

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2012 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

	შენიშვნა	2012	2011*
საპროცენტო შემოსავალი	5	461,348	9,852
საპროცენტო ხარჯი	5	(152,523)	(2,390)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		308,825	7,462
ანარიცხები საექვო სესხებზე	10	(4,143)	(534)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საექვო სესხების ანარიცხების შემდეგ		304,682	6,928
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	17,113	280
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება (ზარალი)		(1,234)	497
ხელფასები და ბონუსები		(119,375)	(16,358)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(40,546)	(3,311)
ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(26,642)	(3,152)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11,12	(10,814)	(905)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		123,184	(16,021)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	8	(18,575)	2,403
სრული შემოსავალი		104,609	(13,618)

* კომპანიამ დაიწყო საქმიანობა 2011 წლის 12 სექტემბერს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარებში)

	შენიშვნა	2012	2011
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	208,611	134,248
გაცემული სესხები	10	1,342,607	258,929
სხვა აქტივები		5,233	-
ძირითადი საშუალებები	11	29,085	11,850
არამატერიალური აქტივები	12	37,678	21,628
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	-	2,403
		1,623,214	429,058
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები			
სესხები	14	1,265,719	192,508
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	13	2,724	-
გადასახდელი მოგების გადასახადი		13,447	-
კრედიტორული დავალიანება		333	168
		1,282,223	192,676
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		90,991	(13,618)
		340,991	236,382
		1,623,214	429,058

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2012 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	<u>შენიშვნა</u>	<u>მფლობელთა კაპიტალი</u>	<u>გაუნაწილებელი მოგება</u>	<u>სულ</u>
ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის		-	-	-
საწესდებო კაპიტალის შევსება	15	250,000	-	250,000
დაუფარავი ზარალი		-	(13,618)	(13,618)
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	(13,618)	236,382
წმინდა მოგება		-	104,609	104,609
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	90,991	340,991

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2012 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	შენიშვნა	2012	2011
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		123,184	(16,021)
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11, 12	10,814	905
საპროცენტო შემოსავალი	5	(461,348)	(9,852)
საპროცენტო ხარჯი	5	152,523	2,390
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	10	4,143	534
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი ზარალი/(მოგება)		1,234	(497)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(169,450)	(22,541)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		(1,069,603)	(254,485)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(5,233)	-
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		164	167
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,244,122)	(276,859)
მიღებული პროცენტები		442,515	5,076
გადახდილი პროცენტები		(152,523)	-
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(954,130)	(271,783)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(23,416)	(12,200)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	12	(20,683)	(22,183)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(44,099)	(34,383)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება		1,072,592	190,414
საწესდებო კაპიტალის შევსება		-	250,000
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		1,072,592	440,414
წმინდა ფულადი სახსრების (შემცირება) / ზრდა		74,363	134,248
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში		134,248	-
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის		208,611	134,248