და თერჯოლის რაიონებსა და სოფლებზე.
- სერვის ცენტრი #4, რომელიც მდებარეობს, ქ. გორი, ცხინვალის გზატკეცილი #6, გახსნის მიზანი იყო ბაზრების გაფართოება და ახალი კლიენტების მოზიდვა, მომხმარებლისთვის საკრედიტო პროდუქტების შეთავაზება, შიდა ქართლის რეგიონში, განსაკუთრებით გორის რაიონში.
- თითოეული ფილიალის არსებობას და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა . ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის ასევე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მიხედვით. რაც თავის მხრივ ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას.

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

ხოლო არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- ბიზნეს სესხი

სესხის თანხა :300 დან100 000 ლარამდე

სესხის ვადა :6 თვიდან 84 თვემდე

სესხის ვალუტა :ლარი

- აგრო სესხი

სესხის თანხა :300 დან 100 000 ლარამდე

სესხის ვადა :6 თვიდან 84 თვემდე

სესხის ვალუტა :ლარი

- ავტო სესხი

სესხის თანხა :1200 დან 25 000 ლარამდე

სესხის ვადა :6 თვიდან 24 თვემდე

სესხის ვალუტა :ლარი

- იპოთეკური სესხი

სესხის თანხა :1000 დან 100 000 ლარამდე

სესხის ვადა :6 თვიდან 84 თვემდე

სესხის ვალუტა :ლარი

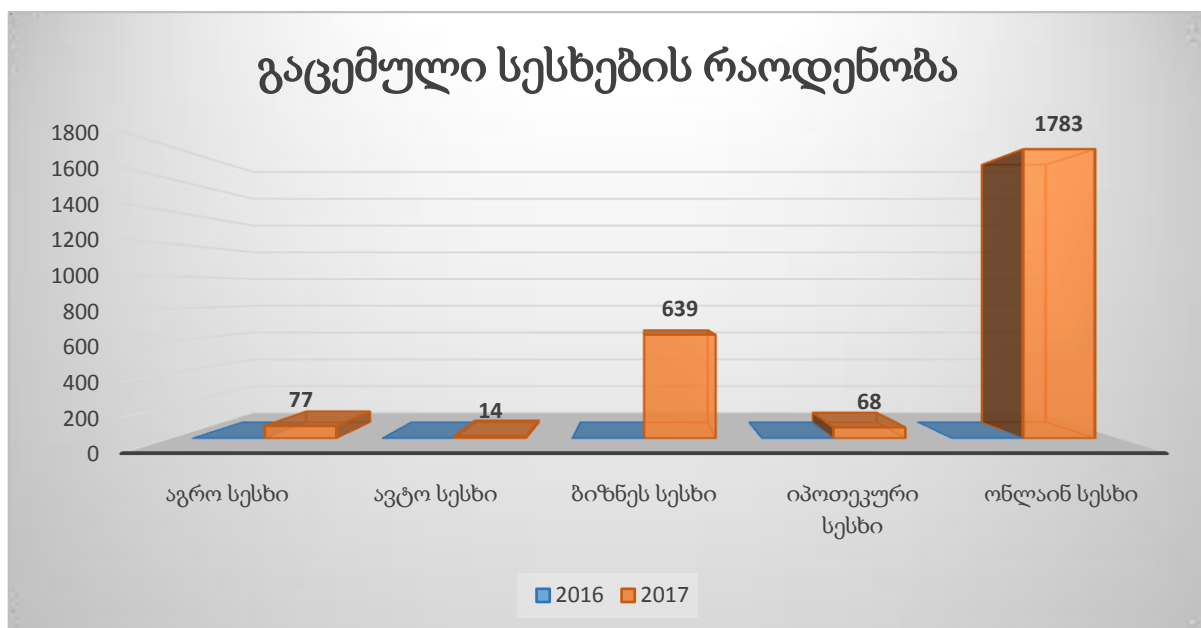
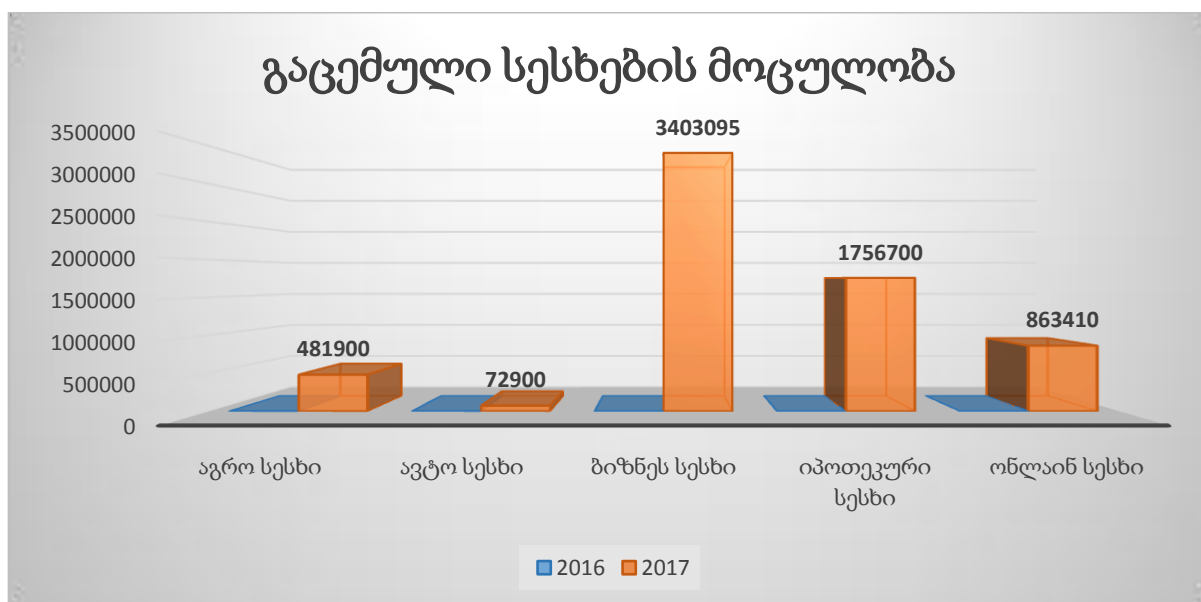
- სწრაფი/ონლაინ სესხი

სესხის თანხა :300 დან 1000 ლარამდე

სესხის ვადა :1 თვე

სესხის ვალუტა :ლარი

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



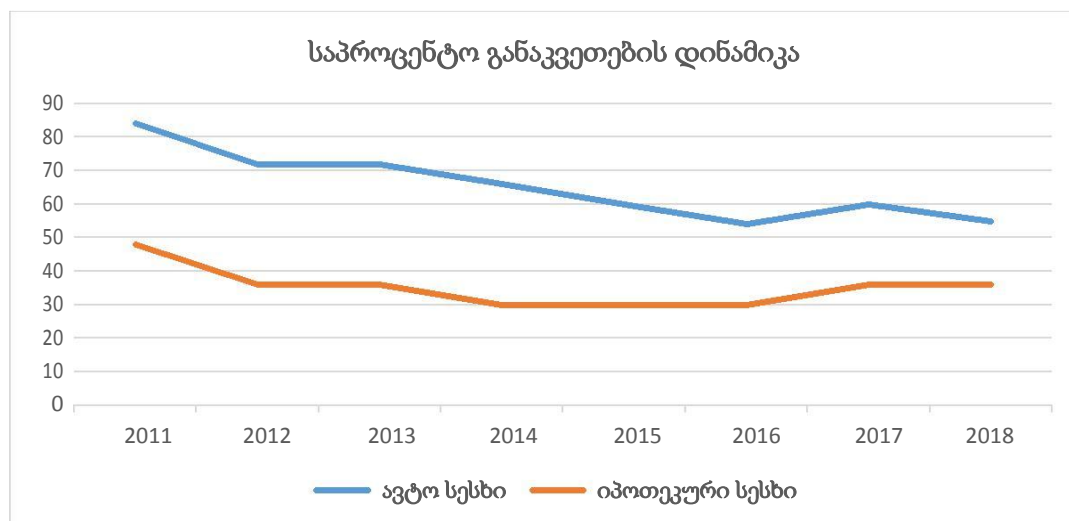
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

