სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2015 წლის 31 დეკემბერს

(წარმოადგენს თარგმანს - ინგლისური დედნიდან)

ტელ: +995 32 254 58 45
bdo@bdo.ge
www.bdo.ge

ი. თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს მფლობელებსა და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისაგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხიმგებელია ამ 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.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენს პასუხისმგებლობაში შედის, გამოვთქვათ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საშუალებით. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. სტანდარტები მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების საფუძველზე მტკიცებულებების მოპოვებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხებისა და ინფორმაციის დადასტურების მიზნით. შერჩეული პროცედურები ეფუძნება აუდიტორის მსჯელობას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად გამოწვეული უზუსტობების რისკის შეფასებას. აღნიშნული რისკების შეფასებისას აუდიტორი განიხილავს ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც შესაბამისია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენასთან. ამის საფუძველზე აუდიტორი გეგმავს შესაბამის აუდიტორულ პროცედურებს, მაგრამ არ გამოხატავს თავის მოსაზრებას ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შესახებ. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მთლიანად შეფასებას.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის გასაცემად.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს **სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს** ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

15 ივნისი 2016

თბილისი, საქართველო

შპს ბიდიო არის საქართველოში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც წარმოადგენს გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული გარანტიით შეზღუდული კომპანიის – "ბიდიო ინტერნეშენალ ლიმიტედის" წევრს და შედის ბიდიოს დამოუკიდებელი ფირმების საერთაშორისო ქსელის შემადგენლობაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	31 დეკემბერი 2015	**31 დეკემბერი 2014**
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,163,301	677,394
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,017,472	3,477,578
ძირითადი საშუალებები	137,426	117,782
არამატერიალური აქტივები	26,960	31,409
საინვესტიციო ქონება	139,942	69,906
სხვა აქტივები	27,285	12,781
მიმდინარე მოგების გადასახადი	105,804	105,804
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	1,365	83,365
მთლიანი აქტივები	**4,619,555**	**4,576,019**
ვალდებულებები და კაპიტალი		
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	2,070,191	2,014,282
სხვა ვალდებულებები	104,407	77,097
სულ ვალდებულებები	**2,174,598**	**2,091,379**
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	3,671,370	3,671,370
დაუფარავი ზარალი	(1,226,413)	(1,186,730)
სულ კაპიტალი	**2,444,957**	**2,484,640**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	**4,619,555**	**4,576,019**

ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით შემდეგი პირების მიერ 2016 წლის 15 ივნისს:

გენერალური დირექტორი _____ ა. ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ე. ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი	756,921	946,854
საპროცენტო ხარჯი	(59,512)	(56,199)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	**697,409**	**890,655**
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	(354,743)	(649,745)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**342,666**	**240,910**
სხვა შემოსავალი, წმინდა	20,279	12,107
ხელფასები და ბონუსები	(398,724)	(465,253)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(200,809)	(233,799)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება, წმინდა	278,905	117,754
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	**42,317**	**(328,281)**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(82,000)	(255,612)
მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი	**(39,683)**	**(583,893)**

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,671,370**	**(602,837)**	**3,068,533**
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(583,893)	**(583,893)**
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,671,370**	**(1,186,730)**	**2,484,640**
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(39,683)	**(39,683)**
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,671,370**	**(1,226,413)**	**2,444,957**

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ლარში)

	2015	2014
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან (ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	**42,317**	**(328,281)**
კორექტირებები:		
საპროცენტო შემოსავალი	(756,921)	(946,854)
საპროცენტო ხარჯი	59,512	56,199
საეჭვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	354,743	649,745
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	33,711	50,221
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(4,502)	(2,388)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(3,786)	(10,271)
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება	(278,905)	(117,754)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე	**(553,831)**	**(649,383)**
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებში:		
კლიენტებზე გაცემულ სესხები	798,270	565,595
სხვა აქტივები	(14,504)	(4,370)
ცვლილებები საოპერაციო ვალდებულებებში:		
სხვა ვალდებულებები	27,310	34,961
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**257,245**	**(53,197)**
მიღებული პროცენტი	795,148	418,696
გადახდილი პროცენტი	(59,610)	(58,594)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	**992,783**	**306,905**
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(47,223)	(25,036)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	9,479	10,368
საინვესტიციო ქონების შეძენა	(99,516)	(37,712)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	26,606	57,389
ფულადი სახსრების შემოსვლა/(გასვლა) საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(110,654)**	**5,009**
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების გადახდა	(411,468)	(344,756)
ფინანსური საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები	**(411,468)**	**(344,756)**
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	**470,661**	**(32,842)**
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	**677,394**	**712,726**
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი	15,246	(2,490)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	**1,163,301**	**677,394**