

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
„ბერმელი“**

*ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა 2012 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ფინანსური ანგარიშგება.....	4
საბალანსო-უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	4
მოგება ზარალის უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	6
ცვლილებები კაპიტალში 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	6
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებები.....	7
ზოგადი ინფორმაცია.....	7
ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები.....	7
ძირითადი საშუალებები	8
შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება.....	9



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელი“ დამფუძნებლებს,

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელი“-ის თანდართული 2012 წლის 31 დეკემბრის ბალანსის უწყისის აუდიტი. ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის აუდიტი. აღნიშნული ფინანსური უწყისების მომზადება წარმოადგენს კომპანიის ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას. ჩვენ გვევალება ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე აზრის გამოხატვა ამ ფინანსური უწყისების შესახებ.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სწორი ფინანსური უწყისების მოწოდებაზე, რომლებიც უნდა აკმაყოფილებდნენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის შექმნა, ჩამოყალიბება და განხორციელება, რაც იძლევა საშუალებას უტყუარი ფინანსური უწყისების შექმნისა, რომელიც თავისუფალი იქნება მატერიალური უზუსტობისაგან, თუ შეცდომისგან ან თაღლითობისგან; არჩევა და შესაბამისი საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენება; და საბუღალტრო დაშვებების გაკეთება, რომლებიც მიზანშეწონილი იქნება არსებულ გარემოებებში.

ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის საფუძველზე აზრის გამოხატვა ამ ფინანსურ უწყისებთან დაკავშირებით. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს ჩვენი მხრიდან, რომ იქნას დაცული ეთიკური მოთხოვნები და ასევე მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი ითვალისწინებს მტკიცებულებების შემოწმებას შერჩევის საფუძველზე ანგარიშგების თანხებისა და ახსნა-განმარტებების დადასტურების მიზნით. შერჩეული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის გადაწყვეტილებაზე. რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლს შესაბამისი დაწესებულებისათვის ფინანსური უწყისების უტყუარად და სამართლიანად წარმოდგენისათვის, რათა იქნას სწორედ დაგეგმილი აუდიტორული პროცედურები არსებული გარემოებებისათვის, მაგრამ არა იმისთვის რომ იქნას გამოხატული აზრი კომპანიის ეფექტური შიდა კონტროლის შესახებ. აუდიტი ასევე მოიცავს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკისა და მენეჯმენტის მიერ ბუღალტრული დაშვებების გონივრულობის შეფასებას, ისევე როგორც მთლიანად წარმოდგენილი ფინანსური უწყისების შეფასებას.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ყველა არსებით ასპექტში კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული წლის განმავლობაში. ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ეროვნული ბანკის ინსტრუქციებს და მოთხოვნებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის.

საქართველოს აუდიტორული და საკონსულტაციო კომპანია

11 ივნისი 2013

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორბანიზაცია „ბერმელი“**

ფინანსური ანგარიშგება

საბალანსო-უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის

	დანა რთი	2011 ლარი	2012 ლარი
აქტივები			
მოკლევადიანი აქტივები:			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1	62,248	97,345
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	2	801	234,528
გაცემული სესხები და მისაღები პროცენტები	3	7,390,773	12,459,718
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		192,120	562
წინასწარ გადახდილი გადასახადები და ხარჯი		55,148	-
სულ მოკლევადიანი აქტივები:		7,701,089	12,792,153
ძირითადი საშუალებები	4	81,052	140,558
არამატერიალური აქტივები		670	742
სულ		7,782,812	12,933,453
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები:			
მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	5	1,595	4,296
გადასახდელი საგადასახადო ვალდებულებები		-	2,102
გადასახდელი სესხები და პროცენტები	6	5,616,842	8,817,148
სულ მიმდინარე ვალდებულებები:		5,618,437	8,823,546
კაპიტალი:			
საწესდებო კაპიტალი		252,000	252,000
წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება / დაუფარავი ზარალი		1,514,502	1,912,375
გადახდილი დივიდენდი		(998,962)	(837,160)
გაუნაწილებელი მოგება		1,396,834	2,782,692
სულ		7,782,812	12,933,453