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

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

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

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



5. შპს ფინანსური მაჩვენებლები

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

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

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

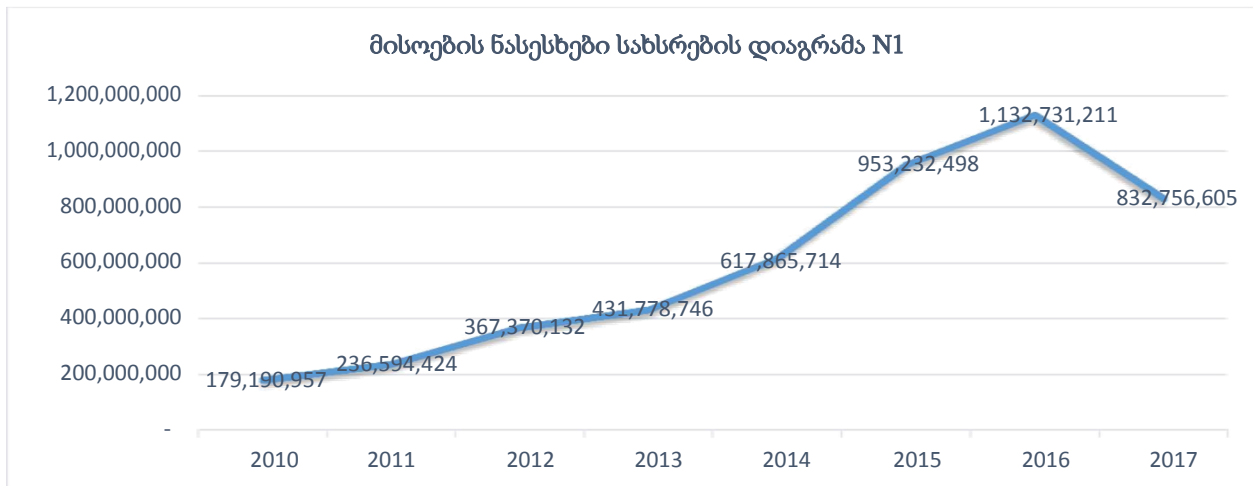
2017წლის საპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს 66%-ს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიციენტები.

ფინანსურიკოეფიციენტები		2016	2017
წმინდამოგება/ხარჯები		0	-0.63
წმინდამოგება/საშ. წლიურაქტივებთან		-6.51	-0.19
წმინდამოგება/საშ.წლიურკაპიტალთან		-6.51	-2.64
წმინდამოგება/საშ.წლიურმოზიდულსახსრებთან		0	0.21

6. 2017 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

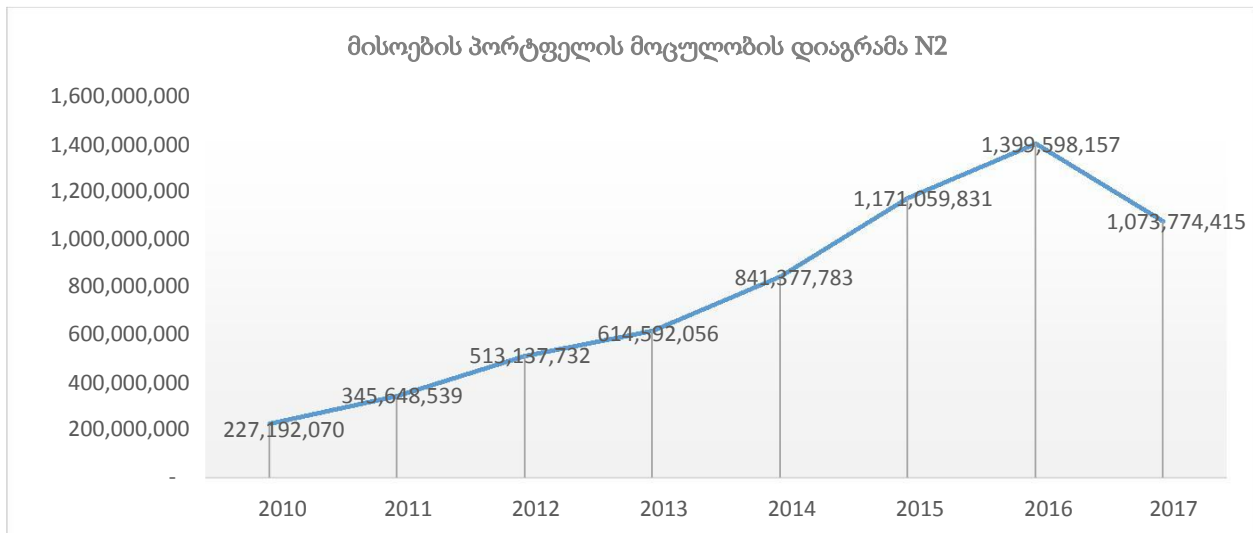
ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე. რასაც ცხადყოფს დიაგრამა N1



წყარო : www.nbg.gov.ge

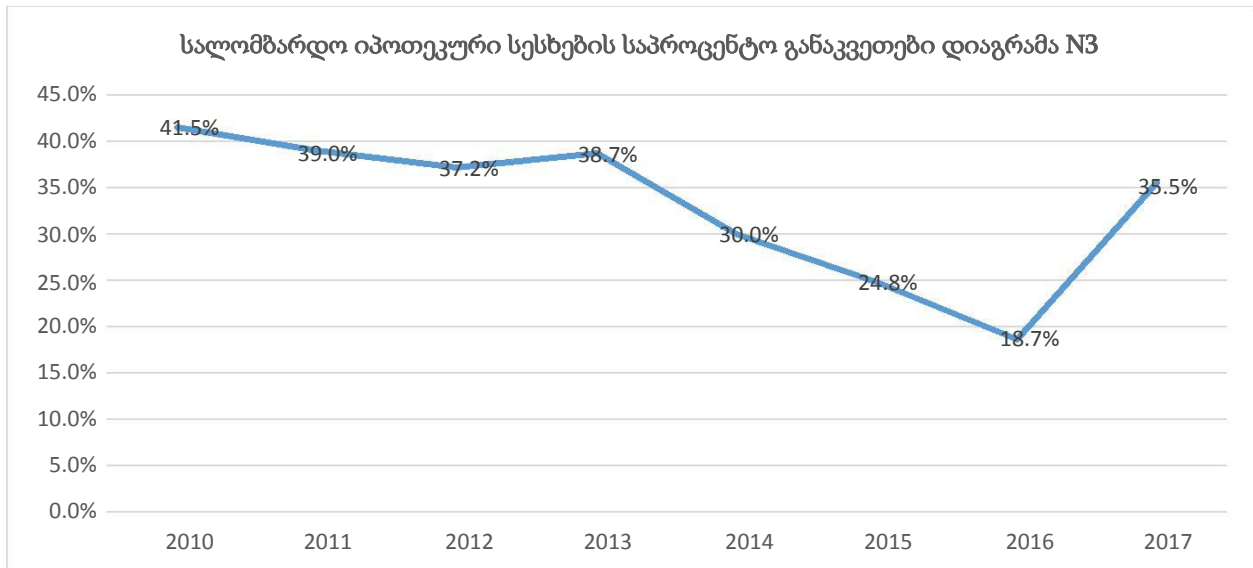
და თუ მაინც გასცემდნენ, გაიცემოდა წლიურ 15-17 %-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლევადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა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

