საკონსულტაციო - აუდიტური კომპანია შპს
აუდიტ-პროფესიონალი
საიდენტიფიკაციო კოდი - 212816032
საქართველო, ქუთაისი, წმინდა ნინოს #21

Auditing and Consulting Company Ltd
Audit-Professional
ID Code - 212816032
Tsminda Nino St. N21, Kutaisi, Georgia

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული 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.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება

მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის _ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება შპს მისო „გლობალ კრედიტი"-ს კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი"

დირექტორი: გ. ნიქაბაძე

ქუთაისი, საქართველო

25 სექტემბერი 2017 წელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2016 წლის 31დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2016 ლარი	2015 ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	17	975 143	969 499
საპროცენტო ხარჯი	17	(296 745)	(276 298)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**678 398**	**693 201**
სესხის გაუფასურების ზარალი		(41 321)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		**637 077**	**693 201**
ვალუტის ყიდვა/გაყიდვის წმინდა მოგება/(ზარალი)		10 648	8 361
შემოსავალი ჯარიმების სახით	18	54 235	36 238
საპროცედურო შემოსავალი	19	32 265	37 983
სხვა შემოსავალი		3 000	200
საოპერაციო ხარჯები	20	(222 208)	(230 842)
არასაოპერაციო ხარჯები		(7 828)	(6 824)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	21	(10 217)	132 012
მოგება გადასახადამდე		**496 973**	**670 329**
მოგების გადასახადის ხარჯი	22	**(75 706)**	(100 678)
წლის მოგება		**421 267**	**569 651**

ლია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2017 წლის 25 სექტემბერს

თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი

ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2016 ლარი	2015 ლარი
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	5	56 464	36 514
გაცემული სესხები	6	4 318 042	4 106 375
მისაღები პროცენტები	7	117 727	82 630
ძირითადი საშუალებები	8	16 687	18 172
არამატერიალური აქტივები	9	1 718	3 381
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	10 151	2 691
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	15 398	1 372
სხვა აქტივები	12	479 898	267 332
სულ აქტივები		**5 016 085**	**4 518 467**
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	2 689 320	2 213 098
გადასახდელი პროცენტები	14	29 355	16 208
სხვა ვალდებულებები	15	9 744	12 290
სულ ვალდებულებები		**2 728 419**	**2 241 597**
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	2 277 300	2 242 900
გაუნაწილებელი მოგება	16	10 366	33 970
სულ საკუთარი კაპიტალი	16	**2 287 666**	**2 276 870**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**5 016 085**	**4 518 467**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2017 წლის 25 სექტემბერს

თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი

ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი