2016

ორგანიზაცია:
ფონდი კრისტალი

აუდიტორი:
საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია
Member Crowe Horwath International

ფონდი "კრისტალი"

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა 2015 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 9
ფულადი სახსრები 9
ვალუტის კურსი 9
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 2015 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.

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია

Member Crowe Horwath International

მაისი, 2016

ფინანსური ანგარიშგება

საბალანსო უწყისი

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის (*ლარებში)*

აქტივები	ახსნა-განმარტება	2015	2014
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები	1	4,199	106,420
საგადასახადო მოთხოვნები ბიუჯეტთან		9,289	30,605
სხვა მიმდინარე აქტივები	2	26,848	33,194
სულ მიმდინარე აქტივები		**40,335**	**170,219.74**
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები, წმინდა	3	8,375	601
მონაწილეობა სხვა საწარმოში	4	1,475,593	1,475,593
სულ გრძელვადიანი აქტივები		**1,483,968**	**1,476,194**
სულ აქტივები		**1,524,304**	**1,646,414**

ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები			
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		121,021	(105)
გადავადებული მოგების გადასახადი		728	728
ვალდებულება ფიზიკური პირის მიმართ		1,328,171	1,328,171
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		**1,449,920**	**1,328,794**
კაპიტალი			
წინა წლის აკუმულირებული მოგება		317,620	388,733
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი		(243,236)	(71,113)
სულ კაპიტალი		**74,384**	**317,620**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**1,524,304**	**1,646,414**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

მოგება-ზარალის უწყისი

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	ახსნა-განმარტება	2015	2014
შემოსავლები			
საოპერაციო შემოსავლები		75,586	-
მიღებული პროცენტები		15,768	2,728
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან		14,112	7,776
მიღებული დივიდენდები		-	126,798
სულ შემოსავლები		**105,466**	**137,302**
ხარჯები	5		
შრომის ანაზღაურება		205,013	130,075
საწევრო შენატანების ხარჯები		44,780	7,625
ქვეგრანტები		27,698	-
საიჯარო ქირა		15,718	10,627
საკონსულტაციო ხარჯები		12,908	2,046
საპროცენტო ხარჯები		11,056	-
დაზღვევა		1,794	1,331
წარმომადგენლობითი ხარჯები		1,127	4,585
საოფისე ინვენტარი		563	603
კომუნიკაციის ხარჯები		313	365
კომპიუტერის აქსესუარის ხარჯები		200	-
ცვეთა და ამორტიზაცია		600	5,175
სხვა საერთო ხარჯი	6	24,650	40,980
გაცემული გრანტის ხარჯები		2,283	-
ვებ-გვერდის დამზადების ხარჯები		-	681
სხვა საოპერაციო ხარჯები		-	4,323
სულ ხარჯები		**348,702**	**208,415**
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		**(243,236)**	**(71,113)**
მოგების გადასახდი		-	
წმინდა მოგება-ზარალი		**(243,236)**	**(71,113)**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ᲤᲣᲚᲐᲓᲘ ᲡᲐᲮᲡᲠᲔᲑᲘᲡ ᲛᲝᲫᲠᲐᲝᲑᲘᲡ ᲣᲬᲧᲘᲡᲘ

