შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

# სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **შენიშვნა** | **2015** | **2014** |
| საპროცენტო შემოსავალი | 5 | 1,098,801 | 789,243 |
| საპროცენტო ხარჯი | 5 | (387,316) | (316,392) |
| **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საეჭვო სესხების ანარიცხებამდე** |   | **711,485** | **472,851** |
| ანარიცხები საეჭვო სესხებზე | 11 | (63,470) | (56,753) |
| **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | 5 | **648,015** | **416,098** |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 6 | 219,768 | 132,113 |
| კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება |  | 270,767 | 57,238 |
| ხელფასები და ბონუსები | 7 | (194,471) | (133,238) |
| ოფისის იჯარის ხარჯი |  | (72,436) | (42,352) |
| სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები | 8 | (88,094) | (68,218) |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები |  | (20,667) | (13,778) |
| **მოგება დაბეგვრამდე** |   | **762,882** | **347,863** |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 9 | (104,898) | (52,991) |
| **სულ სხვა სრული შემოსავალი** |   | **657,984** | **294,872** |

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

# ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **შენიშვნა** | **31 დეკემბერი 2015** | **31 დეკემბერი 2014** |
| **აქტივები** |  |  |  |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 10 | 259,908 | 714,463 |
| გაცემული სესხები | 11 | 3,765,606 | 2,652,126 |
| ძირითადი საშუალებები | 12 | 477,894 | 18,332 |
| არამატერიალური აქტივები | 13 | 19,375 | 25,430 |
| სხვა აქტივები |  | 12,521 | 21,350 |
| გადავადებული მოგების გადასახადი | 14 | 36,547 | 9,948 |
|  **სულ აქტივები**  |  | **4,571,851** | **3,441,649** |
|  |  |  |  |
|  **ვალდებულებები** |  |  |  |
| მიღებული სესხები | 15 | 3,292,481 | 2,587,612 |
| მიმდინარე მოგების გადასახადი |  | 63,226 | 12,775 |
| სხვა ვალდებულებები |  | 10,922 | 24 |
| **სულ ვალდებულებები** |   | **3,366,629** | **2,600,411** |
|  |  |  |  |
| **კაპიტალი** |  |  |  |
| საწესდებო კაპიტალი | 16 | 250,000 | 250,000 |
| გაუნაწილებელი მოგება |  | 955,222 | 591,238 |
| **სულ კაპიტალი** |   | **1,205,222** | **841,238** |
|  |  |  |  |
| **სულ კაპიტალი და ვალდებულებები** |   | **4,571,851** | **3,441,649** |

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

# კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **მფლობელთა კაპიტალი** | **გაუნაწილებელი მოგება** | **სულ** |
| **ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის** | **250,000** | **342,366** | **592,366** |
|  |  |  |  |
| 2014 წლის წმინდა მოგება  | - | 294,872 | **294,872** |
| გამოცხადებული დივიდენდები | - | (46,000) | **(46,000)** |
| **ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის** | **250,000** | **591,238** | **841,238** |
|  |  |  |  |
| 2015 წლის წმინდა მოგება  | - | 657,984 | **657,984** |
| გამოცხადებული დივიდენდები | - | (294,000) | **(294,000)** |
| **ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის** | **250,000** | **955,222** | **1,205,222** |

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

# ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **შენიშვნა** | **2015**  | **2014**  |
| **ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან** |  |  |  |
| მოგება დაბეგვრამდე |  | **762,882** | **347,863** |
| **კორექტირებები:** |  |  |  |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | 12, 13 | 20,667 | 13,778 |
| საპროცენტო შემოსავალი | 5  | (1,098,801) | (789,243) |
| საპროცენტო ხარჯი | 5  | 387,316 | 316,392 |
| საეჭვო სესხების ანარიცხების ხარჯი  | 11  | 63,470 | 56,753 |
| საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება |  | (270,767) | (57,238) |
| **ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე** |   | **(135,233)** | **(111,695)** |
| ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში: |  |  |  |
| გაცემული სესხების ზრდა |  | (389,922) | (667,933) |
| სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება |  | 15,373 | (11,226) |
| სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება) |  | 9,087 | (129) |
| **ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან** |   | **(500,695)** | **(790,983)** |
| მიღებული პროცენტები |  | 1,114,675 | 751,367 |
| გადახდილი პროცენტები |  | (360,147) | (257,624) |
| გადახდილი მოგების გადასახადი |  | (79,000) | (89,322) |
| **წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან** |   | **174,833** | **(386,562)** |
|  |  |  |  |
| **ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან** |  |  |  |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა |  | (474,174) | (3,877) |
| **წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობაზე** |   | **(474,174)** | **(3,877)** |
|  |  |  |  |
| **ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან** |  |  |  |
| სესხების მიღება |  | 1,810,358 | 1,518,977 |
| სესხების დაფარვა |  | (1,826,194) | (553,268) |
| დივიდენდების გადახდა | 16  | (294,000) | (46,000) |
| **წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან** |   | **(309,836)** | **919,709** |
|  |  |  |  |
| წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) |  | (609,177) | 529,270 |
| **ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში** | 10  | 714,463 | **165,012** |
| ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი |  | 154,622 | 20,181 |
| **ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის** | 10  | **259,908** | **714,463** |