ფონდი "კრისტალი"

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა 2010 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	8-10

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია
Georgian Audit & Consulting Company
Member of Crowe Horwath International

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 2010 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
A Horwath Business Alliance Associate
ნოემბერი, 2012

გამრეკელის ქ. 2, აქსისის ბიზნეს ცენტრი, სართული 4 / Axis Business Palace, 4th floor, 2 Gamrekeli St.,
საქართველო, თბილისი 0160, / 0160 Tbilisi, Georgia
Tel.: (995 32) 290 45 22, Tel./Fax: (995 32) 290 45 23, E-mail: gacc@caucasus.net
www.gacc.com.ge

საბალანსო უწყისი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის (*ლარებში*)

	ახსნა-განმარტება	*2010*	*2009*
აქტივები			
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები	1	290,983	18,746
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ		243	-
საგადასახადო მოთხოვნები ბიუჯეტთან		-	17,063
სხვა მიმდინარე აქტივები		16,670	16,670
სულ მიმდინარე აქტივები		**307,896**	**52,479**
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, წმინდა		6,697	-
მონაწილეობა სხვა საწარმოში	2	296,910	292,111
სულ გრძელვადიანი აქტივები		303,607	292,111
სულ აქტივები		**611,503**	**344,590**
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები			
მოწ.და მომსახ.წარმოქმნილი ვალდებულებები		179	-
გადასახდელი მოგების გადასახადი		(864)	-
გადასახდელი საშემოსავლო გადასახადი		(16)	-
სოციალური გადასახადი		(11,930)	-
ქონების გადასახადი		-	-
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		(1,899)	-
გადავადებული მოგების გადასახადი		728	728
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		**(13,803)**	**728**
კაპიტალი			
რეზერვები და დაფინანსება		298,628	-
წინა წლის აკუმულირებული მოგება		343,862	275,485
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი		(17,185)	68,377
სულ კაპიტალი		625,305	343,862
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**611,503**	**344,590**

მოგება-ზარალის უწყისი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	ახსნა-განმარტება	*2010*	*2009*
შემოსავლები			
საპროცენტო შემოსავალი		-	2,920
მიღებული დივიდენდი		-	48,933
შემოწირულობები და გრანტები		-	30,297
სხვა შემოსავალი		105,021	-
სულ შემოსავლები		**105,021**	**82,150**
ხარჯები	3		
პირდაპირი ხელფასი		3,577	1,678
შრომის ანაზღაურება		44,938	-
დასაბეგრი მომსახურება		250	-
წარმომადგენლობითი ხარჯი		40	-
საოფისე ინვენტარი		2,181	-
კომუნიკაციის ხარჯი		1,128	-
რემონტი		2,556	-
საკონსულტაციო ხარჯები		54,310	597
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,354	-
სხვა საგადასახადო ხარჯი		2,304	-
სხვა საერთო ხარჯი		6,390	1,088
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		2,178	-
საპროცენტო ხარჯი		-	3,632
გადასახადები		-	60
სულ ხარჯები		**122,205**	**7,054**
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		**(17,185)**	**75,096**
მოგების გადასახადი		-	6,720
საანგარიშგებო პერიოდის წმინდა მოგება/ზარალი		**(17,185)**	**68,376**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის*(ლარებში)*

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	*2010*	*2009*
საანგარიშგებო წლის წმინდა მოგება/ზარალი	**(17,185)**	**68,377**
გაცემული სესხები (წმინდა)		72,174
სხვა აქტივები		6,028
გრძელვადიანი კრედიტის მიმდინარე ნაწილი		(13,656)
საგადასახადო ვალდებულებები		(1,409)
მოკლევადიანი მოთხოვნები	16,820	
მოკლევადიანი ვალდებულებები	(14,531)	
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	**(14,896)**	**131,514**
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	(6,697)	-
სხვა საწარმოს კაპიტალში ინვესტიციის ცვლილება	(4,799)	-
ნეტო ფუადილ სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(11,496)**	**-**
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან		
მოკლევადიანი კრედიტი		(113,521)
რეზერვები და დაფინანსება	298,628	
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან	**298,628**	**(113,521)**
ფულადის სახსრების ნეტო ზრდა	**272,237**	**17,993**
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	**18,746**	**753**
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	**290,982**	**18,746**

ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	2010	*2009*
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის დასაწყისისთვის	**343,862**	**275,485**
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი	(17,185)	68,377
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის ბოლოს	**326,677**	**343,862**

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.

2010 წლიდან ფონდი ახორციელებს სოფლის მეურნეობის განვითარების საერთაშორისო ფონდის პროექტს „მობილური გზვანილები საქართველოს სოფლის მოსახლეობისათვის".

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება 2010 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 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დოლარი
ლარი	**1.7728**

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.

1. ფულადი სახსრები

2010 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის ფულადი სახსრები მოიცავს:

	2010	**2009**
ფული საბანკო ანგარიშებზე	290,983	18,746
სულ:	**290,983**	**18,746**

2. მონაწილეობა სხვა საწარმოში

მონაწილეობა სხვა საწარმოში 296,910 ლარი შეადაგენს 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 ვალდებულებას იღებს გადასცეს გარკვეული რაოდენობის აქციები სააქციო საზოგადოების თანამშრომლებს. საანგარიშო პერიოდის დასასრულს ამ დანიშნულებით აქციათა დამოუკიდებელ რეგისტრატორთან ბლოკირებული აქციების რაოდენობა შეადგენს 19.4% -ს, რომელთა ნომინალური ღირებულებაა 296,910 ლარი.

3. ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

2010 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის განმავლობაში გაწეული საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები შედგება შემდეგი მუხლებისაგან:

	2010	***2009***
პირდაპირი ხელფასი	3,577	1,678
შრომის ანაზღაურება	44,938	-
დასაბეგრი მომსახურება	250	-
წარმომადგენლობითი ხარჯი	40	-
საოფისე ინვენტარი	2,181	-
კომუნიკაციის ხარჯი	1,128	-
რემონტი	2,556	-
საკონსულტაციო ხარჯები	54,310	597
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,354	-
სხვა საგადასახადო ხარჯი	2,304	-
სხვა საერთო ხარჯი	6,390	1,088
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	2,178	-
საპროცენტო ხარჯი	-	3,632
გადასახადები	-	60
სულ ხარჯები	**122,205**	**7,054**

4. საწარმოს ფუნქციონირებადობა

ფონდი 2012 წლის ნოემბრის მდგომარეობით აგრძელებს ფუნქციონირებას და მის საქმიანობის შეწყვეტას რაიმე საფრთხე არ ემუქრება.

****