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორბანიზაცია „ბერმელი“**

მოგება ზარალის უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის

	დანა რთი	2011 ლარი	2012 ლარი
შემოსავლები	7	2,516,561	4,741,016
საოპერაციო ხარჯები	8	351,434	658,324
სამართო მოგება		2,165,127	4,082,692
ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან სხვა მოგება		21,876	13,823
საპროცენტო ხარჯი	9	746,417	1,286,177
მოგება ღაბეგვრამდე		1,396,834	2,782,692
მოგების ბაღასახალი		209,525	417,404
წმინდა მოგება		1,187,309	2,365,288
გადახდილი დივიდენდი		(998,962)	(837,160)
ბაუნაწილებელი მოგება, პერიოდის დასაწყისი		1,514,502	1,912,374
ბაუნაწილებელი მოგება, პერიოდის დასასრული		1,912,374	3,857,907

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

**ფეხლუღული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორბანიზაცია „ბერმელი“**

ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	2011	2012
საანგარიშგებო წლის მოგება დაბეგვრამდე	1,396,834	2,782,692
გადახდილი დივიდენდი	(998,962)	(837,160)
წმინდა მოგება შესწორების გათვალისწინებით	397,872	1,945,532
მოკლევადიანი მოთხოვნების ცვლილება	(600)	(233,727)
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ცვლილება	(143,094)	191,558
სხვა მოთხოვნების ცვლილება	-	(1,964,981)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები და ხარჯების ცვლილება	(48,169)	55,148
გაცემული სესხების ცვლილება ცვლილება	(2,667,572)	(3,103,964)
სხვა ვალდებულებების ცვლილება	(929)	4,803
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან	(2,860,364)	(5,051,163)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	(49,304)	(59,506)
არამატერიალური აქტივების ცვლილება	(124)	(72)
ცვლილება საწესდებო კაპიტალში	249,950	
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	200,522	(59,578)
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან		
მოკლევადიანი კრედიტების ცვლილება	2,304,824	3,200,306
ნეტო ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან	2,304,824	3,200,306
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ექვივალენტებში	42,855	35,097
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	19,393	62,248
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	62,248	97,345

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ცვლილებები კაპიტალში 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის

	2011	2012
	ლარი	ლარი
მოგება	1,396,834	2,782,692
გადახდილი დივიდენდი	(998,962)	(837,160)
გაუნაწილებელი მოგება, პერიოდის დასაწყისი	1,514,502	1,912,374
სულ	1,912,374	3,857,907
ბაუნაწილებელი მოგება, პერიოდის დასასრული	1,912,374	3,857,907

დართული კომენტარები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებები

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერმელი“ დაფუძნებულია და საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ 2006 წლის 18 ივლისის საქართველოს კანონისა და მისი წესდების საფუძველზე. საზოგადოების საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 252,000 ლარს.

საზოგადოება არის იურიდიული პირი. იურიდიული პირის უფლებებს საზოგადოება იძენს დადგენილი წესით საჯარო (სამეწარმეო) რეესტრში რეგისტრაციის მომენტიდან, საზოგადოებას აქვს ბეჭედი და ბლანკი.

საზოგადოება საკუთარ ვალდებულებებზე პასუხს აგებს მთელი თავისი ქონებით.

საზოგადოების იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. ბათუმი, ფარნავაზ მეფის ქ. 93

საზოგადოება შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.

საზოგადოების მიზანია მოგების მიღება.

საზოგადოება უფლებამოსილია განახორციელოს შემდეგი საქმიანობა:

სამომხარებლო, სალომბარდო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) ,ჯგუფური და სხვა სესხების (კრედიტების) გაცემა.

ფულადი გზავნილების განხორციელება.

სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება.

მიკროკრედიტებთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების გაწევა. სესხების (კრედიტების) მიღება რეზიდენტი და არარეზიდენტი იურიდიული და ფიზიკური პირებისგან.

საქართველოს კანონდებლობით განსაზღვრული სხვა ფინანსური მომსახურებები და ოპერაციები მათ შორის: ფაქტორინგი ,ვალუტის გადაცვლა, გადახდების მიღება, თამასუქების, ობლიგაციების გამოშვება, რეალიზაცია, გამოსყიდვა და მათთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები,

საზოგადოება უფლებამოსილია განახორციელოს ამ წესდების მე-8 პუნქტით განსაზღვრული საქმიანობა მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მისი, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეგისტრაციის შემდეგ.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველები

წარდგენის საფუძველი

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს პერიოდს 2012 წლის 1 იანვრიდან 2012 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით. ორგანიზაცია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ეყრდნობოდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს, ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების ეროვნული ბანკის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებსა და ორგანიზაციის შიდა ფინანსურ სახელმძღვანელოს.

ორგანიზაციის სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი საფუძველია ბასს-ის ძირითადი დაშვებები - დარიცხვის მეთოდი და ფუნქციონირებადი საწარმო.

ორგანიზაცია ბუღალტრული აღრიცხვისათვის იყენებს კომპიუტერულ საბუღალტრო პროგრამას.

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ბერძელის“**

ორგანიზაცია ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2007 წლის 19 თებერვალს დამტკიცებული ანგარიშთა გეგმითა და მისი გამოყენების ინსტრუქციით.

ფულადი სახსრები

2012 წლის ფინანსური ოპერაციები წარმოებდა როგორც ეროვნულ ვალუტაში, ასევე უცხოურ ვალუტაში (აშშ დოლარი, ევრო). უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციები წარმოდგენილია ოპერაციის დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. წლის ბოლოს ყველა უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგებისათვის გადაყვანილია ეროვნულ ვალუტაში 2012 წლის 31 დეკემბრის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ შესაბამისი კურსის მიხედვით. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის კურსი ლართან მიმართებაში 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის:

დოლარი	ევრო
1,6567	2,1825

გაცემული სესხები

სესხები წარმოდგენილია როგორც გაცემული სესხების სახით, მთლიანი პორტფელის მოცულობა შეადგენს 2012 წელს 12,459,718 ლარს.

ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებად მიიჩნევა აქტივი, რომლის სასარგებლო გამოყენების (ექსპლუატაციის) ვადა აღემატება ერთ წელს. საწყისი ისტორიული ღირებულება მოიცავს შესყიდვის საფასურს, ამოუღებელ გადახდილ გადასახადებს და იმ ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდაა დაკავშირებული ძირითადი საშუალების ექსპლუატაციაში გაშვებასთან.

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია შეძენის ღირებულებით და აკუმულირებული ცვეთის გამოკლებით. ფიქსირებული აქტივების შეძენის ღირებულებაში შეიტანება ყველა ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის სათანადო მდგომარეობასა და კონდიციამდე მისაყვანად. მიმდინარე რემონტის ხარჯები მიეკუთვნება იმ პერიოდის ხარჯებს, როცა ფაქტიურად მოხდა მათი გაწევა.

ლიკვიდირებული ან გაყიდული ძირითადი საშუალებების ღირებულება და შესაბამისი ცვეთის თანხა ჩამოიწერება ანგარიშებიდან და აღნიშნული ოპერაციის შედეგი, მოგება ან ზარალი, შეიტანება შესაბამისი წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება ნაშთების შემცირების მეთოდით, გრძელვადიანი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მათი ღირებულებიდან გამომდინარე.

გადასახადები

საზოგადოება იხდის ქონების გადასახადს ქონების საშუალო წლიური ღირებულების 1%, ასევე მიღებული მოგებიდან მოგების გადასახადს 15%-ის ოდენობით.

კომპანია ვალდებულია დააკავოს და ბიუჯეტში გადარიცხოს თანამშრომლებისთვის გადახდილი ხელფასიდან მათი კუთვნილი საშემოსავლო გადასახადი 20%-ის ოდენობით.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი მოიცავს სავალუტო ოპერაციებიდან შემოსავლებს, ვალუტის გადაცვლიდან მიღებულ შემოსავლებს, საპროცენტო შემოსავლებს და სხვა შემოსავალს.

სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლები და მოგება-ზარალი აღირიცხება მათი მიღებისთანავე.

სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი წესდება კლებადი სესხის ბალანსის პრინციპით, სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე.

სესხზე პროცენტის დარიცხვა ხდება სესხის ამორტიზაციის გრაფიკის მიხედვით, რომელიც დგება ყოველ გაცემულ სესხზე.

კომპანია ხარჯებს აღრიცხავს დარიცხვის მეთოდით ბასს-ის შესაბამისად.

1. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები საღაროში	62,246	96,835
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები ბანკებში	2	509
	<u>62,248</u>	<u>97,345</u>

2. მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	801	234,528
	<u>801</u>	<u>234,528</u>

3. გაცემული მოკლევადიანი სესხები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
<u>გაცემული სესხები და მისაღები პროცენტები</u>		
ფიზიკურ პირებზე გაცემული მოკლევადიანი სესხები	3,391,348	5,178,577
სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს კლიენტებისთვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	-	109,891
ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროზე გაცემული მოკლევადიანი სესხები	-	314,973
დანარჩენ სფეროთა კლიენტებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	-	1,244,865
ფიზიკურ პირებზე გაცემული გრძელვადიანი სესხები	3,999,425	3,099,561
მისაღები პროცენტები	-	546,870
	<u>7,390,773</u>	<u>10,494,737</u>

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორბანიზაცია „ბერმელის“**

4. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს 2011 და 2012 წლების განმავლობაში საზოგადოების ძირითად საშუალებებში მომხდარ ცვლილებებსა და მათ სტრუქტურულ მდგომარეობას 31 დეკემბერისათვის:

	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	აგეჯი და მოწყობილობები	დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი	კაპ. დაზანდება	სულ
ისტორიული ღირებულება						
01 იანვარი 2011	39,348		13,528	5,799	5,696	64,371
შეძენა	28,848	4,275	14,206	7,076	61,953	116,358
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა	1,430				48,313	49,743
31 დეკემბერი 2011	66,767	4,275	27,733	12,875	19,337	130,986
შეძენა	33,328	30,362	18,132	15,267	4,848	101,937
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა		10,185				10,185
31 დეკემბერი 2012	100,095	24,452	45,865	28,142	24,185	222,739
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი 2011	22,679		7,284	1,274	1,385	32,623
პერიოდის დარიცხვა	10,204	855	4,014	1,770	1,723	18,566
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა	1,255					1,255
31 დეკემბერი 2011	31,629	855	11,299	3,044	3,108	49,934
პერიოდის დარიცხვა	16,541	4,890	6,808	3,501	1,360	33,101
ლიკვიდაცია და ჩამოწერა		855				855
31 დეკემბერი 2012	48,170	4,890	18,107	6,545	4,468	82,180
ნეტო საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2011	35,138	3,420	16,434	9,831	16,229	81,052
31 დეკემბერი 2012	51,925	19,561	27,758	21,597	19,717	140,558

5. ვალდებულებები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	1,595	4,296
	1,595	4,296
	1,595	4,296

6. გადასახდელი სესხები და პროცენტები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
გადასახდელი სესხები და პროცენტები		
ბანკებიდან მიღებული სესხები	3,055,296	5,144,191
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,482,144	3,659,245
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	79,309	-
გადასახდელი პროცენტები	93	13,712
	5,616,842	8,817,148
	5,616,842	8,817,148

7. შემოსავლები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	2011	2012
	ლარი	ლარი
საკომისიო და სხვა შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავლები	2,473,172	4,708,330
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-	3,127
ჯარიმიდან შემოსავლები	-	4,053
ფინ. მომსახურების საკომისიოდან შემოსავალი	43,389	24,490
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-	1,016
	2,516,561	4,741,016
	2,516,561	4,741,016

8. საოპერაციო ხარჯები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

საოპერაციო ხარჯები	2011 ლარი	2012 ლარი
თანამშრომელთა მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	410	-
ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	190	-
დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	-	2,073
რეკლამის ხარჯები	38,370	109,852
სასამართლო- სააღსრულებლოს ხარჯები	21,369	43,664
საექსპერტო შეფასების ხარჯები	-	678
დაცვის ხარჯები შენობის და სხვა ობიექტების	2,960	4,502
კომუნიკაციის ხარჯები	6,429	27,995
საკანცელარიო ხარჯები	6,410	5,856
კომპიუტერის ხარჯები	-	571
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	194,303	303,098
საიჯარო ქირა	42,786	86,343
საოფისე ინვენტარი	2,131	6,035
ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	5,357	19,790
წარმომადგენლობითი ხარჯები	10,317	8,947
სხვა საგადასახადო ხარჯი	570	-
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	-	4,050
ჟურნალ-გაზეთებსა და პერიოდულ გამოცემებზე გაწეული ხარჯები	129	35
მივლინების ხარჯი	138	334
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	690	1,244
ცვეთის ხარჯი	18,875	33,257
სულ	351,434	658,324

9. საპროცენტო ხარჯები

2012 წლის 31 დეკემბრისათვის:

საპროცენტო ხარჯი	2011 ლარი	2012 ლარი
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	341,255	459,365
იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	11,800	12,876
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	393,362	813,936
	746,417	1,286,177

* * *