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება (იხ დიაგრამა N 2)



წყარო : www.nbg.gov.ge

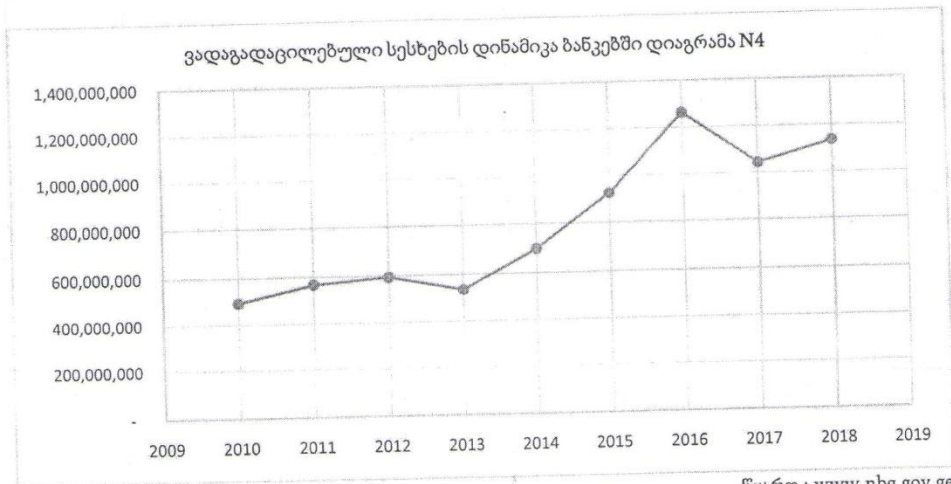
და რაც ყველაზე მნიშვნელოვანი და ხაზგასასმელია საპროცენტო განაკვეთის მომენტალური გაორმაგება, წლიურ 18 %-მდე ჩამოსული სალომბარდე სესხების საპროცენტო განაკვეთი მომენტალურად გაიზარდა 36 %-მდე ლარში. (დიაგრამა N3)



წყარო : www.nbg.gov.ge

როგორც მოგეხსენებათ ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. 100 000 ლარამდე მსესხებლები სწორედ ის სეგმენტია, რომელიც ყველაზე მტკივნეულად რეაგირებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე, თან ასე მკვეთრ ცვლილებაზე რომელიც ზემოთ არის აღნიშნული.

არანაკლებ საგანგაშოა ვადაგადაცილებული სესხების დინამიკა. დიაგრამა N 4-ზე ნათლად ჩანს ვადაგადაცილებული სესხების მოცულობის ზრდა, სწორედ იმ წლებში, რომელ წლებშიც ხდებოდა უპასუხისმგებლო განცხადებების და გადაწყვეტილებების მიღება საპარლამენტო თუ სამთავრობო გუნდის მხრიდან. კერძოდ: გამოსახლებაზე 6 თვიანი მორატორიუმის განხორციელება 2014 წელს; ასევე უპასუხისმგებლო განცხადებები და მოწოდებები არგადახდისკენ 2015-2016 წლებში. რამაც თავისი უარყოფითი შედეგი გამოიღო 2017 წელს.



განვითარების გეგმები

2018 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების მაქსიმალურად ინტეგრირება მუშაობის პროცესში. ასევე ეტაპობრივად ხდებოდა ახალი „თამაშის წესების“ ჩამოყალიბება ფინანსურ სექტორში. რასაც მოჰყვება დამატებითი რეგულაციები და საკანონმდებლო ცვლილებები. ასეთ გაურკვეველ ვითარებაში წარმოდგენილია რაიმე ახალი პროდუქტების ინიცირება, დაგეგმვა და ბაზარზე განთავსება. შესაბამისად მომავალ 2018 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია.