

## **ფონდი “კრისტალი”**

*ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი  
აუდიტორული დასკვნა 2009 წლის 31 დეკემბრის  
მდგომარეობით*

## შინაარსი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური ანგარიშგება:	
ბალანსი	4
მოგება-ზარალის უწყისი	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი	6
ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	8-12



**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

**ფონდი “კრისტალის” გამგეობას:**

ჩვენ ჩავატარეთ ფონდი “კრისტალის” თანდართული 2009 წლის 31 დეკემბრის ბალანსის უწყისის აუდიტი. ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის აუდიტი. აღნიშნული ფინანსური უწყისების მომზადება წარმოადგენს კომპანიის ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას. ჩვენ გვევალება ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე აზრის გამოხატვა ამ ფინანსურ უწყისების შესახებ.

აუდიტს წარემართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. სტანდარტები მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს. აუდიტი ითვალისწინებს მტკიცებულებების შემოწმებას ტესტირების საფუძველზე ანგარიშგების თანხებისა და ახსნა-განმარტებების დადასტურების მიზნით. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შეფასებას მთლიანად. გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი გვაძლევს დასაბუთებულ საფუძველს დასკვნის შესადგენად.

ჩვენი აზრით, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ფონდის ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შეესაბამება საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

*Georgian Audit  
& Consulting Company*



საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია  
**A Horwath Business Alliance Associate**

**15 აპრილი 2010**

ფონდი „კრისტალი“

საბალანსო უწყისი 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის (ლარებში)

	ახსნა- განმარტება	2009	2008
<b>აქტივები</b>			
<b>მიმდინარე აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები	1	18,746	753
გაცემული სესხები	2	-	72,174
მისაღები პროცენტები		-	10,742
საგადასახადო მოთხოვნები ბიუჯეტთან	3	17,063	12,349
სხვა აქტივები		16,670	16,670
<b>სულ მიმდინარე აქტივები</b>		<b>52,479</b>	<b>112,688</b>
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
მონაწილეობა სხვა საწარმოში	4	292,111	292,111
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	-
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>292,111</b>	<b>292,111</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>344,590</b>	<b>404,799</b>
<b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>			
<b>მიმდინარე ვალდებულებები</b>			
მოკლევადიანი კრედიტი		-	113,521
გრძელვადიანი კრედიტის მიმდინარე ნაწილი		-	13,656
საგადასახადო ვალდებულებები	3	-	1,409
სხვა ვალდებულებები		728	728
<b>სულ მიმდინარე ვალდებულებები</b>		<b>728</b>	<b>129,314</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>728</b>	<b>129,314</b>
<b>კაპიტალი</b>			
წინა წლის აკუმულირებული მოგება		275,485	263,378
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		68,377	12,107
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>343,862</b>	<b>275,485</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>344,590</b>	<b>404,799</b>

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფონდი „კრისტალი“

მოგება-ზარალის უწყისი 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის (ლარებში)

	ასნა- განმარტება	2009	2008
<b>შემოსავლები</b>	5		
საპროცენტო შემოსავალი		2,920	10,742
კურსთაშორის სხვაობის შემოსავალი		-	919
მიღებული დივიდენდი		48,933	17,260
შემოწირულობები და გრანტები		30,297	16,978
სხვა შემოსავლები		-	374
<b>სულ შემოსავლები</b>		<b>82,151</b>	<b>46,273</b>
<b>ხარჯები</b>	6		
ხელფასი		1,678	692
საპროცენტო ხარჯი		3,632	14,767
გადასახადები		60	15,973
აუდიტი და კონსალტინგი		597	-
სხვა საერთო ხარჯი		1,088	597
<b>სულ ხარჯები</b>		<b>7,054</b>	<b>32,029</b>
<b>მოგება/(ზარალი) დაბეზვრამდე</b>		<b>75,096</b>	<b>14,244</b>
მოგების გადასახადი		6,720	2,137
<b>საანგარიშგებო პერიოდის წმინდა მოგება/ზარალი</b>		<b>68,376</b>	<b>12,108</b>

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფონდი „კრისტალი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის (ლარებში)

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	2009	2008
საანგარიშგებო წლის წმინდა მოგება/ზარალი	68,377	12,107
გაცემული სესხები (წმინდა)	72,174	(72,174)
სხვა აქტივები	6,028	71,146
მომწოდებლებთან ვალდებულებები	-	(11,872)
გრძელვადიანი კრედიტის მიმდინარე ნაწილი	(13,656)	13,656
საგადასახადო ვალდებულებები	-1409	(126,527)
სხვა ვალდებულებები		728
<b>ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>131,514</b>	<b>(112,936)</b>
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან</b>		
მოკლევადიანი კრედიტი	(113,521)	113,521
<b>ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>(113,521)</b>	<b>113,521</b>
<b>ფულადის სახსრების ნეტო ზრდა</b>	<b>17,993</b>	<b>585</b>
<b>ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში</b>	<b>753</b>	<b>167</b>
<b>ფულადი სახსრები წლის ბოლოს</b>	<b>18,746</b>	<b>753</b>

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფონდი „კრისტალი“

ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის (ლარებში)

	2009	2008
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის დასაწყისისთვის	<u>275,485</u>	<u>263,378</u>
წმინდა მოგება	68,377	12,107
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის ბოლოს	<u><u>343,862</u></u>	<u><u>275,485</u></u>

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

## **ზოგადი ინფორმაცია**

ფონდი “კრისტალი” წარმოადგენს ქართულ არასამთავრობო, არაპოლიტიკურ, არარელიგიურ, არაკომერციულ ორგანიზაციას, რომლის მისიაა ხელი შეუწყოს საქართველოში სიღარიბის შემცირებას ეკონომიკური ზრდის წახალისებით, რაც მიიღწევა მეწარმეების განათლებით, სათანადო ეკონომიკური პოლიტიკის შემუშავებაში მონაწილეობით და მცირე და საშუალო ბიზნესის დამხმარე მომსახურებისა და ინფრასტრუქტურის განვითარებით.

ფონდის ძირითადი მიზნებია საქართველოს მოსახლეობის ფართო ფენებში ფინანსური განათლების გავრცელება, ფინანსურ სექტორში მომსახურებისა და მართვის სტანდარტების ამაღლება, სოციალური კორპორატიული პასუხისმგებლობის კვლევა და საუკეთესო პრაქტიკის დამკვიდრება, ფინანსური მომსახურების სფეროში ახალი ტექნოლოგიების დანერგვა, სოციალური და სათემო განვითარების პროექტების განხორციელება.

ფონდი კრისტალი წარმოადგენს 1995 წლიდან დასავლეთ საქართველოში მოქმედი ადგილობრივი არასამთავრობო ორგანიზაციის – საქველმოქმედო ჰუმანიტარული ცენტრი “აფხაზეთის” რეორგანიზაციის შედეგად გამოყოფილ იურიდიულ პირს. 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.

ფონდის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. ქუთაისი, ტ. ტაბიძის ქ. №29. ფონდის ფაქტიური მისამართია: საქართველო, ქ. ქუთაისი, თამარ მეფის ქ. №21



**ფინანსური ანგარიშგების მოგზალების საფუძველი**

**წარდგენის საფუძველი**

ფინანსური ანგარიშგება 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს ფონდ “კრისტალის” ანგარიშებს, 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 სალაროში და 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 და ევროს) მიმართ შესაბამისი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დოლარი	ევრო
ლარი	1,6858	2.4195

**შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება**

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

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

ხარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

**ფონდი “კრისტალი”**  
**ფინანსური ანგარიშგების ასენა-ბანკარტებითი შენიშვნები**

**1. ფულადი სახსრები**

2009 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის ფულადი სახსრები მოიცავს:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
ფული საბანკო ანგარიშებზე	18,746	753
<b>სულ:</b>	<b>18,746</b>	<b>753</b>

**2. გაცემული სესხები**

აღნიშნული სესხები გაცემულია სს კრისტალის აქციონერებზე, ფიზიკურ პირებზე საგადასახადო ვალდებულების დასაფარავად წლიური განაკვეთი 19%. სესხებზე არ არის შექმნილი შესაძლო დანაკარგების რეზერვი. ორგანიზაციის მენეჯმენტი თვლის რომ აღნიშნულ სესხებზე დანაკარგების რისკი 0-ის ტოლია. აღნიშნული სესხები დაბრუნებულია ფონდში 2009 წლის მარტის თვეში და ამჟამად ფონდს მოთხოვნები ამ კუთხით არ აქვს.

**3. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები**

საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>საგადასახადო აქტივები</b>		
საშემოსავლო გადასახადი		
მოგების გადასახადი	3,234	2090
დღგ	11,930	8,359
სხვა გადასახადები	1,899	1,899
<b>სულ საგადასახადო აქტივები</b>	<b>17,063</b>	<b>12,349</b>
<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>		
მოგების გადასახადი	-	1,409
<b>სულ საგადასახადო ვალდებულებები:</b>	<b>-</b>	<b>1,409</b>

**4. მონაწილეობა სხვა საწარმოში**

მონაწილეობა სხვა საწარმოში 292,111 ლარი შეადგენს ფონდის წილს სს "კრისტალის" აქციებში.

2008 წელს ფონდის გამგეობამ მიიღო გადაწყვეტილება მის საკუთრებაში არსებული სააქციო საზოგადოება "კრისტალის" აქციების ნაწილიდან საქმიანობის შესაბამისი სტანდარტების და მოვალეობების სრულყოფილად შესრულების შემთხვევაში ფონდი ვალდებული იქნება გადასცეს გარკვეული რაოდენობის აქციები სააქციო საზოგადოების თანამშრომლებს. საანგარიშო პერიოდის დასარულს ამ დანიშნულებით აქციათა დამოუკიდებელ რეგისტრატორთან ბლოკირებული აქციების რაოდენობა შეადგენს 19.081% -ს, რომელთა ნომინალური ღირებულებაა 292,111 ლარი.

**5. შემოსავლები**

2009 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის განმავლობაში შემოსავლები შედგება შემდეგი მუხლებისაგან:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
საპროცენტო შემოსავალი	2,920	10,742
კურსთაშორის სხვაობის შემოსავალი	-	919
მიღებული დივიდენდი	48,933	17,260
სხვა შემოსავლები	-	374
<b>სულ:</b>	<b>51,853</b>	<b>29,295</b>

**საპროცენტო შემოსავლების აღიარება**

საპროცენტო შემოსავალი (2,920 ლარი) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულია დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე. საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს პროცენტს გაცემულ სესხებზე.

**შემოწირულობა**

შემოწირულობა გაკეთებული იქნა ფიზიკური პირის მიერ 2009 წელს 30,297 ლარის ოდენობით.

**მიღებული დივიდენდი**

მიღებული დივიდენდი 48,933 ლარი შეადგენს ორგანიზაციის მიერ შვილობილი საწარმოდან მიღებულ დივიდენდებს.

**6. ხარჯები**

**საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები**

2009 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის განმავლობაში გაწეული საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები შედგება შემდეგი მუხლებისაგან:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
ხელფასი	1,678	692
საპროცენტო ხარჯი	3,632	14,767
გადასახადები	60	15,973
აუდიტი და კონსალტინგი	597	-
სხვა საერთო ხარჯი	1,088	597
<b>სულ:</b>	<b>7,054</b>	<b>32,029</b>

**7. საჭარმოს ფუნქციონირება**

ფონდი 2010 წლის აპრილის მდგომარეობით აგრძელებს ფუნქციონირებას და მის საქმიანობის შეწყვეტას რაიმე საფრთხე არ ემუქრება.

\*\*\*\*