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის*(ლარებში)*

	2015	2014
ᲤᲣᲚᲐᲓᲘ ᲡᲐᲮᲡᲠᲔᲑᲘᲡ ᲛᲝᲫᲠᲐᲝᲑᲐ ᲡᲐᲝᲞᲔᲠᲐᲪᲘᲝ ᲡᲐᲥᲛᲘᲐᲜᲝᲑᲘᲓᲐᲜ		
საანგარიშგებო წლის წმინდა მოგება/ზარალი	**(243,236)**	**(71,113)**
სხვა აქტივები	-	(5,158)
საგადასახადო ვალდებულებები	21,316	430
მოკლევადიანი მოთხოვნები	6,347	3,692
მოკლევადიანი ვალდებულებები	121,126	(105)
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	**(94,448)**	**(72,255)**
ᲤᲣᲚᲐᲓᲘ ᲡᲐᲮᲡᲠᲔᲑᲘᲡ ᲛᲝᲫᲠᲐᲝᲑᲐ ᲡᲐᲘᲜᲕᲔᲡᲢᲘᲪᲘᲝ ᲡᲐᲥᲛᲘᲐᲜᲝᲑᲘᲓᲐᲜ		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	(7,774)	5,175
ნეტო ფუადილ სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(7,774)**	**5,175**
ფულადის სახსრების ნეტო ზრდა	**(102,222)**	**(67,080)**
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	**106,420**	**173,500**
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	**4,199**	**106,420**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ცვლილებები საკუთარ კაპიტალში

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის *(ლარებში)*

	2015	2014
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის დასაწყისისთვის	**317,620**	**388,735**
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/ზარალი	(243,236)	(71,113)
დაგროვილი კაპიტალი პერიოდის ბოლოს	**74,384**	**317,622**

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

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.

2015 წლის 2 სექტემბერს ფონდ კრისტალსა და აშშ-ს საერთაშორისო განვითარების სააგენტოს შორის გაფორმდა თანამშრომლობის ხელშეკრულება, რომელიც გაგრძელდება 2018 წლის 1 აპრილამდე.
პროექტი-„ახალგაზრდების სამეწარმეო უნარ-შესაძლებლობების, დასაქმებისა და შემოსავლის გენერირების მხარდაჭერა საქართველოში“ წარმოადგენს საჯარო სექტორსა და კერძო ბიზნესს შორის წარმოშობილ ახალი ტიპის პარტნიორობას, რომელიც ქმნის ინსტიტუციურ ჩარჩოებს და მოდელებს იმისათვის, რომ ხელი შეეწყოს ეკონომიკურ საქმიანობაში ახალგაზრდების ფართო მასშტაბით მონაწილეობას იმ გაზრდილი შესაძლებლობებით, რომელიც იძლევა თვითდასაქმების შესაძლებლობას ახალი საწარმოების შექმნის გზით და სხვადასხვა მოწინავე კომპანიებში მეტი სამუშაო ადგილების მოპოვების საშუალებას. ეს არის აშშ-ს საერთაშორისო განვითარების სააგენტოს (USAID) მიერ დაფინანსებული ერთობლივი ინიციატივა, რომელშიც მონაწილეობს ფონდი „ კრისტალი“, „პროექტი ჰარმონია“ (PH International) და ს.ს. მისო „კრისტალი“.
პროექტი მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს მეწარმეობის განვითარებას და ახალგაზრდების მიერ შექმნილი მცირე საწარმოების გაძლიერებას ისეთი ინოვაციური ფორმების გამოყენებით, როგორიცაა ხელმისაწვდომობა ფინანსურ რესურსებზე, ცონასა და გამოცდილებაზე. პროექტის ფარგლებში გაიზრდება ახალგაზრდების დასაქმების შესაძლებლობები შესაბამის ტრეინინგების, გაუმჯობესებული ფინანსური საშუალებების, პრაქტიკული ცოდნის მიღების ახალი ფორმების და ახალგაზრდების მხარდამჭერი კორპორატიული პრაქტიკის დანერგვის გზით. და ბოლოს, პროგრამა ხელს შეუწყობს ახალგაზრდების ეკონომიკურად გაძლიერების დისკურსის წამოწყებას და განვითარებას. პროექტი იმუშავებს 17-25 წლის 1000-მდე ახალგაზრდასთან, რომლებიც საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებში ცხოვრობენ. პროგრამა მოიცავს 20 მუნიციპალიტეტს.
ფონდი ასევე ახორციელებს ფინანსური განათლების, საგზაო უსაფრთხოებისა და სამართლის უზენაესობის ინიციატივებს და წარმართავს სხვადასხვა აქტივობას ისეთი

გამჭოლი თემების ირგვლივ, როგორიცაა საჯარო-კერძო დიალოგი და ქალთა ეკონომიკური გაძლიერება.

