

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი	5	789,243	695,094
საპროცენტო ხარჯი	5	(316,392)	(234,201)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საექვო სესხების ანარიცხებამდე		472,851	460,893
ანარიცხები საექვო სესხებზე	10	(56,753)	(35,636)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		416,098	425,257
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	132,113	74,037
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება		57,238	26,927
ხელფასები და ბონუსები	7	(133,238)	(126,696)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(42,352)	(39,907)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(68,218)	(44,822)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		(13,778)	(13,249)
მოგება დაბეგვრამდე		347,863	301,547
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(52,991)	(50,172)
სრული შემოსავალი		294,872	251,375

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2014	31 დეკემბერი 2013
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	10	714,463	165,012
გაცემული სესხები	11	2,652,126	1,770,889
ძირითადი საშუალებები	12	18,332	22,108
არამატერიალური აქტივები	13	25,430	31,554
სხვა აქტივები		21,350	10,124
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	14	9,948	-
		3,441,649	1,999,687
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	2,587,612	1,368,011
გადასახდელი მოგების გადასახადი		12,775	37,721
სხვა ვალდებულებები		24	153
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	-	1,436
		2,600,411	1,407,321
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		591,238	342,366
		841,238	592,366
		3,441,649	1,999,687

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბერს		250,000	90,991	340,991
2013 წლის წმინდა მოგება		-	251,375	251,375
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბერს		250,000	342,366	592,366
2014 წლის წმინდა მოგება		-	294,872	294,872
გამოცხადებული დივიდენდები	16	-	(46,000)	(46,000)
ნაშთი 2014 წლის 31 დეკემბერს		250,000	591,238	841,238

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2014	2013
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		347,863	301,547
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11,12	13,778	13,249
საპროცენტო შემოსავალი	5	(789,243)	(695,094)
საპროცენტო ხარჯი	5	316,392	234,201
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	10	56,753	35,636
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება		(57,238)	(26,927)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაში საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(111,695)	(137,388)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების ზრდა		(667,933)	(444,311)
სხვა აქტივების ზრდა		(11,226)	(4,891)
სხვა ვალდებულებების შემცირება)		(129)	(180)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(790,983)	(586,770)
მიღებული პროცენტები		751,367	686,178
გადახდილი პროცენტები		(257,624)	(233,005)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(89,322)	(27,186)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(386,562)	(160,783)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(3,877)	(148)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,877)	(148)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება		1,518,978	217,253
სესხების დაფარვა		(553,268)	(105,465)
დივიდენდების გადახდა	15	(46,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		919,710	111,788
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა / (შემცირება)		529,271	(49,143)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში		165,012	208,611
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		20,181	5,544
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის		714,464	165,012

