

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

საბალანსო უწყისი

ლარებში

აქტივები	2018 წელი	2017 წელი
ნაღდი ფული	168,521	99,430
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე	1,972	1,318
გაცემული სესხები	9,787,652	10,005,829
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	200,878	0
წმინდა სესხები	9,586,774	10,005,829
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	263,937	329,391
ფინანსური იჯარა	1,231,558	0
დარიცხული მოთხოვნა ფინანსური იჯარის	1,539	0
ძირითადი საშუალებები	356,111	291,489
არამატერიალური აქტივები	179,548	164,676
გადახდილი ავანსები	143,220	148,711
მთლიანი აქტივები	11,933,180	11,040,844

ვალდებულებები

ნასესხები სახსრები ბანკიდან	5,952,788	5,521,712
ნასესხები სახსრები ფიზიკური პირებიდან	1,004,440	962,770
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	47,541	34,387
სხვა ვალდებულებები	18,367	43,637
მთლიანი ვალდებულებები	7,023,136	6,562,506

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი		
გაუნაწილებელი მოგება	4,910,044	4,478,338
სულ კაპიტალი	4,910,044	4,478,338
მთლიანი ვალდებულებები	11,933,180	11,040,844

დირექტორი



კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

	2018
საპროცენტო შემოსავლები	3,669,962
საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,489,543
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის	180,419
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	3,669,962
საპროცენტო ხარჯები	912,341
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი	124,454
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	787,887
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	912,341
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,757,621
არასაპროცენტო შემოსავლები	87,396
სესხის დამტკიცების საკომისიო	41,763
ფინანსური ლიზინგის შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	11,100
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	29,901
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	8,013
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(3,381)
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	87,396
არასაპროცენტო ხარჯები	1,977,690
საკომისიო ბანკის მომსახურების მიხედვით	1,602
ოპერაციული ლიზინგის ხარჯი	353,232
განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	252,234
პერსონალის ხარჯები	1,063,876
ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	5,314
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	108,292
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	193,140
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,977,690
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,890,294)
მოგება დარეზერვებამდე	867,327
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	259,072
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ	
შემოსავალ-ხარჯებამთი	608,255
მოგების გადასახადი	96,549
მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	511,706
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0
წმინდა მოგება (ზარალი)	511,706

დირექტორი



2018 წელი საკუთარი კაპიტალის ცვლილების წლიური ანგარიშგება

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მისამართი: ქობილისი, ყაზბეგის გამზ. №10

ფულადი ერთეული: ლარი

	საკუთარი კაპიტალი	გაცემული დივიდენდი	გაუნაწილებ ელი მოგება	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4478338			4478338
დივიდენდის გაცემა		-80000		-80000
საანგარიშო პერიოდის მოგება			511706	511706
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4478338	-80000	511706	4910044

დირექტორი:



კომპანიის დასახელება: სეს შპს კრედიტლინი

ლარებში

ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ წლიური ანგარიშგება

31.12.2018

(ანგარიშგება შედგენილია არაპირდაპირი მეთოდის გამოყენების საფუძველზე)

ფულადი ნაკადები საქმიანობის სახეობების მიხედვით

2018 წელი

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან

წმინდა მოგება

კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისთვის და ხარჯებისთვის:

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი

სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა

სესხების ჩამოწერა

გვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში

კლიენტზე გაემხრო სესხების კლება

დარიცხული, მისაღები პროცენტების კლება

სხვა აქტივების კლება

ფ/ვ ნაესხები სახსრების მატება

განკოდან ნაესხები სახსრების მატება

გადასახდელი პროცენტების მატება

სხვა ვალდებულებების კლება

წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან

1,577,728

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

- ძირითადი საშუალებების შეძენა

- ძირითადი საშუალებების შეძენა

(158,823)

-36063

წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

(194,886)

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

- გადახდილი დივიდენდები

ფინანსური იჯარა

(80,000)

(1,233,097)

წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

(1,313,097)

ფულადი სახსრების, ფულადი სახსრების ექვივალენტების ზრდა (კლება)

69,745

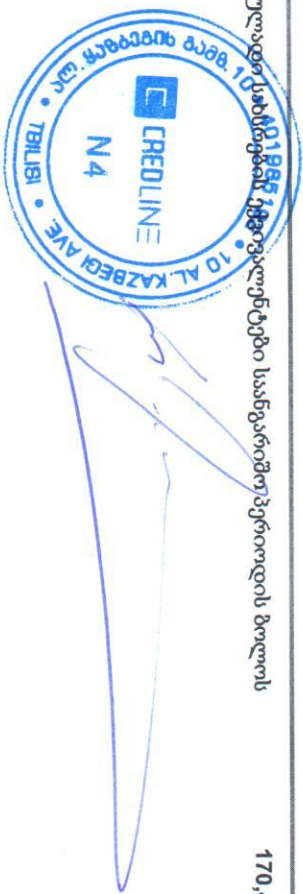
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში

100,748

ფულადი სახსრები, ფულადი სახსრების ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს

170,493

დირექტორი



კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

საბალანსო უწყისი

ლარებში

აქტივები	2018 წელი	2017 წელი
ნაღდი ფული	168,521	99,430
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე	1,972	1,318
გაცემული სესხები	9,787,652	10,005,829
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	200,878	0
წმინდა სესხები	9,586,774	10,005,829
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	263,937	329,391
ფინანსური იჯარა	1,231,558	0
დარიცხული მოთხოვნა ფინანსური იჯარის	1,539	0
ძირითადი საშუალებები	356,111	291,489
არამატერიალური აქტივები	179,548	164,676
გადახდილი ავანსები	143,220	148,711
მთლიანი აქტივები	11,933,180	11,040,844

ვალდებულებები

ნასესხები სახსრები ბანკიდან	5,952,788	5,521,712
ნასესხები სახსრები ფიზიკური პირებიდან	1,004,440	962,770
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	47,541	34,387
სხვა ვალდებულებები	18,367	43,637
მთლიანი ვალდებულებები	7,023,136	6,562,506

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი		
გაუნაწილებელი მოგება	4,910,044	4,478,338
სულ კაპიტალი	4,910,044	4,478,338
მთლიანი ვალდებულებები	11,933,180	11,040,844

დირექტორი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

	2018
საპროცენტო შემოსავლები	3,669,962
საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,489,543
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის	180,419
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	3,669,962
საპროცენტო ხარჯები	912,341
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი	124,454
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	787,887
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	912,341
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,757,621
არასაპროცენტო შემოსავლები	87,396
სესხის დამტკიცების საკომისიო	41,763
ფინანსური ლიზინგის შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	11,100
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	29,901
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	8,013
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(3,381)
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	87,396
არასაპროცენტო ხარჯები	1,977,690
საკომისიო ბანკის მომსახურების მიხედვით	1,602
ოპერაციული ლიზინგის ხარჯი	353,232
გახვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	252,234
პერსონალის ხარჯები	1,063,876
ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	5,314
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	108,292
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	193,140
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,977,690
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,890,294)
მოგება დარეზერვებამდე	867,327
ზარალი სესხების შესამლო დანაკარგების მიხედვით	259,072
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ	608,255
შემოსავალ-ხარჯი	96,549
მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	511,706
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0
წმინდა მოგება (ზარალი)	511,706

დირექტორი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების წლიური ანგარიშგება

2018 წელი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მისამართი: ქ.თბილისი, ყაზბეგის გამზ. №10

ფულადი ერთეული: ლარი

	საკუთარი კაპიტალი	გაცემული დივიდენდი	გაუნაწილებ ელი მოგება	სულ
ნაშთი 20017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4478338			4478338
დივიდენდის გაცემა		-80000		-80000
საანგარიშო პერიოდის მოგება			511706	511706
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4478338	-80000	511706	4910044

დირექტორი:

კომპანიის დასახელება: სეს სპს კრედიანი

	ლარებში
ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ წლიური ანგარიშგება (ანგარიშგება შედგენილია არაპირდაპირი მეთოდის გამოყენების საფუძველზე)	31.12.2018
ფულადი ნაკადები საქმიანობის სახეობების მიხედვით	2018 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	511,706
წმინდა მოგება	432,658
კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისთვის და ხარჯებისთვის:	108,292
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის ხარჯი	259,072
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7,100
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	58,194
სესხების ჩამოწერა	
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში	633,364
კლიენტზე გაცემული სესხების კლება	101,789
ღარიბებული, მისაღები პროცენტების კლება	65,454
სხვა აქტივების კლება	5,491
ფ/ვ ნასესხები სახსრების მატება	431,076
ბანკიდან ნასესხები სახსრების მატება	41,670
გადასახდელი პროცენტების მატება	13,154
სხვა ვალდებულებების კლება	(25,270)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,577,728
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(158,823)
- ძირითადი საშუალებების შეძენა	-36063
- ძირითადი საშუალებების შეძენა	
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(194,886)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(80,000)
- გადახდილი დივიდენდები	(1,233,097)
ფინანსური იჯარა	
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,313,097)
ფულადი სახსრების, ფულადი სახსრების ექვივალენტების ზრდა (კლება)	69,745
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში	100,748
ფულადი სახსრები, ფულადი სახსრების ექვივალენტები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს	170,493
დირექტორი	