

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

	შენიშვნა	2013	2012
საპროცენტო შემოსავალი	5	695,094	461,681
საპროცენტო ხარჯი	5	(234,201)	(152,523)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		460,893	309,158
ანარიცხები საეჭვო სესხებზე	11	(35,636)	(4,143)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საეჭვო სესხების ანარიცხების შემდეგ		425,257	305,015
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	74,037	14,986
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება		26,927	560
ხელფასები და ბონუსები	7	(126,696)	(119,375)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(39,907)	(40,546)
ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(44,822)	(26,642)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	12,13	(13,249)	(10,814)
მოგება დაბეგვრამდე		301,547	123,184
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(50,172)	(18,575)
წმინდა მოგება		251,375	104,609
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		251,375	104,609

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარებში)

	შენიშვნა	2013	2012
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	165,012	208,611
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11	1,770,889	1,342,607
ძირითადი საშუალებები	12	22,108	29,085
არამატერიალური აქტივები	13	31,554	37,678
სხვა აქტივები		10,124	5,233
		1,999,687	1,623,214
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	1,368,011	1,265,719
კრედიტორული დავალიანება		153	333
მიმდინარე მოგების გადასახადი		37,721	13,447
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	1,436	2,724
		1,407,321	1,282,223
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		342,366	90,991
		592,366	340,991
		1,999,687	1,623,214

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”
კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს
(ლარებში)

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	(13,618)	236,382
სრული შემოსავალი		-	104,609	104,609
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	90,991	340,991
სრული შემოსავალი		-	251,375	251,375
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	342,366	592,366

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2013 წლის 31 დეკემბერს

(ლარებში)

	შენიშვნა	2013	2012
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		301,547	123,184
კორექტირებები:			
ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები	12, 13	13,249	10,814
საპროცენტო შემოსავალი	5	(695,094)	(461,681)
საპროცენტო ხარჯი	5	234,201	152,523
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	11	35,636	4,143
ვალუტის კურსის ცლილებით მიღებული მოგება		(26,927)	(560)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(137,388)	(171,577)
საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე			
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		(442,629)	(1,068,706)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(4,891)	(5,233)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(180)	164
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(585,088)	(1,245,352)
მიღებული პროცენტები		686,178	442,848
გადახდილი პროცენტები		(233,005)	(152,523)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(27,186)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(159,101)	(955,027)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(148)	(23,416)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	(20,683)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(148)	(44,099)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება		113,469	1,073,489
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		113,469	1,073,489
წმინდა ფულადი სახსრების (შემცირება) / ზრდა		(45,780)	74,363
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში		208,611	134,248
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		2,181	-
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის		165,012	208,611