

დამოუკიდებელი აუდიტორის 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 2017 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 2017 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 წარვმართავდით 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 დამოუკიდებელი 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 პასუხისმგებელი 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

15 თებერვალი, 2018 წელი

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,203,507	1,139,004
საპროცენტო ხარჯი	5	(416,611)	(349,730)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საექვო სესხების ანარიცხებამდე		786,896	789,274
ანარიცხები საექვო სესხებზე	11	(35,349)	(3,975)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		751,547	785,299
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	202,357	160,884
ხელფასები და ბონუსები	7	(249,324)	(227,413)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(104,105)	(86,923)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		(25,183)	(22,522)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(104,484)	(93,667)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		(23,225)	130,486
მოგება დაბეგვრამდე		447,583	646,144
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(67,034)	(100,090)
წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი		380,549	546,054

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	666,243	80,703
გაცემული სესხები	11	3,770,796	4,251,264
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		20,502	39,151
სხვა აქტივები		12,365	13,882
ძირითადი საშუალებები	12	496,106	463,866
არამატერიალური აქტივები		29,106	13,252
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	39,922	30,852
სულ აქტივები		5,035,040	4,892,970
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,847,482	3,141,359
სხვა ვალდებულებები		5,733	335
სულ ვალდებულებები		3,853,215	3,141,694
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		931,825	1,501,276
სულ კაპიტალი		1,181,825	1,751,276
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		5,035,040	4,892,970

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	955,222	1,205,222
2016 წლის წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	546,054	546,054
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	1,501,276	1,751,276
2017 წლის წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	380,549	380,549
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(950,000)	(950,000)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	931,825	1,181,825

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		447,583	646,144
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		25,183	22,522
საპროცენტო შემოსავალი	5	(1,203,507)	(1,139,004)
საპროცენტო ხარჯი	5	416,611	349,730
საეჭვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	11	35,349	3,975
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება/(ზარალი)		23,225	(130,486)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(255,556)	(247,119)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		298,805	(69,688)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		6,001	(4,103)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		5,236	(11,531)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		54,486	(332,441)
მიღებული პროცენტები		1,173,401	1,143,613
გადახდილი პროცენტები		(362,891)	(389,119)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(57,290)	(196,772)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		807,706	225,281
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(50,601)	(2,371)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(22,679)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობაზე		(73,280)	(2,371)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		4,220,762	2,361,112
სესხების დაფარვა		(3,411,355)	(2,777,955)
დივიდენდების გადახდა	15	(950,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობაზე		(140,593)	(416,843)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		593,833	(193,933)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	10	80,703	259,908
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		(8,293)	14,728
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	10	666,243	80,703