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება 2015 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დოლარი
ლარი	2.3949

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

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის ფულადი სახსრები მოიცავს:

ფული საბანკო ანგარიშებზე	2015	2014

ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	262.42	31,840
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1.17	-
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში GE23TB0300000103070175	3,934.97	-
დეპოზიტი GE02CN0000036804000017 (ბანკი კონსტანტა)	-	74,544
ბიზნეს ბარათი (ბაკურაძე არჩილი) USD	-	36.21
სულ	**4,199**	**106,420**

2. სხვა მიმდინარე აქტივები

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის სხვა მიმდინარე აქტივები მოიცავს:

	2015	**2014**
სხვა მოკლევადიანი ინვესტიციები	16,670	16,670
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	3	3
მოწ. და მომსახ. წარმოქმნილი ვალდებულებები	8,020	16,523
სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები	2,154	-
სულ	**26,848**	**33,196**

3. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს 2015 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	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	**სულ**
ისტორიული ღირებულება							
2014 წ 31 დეკემბერი	**25,876**	**500**	-	-	-	-	**26,376**
შეძენა	8374		-				-
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა							-
2015 წ 31 დეკემბერი	**34,250**	**500**	-	-	-	-	**34,750**
დაგროვილი ცვეთა							
2014 წ 31 დეკემბერი	**25,275**	**500**	-	-	-	-	**25,775**
პერიოდის დარიცხვა	600	-					**600**
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა							-

2015 წ 31 დეკემბერი	**25,875**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,375**
ნეტო საბალანსო ღირებულება							
2014 წ 31 დეკემბერი	**601**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**601**
2015 წ 31 დეკემბერი	**8,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,375**

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

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის განმავლობაში გაწეული საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები შედგება შემდეგი მუხლებისაგან:

	2015	**2014**
შრომის ანაზღაურება	205,013	130,075
საწევრო შენატანების ხარჯები	44,780	7,625
ქვეგრანტები	27,698	-
საიჯარო ქირა	15,718	10,627
საკონსულტაციო ხარჯები	12,908	2,046
საპროცენტო ხარჯები	11,056	-
დაზღვევა	1,794	1,331
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,127	4,585
საოფისე ინვენტარი	563	603
კომუნიკაციის ხარჯები	313	365
კომპიუტერის აქსესუარის ხარჯები	200	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	600	5,175
სხვა საერთო ხარჯი	24,650	40,980
გაცემული გრანტის ხარჯები	2,283	-
ვებ-გვერდის დამზადების ხარჯები	-	681
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	4,323
სულ ხარჯები	**348,702**	**208,415**

6. სხვა საერთო ხარჯი

2015 წლის 31 დეკემბრისათვის ფონდის სხვა საერო ხარჯები მოიცავს:

ბანკის მომსახურების საკომისიო	890
გამგეობის წევრის Fredrick Hyde-Chambers საქართველოში ვიზიტის ხარჯები	2,557
ინიციატივა "Rule of law"	7,171
მთარგმნელობითი მომსახურება	83
ამონაწერები,ბაჟის ხარჯი, ნოტარიუსი	327
მივლინება	5,985
სატრანსპორტო ხარჯები	4,506
საკანცელარიო ხარჯები	1,719
ფინანსური განათლების პროექტისა და ეთიკის კოედქსის დაფინანსება	1,000
სხვა ხარჯები	353
საკონკურსო განცხადების განთავსება	60
სულ სხვა საერთო ხარჯები	**24,650**

7. საწარმოს ფუნქციონირებადობა

ფონდი 2016 წლის მაისის მდგომარეობით აგრძელებს ფუნქციონირებას და მის საქმიანობის შეწყვეტას რაიმე საფრთხე არ ემუქრება.

****