|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | შპს. მისო "B კრედიტი" |  | |  | |  | | |  |
|  | | 2018-06-30 |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
| **RC** | | **საბალანსო უწყისი** |  | |  | | მოცულობა ლარებში | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
| N | | **აქტივები** | ლარი | | უცხ. ვალუტა | | სულ | | |  |
| 1 | | ნაღდი ფული | 7193 | | 15756 | | 22949 | | |  |
| 2 | | ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში | 39526 | | 837765 | | 877291 | | |  |
| 3 | | მთლიანი სესხები | 3004285 | | 1987269 | | 4991554 | | |  |
| 3.1 | | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი |  | |  | |  | | |  |
| 3.2 | | წმინდა სესხები | 3004285 | | 1987269 | | 4991554 | | |  |
| 4 | | ფასიანი ქაღალდები |  | |  | |  | | |  |
| 5 | | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 37674 | | 57136 | | 94810 | | |  |
| 6 | | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება |  | |  | |  | | |  |
| 7 | | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში |  | |  | |  | | |  |
| 8 | | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 63804 | |  | | 63804 | | |  |
| 9 | | სხვა აქტივები | 98119 | |  | | 98119 | | |  |
| 10 | | **მთლიანი აქტივები** | **3250602** | | **2897925** | | **6148527** | | |  |
|  | | **ვალდებულებები** |  | |  | |  | | |  |
| 11 | | საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები | 0 | | 0 | |  | | |  |
| 12 | | ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები | 1574840 | | 4232040 | | 5806880 | | |  |
| 13 | | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები |  | |  | |  | | |  |
| 14 | | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები |  | | 4626 | | 4626 | | |  |
| 15 | | სხვა ვალდებულებები | 7387 | | 8397 | | 15784 | | |  |
| 16 | | სუბორდინირებული ვალდებულებები |  | |  | |  | | |  |
| 17 | | **მთლიანი ვალდებულებები** |  | |  | |  | | |  |
|  | | **კაპიტალი** |  | |  | |  | | |  |
| 18 | | საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი | 400528 | |  | | 400528 | | |  |
| 19 | | საემისიო კაპიტალი |  | |  | |  | | |  |
| 20 | | გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში |  | |  | |  | | |  |
| 21 | | გაუნაწილებელი მოგება | -79290 | |  | | -79290 | | |  |
| 22 | | აქტივების გადაფასების რეზერვი |  | |  | |  | | |  |
| 23 | | **მთლიანი კაპიტალი** | **321238** | |  | | **321238** | | |  |
| 24 | | **მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი** | **1903464** | | **4245063** | | **6148527** | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| თარიღი: | 2018-03-31 | | |  | |  | |  |
|  | შპს. მისო "B კრედიტი" | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| **RI** | **მოგება–ზარალის უწყისი** | | |  | |  | | მოცულობა ლარებში |
| N |  | | | ლარი | | უცხ. ვალუტა | | სულ |
|  | **საპროცენტო შემოსავლები** | | |  | |  | |  |
| 1 | ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით | | |  | | *4215* | | 4215 |
| 2 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | | | 291061 | | 273692 | | 564753 |
| 2.1 | *ვაჭრობა და მომსახურება* | | |  | |  | |  |
| 2.2 | *სამომხმარებლო სესხები* | | | *291061* | | *273692* | | *564753* |
| 2.3 | *სოფლის მეურნეობა* | | |  | |  | |  |
| 2.4 | *ონლაინ სესხები* | | |  | |  | |  |
| 2.5 | *ლომბარდი* | | |  | |  | |  |
| 2.6 | *განვადება* | | |  | |  | |  |
| 2.7 | *სხვა* | | |  | |  | |  |
| 3 | იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | | |  | | 5907 | | 5907 |
| 3.1 | *ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით* | | |  | | *5907* | | *5907* |
| 3.2 | *სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს სესხების მიხედვით* | | |  | |  | |  |
| 3.3 | *ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით* | | |  | |  | |  |
| 3.4 | *დანარჩენი სესხების მიხედვით* | | |  | |  | |  |
| 4 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 5 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | | |  | |  | |  |
| 6 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | | |  | |  | |  |
| 7 | **მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები** | | | **291063** | | **283814** | | **574875** |
|  | **საპროცენტო ხარჯები** | | |  | |  | |  |
| 8 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | | |  | |  | |  |
| 9 | ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | | | 78720 | | 337177 | | 415897 |
| 10 | იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | | |  | |  | |  |
| 11 | ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | | |  | |  | |  |
| 12 | იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | | |  | |  | |  |
| 13 | სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები | | |  | |  | |  |
| 14 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 15 | **მთლიანი საპროცენტო ხარჯები** | | | **78720** | | **337177** | | **415897** |
| 16 | **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | | | **212342** | | **-53363** | | **158979** |
|  | **არასაპროცენტო შემოსავლები** | | |  | |  | |  |
| 17 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით | | | 14518 | | -2261 | | 12257 |
| 17.1 | *საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით* | | | *15185* | |  | | *15185* |
| 17.2 | *საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით* | | | *667* | | *2261* | | *2928* |
| 18 | მიღებული დივიდენდები | | |  | |  | |  |
| 19 | მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან | | |  | |  | |  |
| 20 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან | | | 117 | |  | | 117 |
| 21 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | | | 87207 | |  | | 87207 |
| 22 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | | |  | |  | |  |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | | | 829 | | 888 | | 1717 |
| 24 | **მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები** | | | **102671** | | **-1373** | | **101299** |
|  | **არასაპროცენტო ხარჯები** | | |  | |  | |  |
| 25 | განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | | | 11000 | |  | | 11000 |
| 26 | პერსონალის ხარჯები | | | 122986 | |  | |  |
| 27 | ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 28 | იჯარის ხარჯები | | | 14450 | |  | |  |
| 29 | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | | | 41623 | |  | |  |
| 31 | **მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები** | | | 190059 | |  | |  |
| 32 | **წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი** | | | **-87387** | | **-1373** | | **-88760** |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 33 | **წმინდა მოგება დარეზერვებამდე** | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 37 | **მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით** | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 38 | **მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე** | | | **124955** | | **-54736** | | **70219** |
| 39 | მოგების გადასახადი | | |  | |  | |  |
| 40 | **მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ** | | | **124955** | | **-54736** | | **70219** |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | | |  | |  | |  |
| 42 | **წმინდა მოგება** | | | **124955** | | **-54736** | | **70219** |
|  |  | | |  | |  | |  |
|  | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |