|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |