

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი (შემდგომში კომპანია), რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აბზაცში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელნი კომპანიისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე თუ არ აპირებს კომპანიის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენი მიზანია ჩავატაროთ აუდიტი იმგვარად, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის იმის გარანტი რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის უზრუნველყოფს, რომ იგი აღმოაჩენს არსებით უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში.

უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ითვლება, რომ იგი მატერიალურია, თუ ინდივიდუალურად ან აგრეგირებულად, მოსალოდნელია რომ გავლენა იქონიოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლის გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით წარმართული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ პროფესიულ შეფასებას და სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის მანძილზე. ჩვენ ასევე:

- ვუკეთებთ იდენტიფიცირებას და ვაფასებთ პოტენციური უზუსტობების რისკს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით, ვატარებთ აღნიშნული რისკების შესაბამის გამანეიტრალებელ პროცედურებს და ვიღებთ საკმარის და სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას მოსაზრების გამოსახატად. თაღლითობით გამოწვეული მატერიალური უზუსტობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის, რადგანაც თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს დოკუმენტების გაყალბებას, გამიზნულ გამორჩენებს ანდაც შიდა კონტროლების უგულვებელყოფას
- ვსწავლობთ შიდა კონტროლის პროცედურებს, რომლებიც აუდიტისთვის არის მნიშვნელოვანი, რათა დავგეგმოთ შესაბამისი აუდიტორული პროცედურები და არა კომპანიის შიდა კონტროლის გარემოს ეფექტურობაზე მოსაზრების გამოსახატავად
- ვაფასებთ კომპანიის მიერ გამოყენებულ საბუღალტრო პოლიტიკებსა და შეფასებებს და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს ანგარიშგებაში
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შეფასებას საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებით
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, რათა ისინი სამართლიანად ასახავდნენ მოვლენებსა და ტრანზაქციებს
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებთ და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

თბილისი, საქართველო

5 ივლისი 2017

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,139,004	1,098,801
საპროცენტო ხარჯი	5	(349,730)	(387,316)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საეჭვო სესხების ანარიცხებამდე		789,274	711,485
ანარიცხები საეჭვო სესხებზე	11	(3,975)	(63,470)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		785,299	648,015
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	160,884	219,768
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება		130,486	270,767
ხელფასები და ბონუსები	7	(227,413)	(194,471)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(86,923)	(72,436)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(93,667)	(88,094)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(22,522)	(20,667)
მოგება დაბეგვრამდე		646,144	762,882
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(100,090)	(104,898)
სხვა სრული შემოსავალი		546,054	657,984

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2015
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	80,703	259,908
გაცემული სესხები	11	4,251,264	3,765,606
ძირითადი საშუალებები	12	463,866	477,894
არამატერიალური აქტივები		13,252	19,375
სხვა აქტივები		13,882	12,521
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი		39,151	-
გადავადებული მოგების გადასახადი	13	30,852	36,547
სულ აქტივები		4,892,970	4,571,851
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,141,359	3,292,481
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	63,226
სხვა ვალდებულებები		335	10,922
სულ ვალდებულებები		3,141,694	3,366,629
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,501,276	955,222
სულ კაპიტალი		1,751,276	1,205,222
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,892,970	4,571,851

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	591,238	841,238
2015 წლის სრული შემოსავალი	-	657,984	657,984
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(294,000)	(294,000)
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	955,222	1,205,222
2016 წლის სრული შემოსავალი	-	546,054	546,054
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	1,501,276	1,751,276

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		646,144	762,882
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		22,522	20,667
საპროცენტო შემოსავალი	5	(1,139,004)	(1,098,801)
საპროცენტო ხარჯი	5	349,730	387,316
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	11	3,975	63,470
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება		(130,486)	(270,767)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(247,119)	(135,233)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების ზრდა		(69,688)	(389,922)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(4,103)	15,373
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(11,531)	9,087
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე		(332,441)	(500,695)
მიღებული პროცენტები		1,143,613	1,114,675
გადახდილი პროცენტები		(389,119)	(360,147)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(196,772)	(79,000)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		225,281	174,833
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(2,371)	(474,174)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობაზე		(2,371)	(474,174)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		2,361,112	1,810,358
სესხების დაფარვა		(2,777,955)	(1,826,194)
დივიდენდების გადახდა		-	(294,000)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსურ საქმიანობაზე		(416,843)	(309,836)
წმინდა ფულადი სახსრების შემცირება		(193,933)	(609,177)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	10	259,908	714,463
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		14,728	154,622
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	10	80,703	259,908