2015

ორგანიზაცია:
ფონდი კრისტალი

აუდიტორი:
საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია

ფონდი "კრისტალი"

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია
Member Crowe Horwath International

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ... 3
ფინანსური ანგარიშგება ... 4
- საბალანსო უწყისი ... 4
- მოგება-ზარალის უწყისი ... 5
- ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი ... 6
- ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში ... 7

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ... 8
- ზოგადი ინფორმაცია ... 8
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები ... 8
- ფულადი სახსრები ... 8
- ვალუტის კურსი ... 8
- შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ... 9

Crowe Horwath®

Georgian Audit & Consulting Company
Member Crowe Horwath International

Axis Business Palace, 4th floor
2, D. Gamrekeli Str., Tbilisi 0160, Georgia
+995 32 290 4522 Tel
+995 32 290 4523 Fax
www.gacc.com.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფონდი "კრისტალის" გამგეობას:

ჩვენ ჩავატარეთ ფონდი "კრისტალის" თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს საბალანსო უწყისს, შემოსავლებისა და ხარჯების უწყისს და ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისს 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და დასრულებული წლისათვის და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მოცემული პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რაც საჭიროა ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას; აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და დანერგვას და მოცემულ გარემოებებისათვის შესაბამისი და დასაბუთებული ბუღალტრული შეფასებების გაკეთება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვათ მოსაზრება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენი სამუშაო შეესაბამებოდეს ეთიკის ნორმებს და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას რომ მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი მოიცავს გარკვეული პროცედურების ჩატარებას ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებსა და განმარტებებზე აუდიტორული მტკიცებულების მოსაპოვებლად. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის პროფესიულ მსჯელობაზე, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებებში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებას. არსებული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურების შემუშავებისთვის, მაგრამ არა ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით, აუდიტორი რისკის შეფასებისას ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემებს, რომლებიც საჭიროა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის. აუდიტი ასევე ითვალისწინებს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკისა და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული შეფასებების შესაფერისობის შეფასებასა და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას მთლიანობაში.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტისას მოვიპოვეთ აუდიტის დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ფონდი "კრისტალის" ფინანსურ მდგომარეობასა და სახსრების მოძრაობას მოცემული პერიოდისათვის.

Georgian Audit & Consulting Company

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია

Member Crowe Horwath International

აპრილი, 2015

ᲤᲘᲜᲐᲜᲡᲣᲠᲘ ᲐᲜᲒᲐᲠᲘᲨᲒᲔᲑᲐ

ᲡᲐᲑᲐᲚᲐᲜᲡᲝ ᲣᲬᲧᲘᲡᲘ

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის (*ლარებში)*

	ახსნა-განმარტება	2014	2013
ᲐᲥᲢᲘᲕᲔᲑᲘ			
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები	1	106,420	173,500
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ		-	3,692
საგადასახადო მოთხოვნები ბიუჯეტთან		30,605	31,035
სხვა მიმდინარე აქტივები	2	33,196	28,038
სულ მიმდინარე აქტივები		**170,222**	**236,265**
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	3	601	5,776
მონაწილეობა სხვა საწარმოში	4	1,475,593	1,475,593
სულ გრძელვადიანი აქტივები		**1,476,194**	**1,481,369**
ᲡᲣᲚ ᲐᲥᲢᲘᲕᲔᲑᲘ		**1,646,416**	**1,717,634**
ᲕᲐᲚᲓᲔᲑᲣᲚᲔᲑᲔᲑᲘ ᲓᲐ ᲙᲐᲞᲘᲢᲐᲚᲘ			
მიმდინარე ვალდებულებები			
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		(105)	-
გადავადებული მოგების გადასახადი		728	728
ვალდებულება ფიზიკური პირის მიმართ		1,328,171	1,328,171
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		**1,328,794**	**1,328,899**
ᲙᲐᲞᲘᲢᲐᲚᲘ			
წინა წლის აკუმულირებული მოგება		388,735	280,648
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი		(71,113)	108,087
ᲡᲣᲚ ᲙᲐᲞᲘᲢᲐᲚᲘ		**317,622**	**388,735**
ᲡᲣᲚ ᲕᲐᲚᲓᲔᲑᲣᲚᲔᲑᲔᲑᲘ ᲓᲐ ᲙᲐᲞᲘᲢᲐᲚᲘ		**1,646,416**	**1,717,634**

მოგება-ზარალის უწყისი

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	ახსნა-განმარტება	2014	2013
შემოსავლები			
მიღებული დივიდენდები		126,798	226,088
მიღებული პროცენტები		2,728	2,857
საკურსო სხვაობა		7,776	-
სხვა შემოსავლები		-	41,459
სულ შემოსავლები		**137,302**	**270,404**
ხარჯები	5		
სხვა საოპერაციო ხარჯები		4,323	28,857
შრომის ანაზღაურება		130,075	104,308
საწევრო შენატანების ხარჯები		7,625	-
წარმომადგენლობითი ხარჯები		4,585	3,117
საოფისე ინვენტარი		603	568
კომუნიკაციის ხარჯები		365	2,889
დაზღვევა		1,331	1,038
საიჯარო ქირა		10,627	5,844
საკონსულტაციო ხარჯები		2,046	5,898
ცვეთა და ამორტიზაცია		5,175	5,300
ვებ-გვერდის დამზადების ხარჯები		681	-
სხვა საერთო ხარჯი		40,980	3,975
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		-	525
სულ ხარჯები		**208,415**	**162,318**
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		**(71,113)**	**108,087**
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის წმინდა მოგება/ზარალი		**(71,113)**	**108,087**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის*(ლარებში)*

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	**2014**	**2013**
საანგარიშგებო წლის წმინდა მოგება/ზარალი	**(71,113)**	**108,087**
სხვა აქტივები	(5,158)	28,104
საგადასახადო ვალდებულებები	430	(16,361)
მოკლევადიანი მოთხოვნები	3,692	(3,823)
მოკლევადიანი ვალდებულებები	(105)	-
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	**(72,255)**	**116,007**
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	5,175	4,450
ნეტო ფუადილ სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	**5,175**	**4,450**
ფულადის სახსრების ნეტო ზრდა	**(67,080)**	**120,457**
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	**173,500**	**53,043**
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	**106,420**	**173,500**

ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	2014	2013
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის დასაწყისისთვის	**388,735**	**280,648**
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი	(71,113)	108,087
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის ბოლოს	**317,622**	**388,735**

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

ზოგადი ინფორმაცია

ფონდი „კრისტალი“, როგორც არასამთავრობო, არაპოლიტიკური, არამომგებიანი ორგანიზაცია დაარსდა 2004 წელს საქველმოქმედო ჰუმანიტარული ცენტრი „აფხაზეთის“ (იძულებით გადაადგილებულ პირებზე ორიენტირებული ადგილობრივი არასამთავრობო ორგანიზაცია) მიერ განხორციელებული მიკრო-სესხების პროგრამის საფუძველზე. ფონდ „კრისტალის“ მიზნებია აამაღლოს ფინანსური განათლების დონე დაბალი შემოსავლის მქონე მოსახლეობაში, გააუმჯობესოს ფინანსური მომსახურების სტანდარტები, განავითაროს ახალი ტექნოლოგიები, რათა გააძლიეროს ფინანსურ მომსახურებასთან წვდომა და განახორციელოს სოციალური და თემის განვითარებისაკენ მიმართული პროექტები.

2007 წლამდე ფონდი „კრისტალი“ ახორციელებდა მიკროსაფინანსო საქმიანობას, ხოლო საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად 2007 წლიდან ფონდმა განიცადა რეორგანიზაცია, შეწყვიტა მიკროსაფინანსო საქმიანობის განხორციელება და მოახდინა საკუთარი მიზნებისა და საქმიანობის ფოკუსირება საგანმანათლებლო, სოციალური და სათემო განვითარების ამოცანების შესრულებაზე.

ფონდის საქმიანობას მეთვალყურეობას უწევს ფონდის გამგეობა, ხოლო ორგანიზაციის საქმიანობას ხელმძღვანელობს ფონდის აღმასრულებელი დირექტორი, რომელიც მოქმედებს გამგეობის მიერ დამტკიცებული სტრატეგიისა და შიდა დებულებების საფუძველზე.

2014 წელს ფონდი ახორციელებდა ორ პროექტს: ფინანსური განათლების ინიციატივა და სოციალური ინვესტიციების ინიციატივა.

ფონდის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. ქუთაისი, ტ. ტაბიძის ქ. №29.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ფონდ “კრისტალის” ანგრიშებს, საბალანსო უწყისსა და მასთან დაკავშირებულ შემოსავლებისა და ხარჯების და ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისებს.

ფინანსური უწყისები მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ქვემოთ განიხილება სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი დებულებები.

დართული ფინანსური ანგარიშები მოყვანილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში ლარებში, რომელიც წარმოადგენს ორგანიზაციის ფუნქციონირების ძირითად ვალუტას.

ფულადი სახსრები

ფულადი სახსრები მოიცავს ფონდის საბანკო ანგარიშზე რიცხულ თანხებს.

ვალუტის კურსი

ვალუტაში წარმოებული ოპერაციები გადაანგარიშდებოდა ლარებში, ოპერაციის დღისათვის არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსით. ფულადი

აქტივების და ვალდებულებების გადაანგარიშება ხდებოდა ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული კურსით. ქვემოთ მოყვანილია ლარის კურსი ძირითადი უცხოური ვალუტის (აშშ დოლარის) მიმართ 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დოლარი
ლარი	**1.8636**

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

შემოსავალი მოიცავს მიღებულ დივიდენდებს, საპროცენტო შემოსავლებს, დონორი ორგანიზაციებიდან მიღებულ გრანტებს. მიღებული გრანტების შემოსავლად აღიარება ხდება შესაბამისი დანახარჯების გაწევის პროპორციულად.

ხარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

1. *ფულადი სახსრები*

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის ფულადი სახსრები მოიცავს:

ფული საბანკო ანგარიშებზე	**2014**	**2013**
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	31,840	92,876
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	-	2,335
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში GE36TB7006423366200001 (ჩემი სეიფი)	-	78,288
დეპოზიტი GE02CN0000036804000017 (ბანკი კონსტანტა)	74,544	-
ბიზნეს ბარათი (ბაკურაძე არჩილი) USD	36.21	-
სულ	**106,420**	**173,500**

2. სხვა მიმდინარე აქტივები

2014 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის სხვა მიმდინარე აქტივები მოიცავს:

	2014	**2013**
სხვა მოკლევადიანი ინვესტიციები	16,670	16,670
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	3	3
მოწ. და მომსახ. წარმოქმნილი ვალდებულებები	16,523	11,365
სულ	**33,196**	**28,038**

3. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს 2014 წლის განმავლობაში ორგანიზაციის ძირითად საშუალებებში მომხდარ ცვლილებებსა და მათ სტრუქტურულ მდგომარეობას 31 დეკემბრისთვის:

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	დაუხარჯავი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	სულ
ისტორიული ღირებულება							
2013 წ 31 დეკემბერი	**25,876**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,376**
შეძენა	-		-				-
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა							-
2014 წ 31 დეკემბერი	**25,876**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,376**
დაგროვილი ცვეთა							
2013 წ 31 დეკემბერი	**20,100**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,600**
პერიოდის დარიცხვა	5,175	-					**5,175**
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა							-
2014 წ 31 დეკემბერი	**25,275**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,775**
ნეტო საბალანსო ღირებულება							
2013 წ 31 დეკემბერი	**5,776**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,776**
2014 წ 31 დეკემბერი	**601**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**601**

4. მონაწილეობა სხვა საწარმოში

მონაწილეობა სხვა საწარმოში 1,475,593 ლარი შეადაგენს ფონდის წილს სს "კრისტალის" აქციებში, რაც შეადგენს საზოგადოების განთავისუფლებული აქციების 67,71%-ს. აღნიშნული აქციების ნომინალური ღირებულებაა 1,475, 593 ლარი.

5. ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის განმავლობაში გაწეული საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები შედგება შემდეგი მუხლებისაგან:

	2014	**2013**
სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,323	28,857
შრომის ანაზღაურება	130,075	104,308
საწევრო შენატანების ხარჯები	7,625	-
წარმომადგენლობითი ხარჯები	4,585	3,117
საოფისე ინვენტარი	603	568
კომუნიკაციის ხარჯები	365	2,889
დაზღვევა	1,331	1,038
საიჯარო ქირა	10,627	5,844
საკონსულტაციო ხარჯები	2,046	5,898
ცვეთა და ამორტიზაცია	5,175	5,300
ვებ-გვერდის დამზადების ხარჯები	681	-
სხვა საერთო ხარჯი	40,980	3,975
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	-	525
სულ ხარჯები	**208,415**	**162,318**

6. საწარმოს ფუნქციონირებადობა

ფონდი 2015 წლის აპრილის მდგომარეობით აგრძელებს ფუნქციონირებას და მის საქმიანობის შეწყვეტას რაიმე საფრთხე არ ემუქრება.

****