|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | შპს. მისო "B კრედიტი" |  |  |  |  |
|  | 2018-03-31 |  |  |  |  |
|   |   |  |  |  |  |
| **RC** | **საბალანსო უწყისი** |   |   | მოცულობა ლარებში |  |
|   |   |   |   |   |  |
| N | **აქტივები** | ლარი | უცხ. ვალუტა | სულ |  |
| 1 | ნაღდი ფული | 85 233  | 13 255  | 98 488  |  |
| 2 | ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში | 104 629  | 756 634  | 861 263  |  |
| 3 | მთლიანი სესხები | 2 519 993  | 2 479 223  | 4 999 216  |  |
| 3.1 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | 0  | 0  | 0  |  |
| 3.2 | წმინდა სესხები | 2 519 993  | 2 479 223  | 4 999 216  |  |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები | 0  | 0  | 0  |  |
| 5 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 27 378  | 70 766  | 98 144  |  |
| 6 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 0  |   | 0  |  |
| 7 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 0  |   | 0  |  |
| 8 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 63 804  |   | 63 804  |  |
| 9 | სხვა აქტივები | 97 052  | 0  | 97 052  |  |
| 10 | **მთლიანი აქტივები** | **2 898 088**  | **3 319 878**  | **6 217 966**  |  |
|   | **ვალდებულებები** |   |   |   |  |
| 11 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები | 0  | 0  | 0  |  |
| 12 | ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები | 1 250 200  | 4 674 022  | 5 924 222  |  |
| 13 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | 0  | 0  | 0  |  |
| 14 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 0  | 1 949  | 1 949  |  |
| 15 | სხვა ვალდებულებები | 16 151  | 5 450  | 21 600  |  |
| 16 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0  | 0  | 0  |  |
| 17 | **მთლიანი ვალდებულებები** | **1 266 351**  | **4 681 421**  | **5 947 772**  |  |
|   | **კაპიტალი** |   |   |   |  |
| 18 | საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი | 319 728  |   | 319 728  |  |
| 19 | საემისიო კაპიტალი | 0  |   | 0  |  |
| 20 | გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში | 0  |   | 0  |  |
| 21 | გაუნაწილებელი მოგება | -49 534  |   | -49 534  |  |
| 22 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 0  |   | 0  |  |
| 23 | **მთლიანი კაპიტალი** | **270 194**  |   | **270 194**  |  |
| 24 | **მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი** | **1 536 545**  | **4 681 421**  | **6 217 966**  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 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 | *0*  | *1 776*  | 1 776  |
| 2 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | 136 167  | 152 794  | 288 961  |
| 2.1 | *ვაჭრობა და მომსახურება*  | *0*  | *0*  | *0*  |
| 2.2 | *სამომხმარებლო სესხები* | *136 167*  | *152 794*  | *288 961*  |
| 2.3 | *სოფლის მეურნეობა*  | *0*  | *0*  | *0*  |
| 2.4 | *ონლაინ სესხები* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 2.5 | *ლომბარდი* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 2.6 | *განვადება* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 2.7 | *სხვა* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 3 | იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | 0  | 2 980  | 2 980  |
| 3.1 | *ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით* | *0*  | *2 980*  | *2 980*  |
| 3.2 | *სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს სესხების მიხედვით* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 3.3 | *ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 3.4 | *დანარჩენი სესხების მიხედვით* | *0*  | *0*  | *0*  |
| 4 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | *0*  | *0*  | 0  |
| 5 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | *0*  | *0*  | 0  |
| 6 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | *0*  | *0*  | 0  |
| 7 | **მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები** | **136 167**  | **157 550**  | **293 717**  |
|   | **საპროცენტო ხარჯები** |  |  |  |
| 8 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები |   |   | 0  |
| 9 | ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 32 317  | 177 183  | 209 500  |
| 10 | იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 0  | 0  | 0  |
| 11 | ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | 0  | 0  | 0  |
| 12 | იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | 0  | 0  | 0  |
| 13 | სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები | 0  | 0  | 0  |
| 14 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | 0  | 0  | 0  |
| 15 | **მთლიანი საპროცენტო ხარჯები** | **32 317**  | **177 183**  | **209 500**  |
| 16 | **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | **103 850**  | **-19 633**  | **84 217**  |
|   | **არასაპროცენტო შემოსავლები** |  |  |  |
| 17 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით | 7 212  | -1 326  | 5 886  |
| 17.1 |  *საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით* | *7 446*  | *0*  | *7 446*  |
| 17.2 |  *საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით* | *234*  | *1 326*  | *1 560*  |
| 18 | მიღებული დივიდენდები | 0  | 0  | 0  |
| 19 | მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან | 0  | 0  | 0  |
| 20 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან | 94  | 0  | 94  |
| 21 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 107 650  | 0  | 107 650  |
| 22 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 0  | 0  | 0  |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 471  | 476  | 947  |
| 24 | **მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები** | **115 427**  | **-850**  | **114 577**  |
|   | **არასაპროცენტო ხარჯები** |  |  |  |
| 25 | განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | 5 500  | 0  | 5 500 |
| 26 | პერსონალის ხარჯები | 60 329  | 0  | 60 329 |
| 27 | ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები | 0  | 0  | 0 |
| 28 | იჯარის ხარჯები | 7 200  | 0  | 7 200 |
| 29 | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | 0  | 0  | 0 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 25 789  | 0  | 25 789 |
| 31 | **მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები** | 98 818 | 0 | 98 818 |
| 32 | **წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი** | **16 608** | **-850** | **15 759** |
|  |  |  |  |  |
| 33 | **წმინდა მოგება დარეზერვებამდე** | **120 459** | **-20 483** | **99 976** |
|   |   |   |   |   |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 |   | 0 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 |   | 0 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 |   | 0 |
| 37 | **მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით** | **0** |   | **0** |
|   |  |   |   |   |
| 38 | **მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე** | **120 459** | **-20 483** | **99 976** |
| 39 | მოგების გადასახადი | 0 |   | 0 |
| 40 | **მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ** | **120 459** | **-20 483** | **99 976** |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | 0 |   | 0 |
| 42 | **წმინდა მოგება** | **120 459** | **-20 483** | **99 976** |
|  |  |  |  |  |
|  | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |