|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | შპს. მისო "B კრედიტი" |  | |  | |  | | |  |
|  | | 2021-06-30 |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
| **RC** | | **საბალანსო უწყისი** |  | |  | | მოცულობა ლარებში | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
| N | | **აქტივები** | ლარი | | უცხ. ვალუტა | | სულ | | |  |
| 1 | | ნაღდი ფული | 4308 | | 117832 | | 122140 | | |  |
| 2 | | ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში | 222277 | | 1434431 | | 1656708 | | |  |
| 3 | | მთლიანი სესხები | 3243133 | | 662115 | | 3905248 | | |  |
| 3.1 | | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (801200) | |  | | (801200) | | |  |
| 3.2 | | წმინდა სესხები | 2441933 | | 662115 | | 3104048 | | |  |
| 4 | | ფასიანი ქაღალდები |  | |  | |  | | |  |
| 5 | | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 195977 | | 116567 | | 312543 | | |  |
| 6 | | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება |  | |  | |  | | |  |
| 7 | | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში |  | |  | |  | | |  |
| 8 | | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 58189 | |  | | 58189 | | |  |
| 9 | | სხვა აქტივები | 214411 | | 31807 | | 246218 | | |  |
| 10 | | **მთლიანი აქტივები** | **3137095** | | **2362752** | | **5499847** | | |  |
|  | | **ვალდებულებები** |  | |  | |  | | |  |
| 11 | | საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები | 655000 | |  | | 655000 | | |  |
| 12 | | ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები | 25337 | | 149956 | | 175293 | | | 0 |
| 0 | | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები |  | |  | |  | | |  |
| 14 | | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები |  | |  | |  | | |  |
| 15 | | სხვა ვალდებულებები | 35908 | | 766 | | 36675 | | | 1 |
| 16 | | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 1600000 | | 2184238 | | 3784238 | | |  |
| 17 | | **მთლიანი ვალდებულებები** | **2321357** | | **2337222** | | **4660578** | | |  |
|  | | **კაპიტალი** |  | |  | |  | | |  |
| 18 | | საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი | 1717380 | |  | | 1717380 | | |  |
| 19 | | საემისიო კაპიტალი |  | |  | |  | | |  |
| 20 | | გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში |  | |  | |  | | |  |
| 21 | | გაუნაწილებელი მოგება | -878111 | |  | | -878111 | | |  |
| 22 | | აქტივების გადაფასების რეზერვი |  | |  | |  | | |  |
| 23 | | **მთლიანი კაპიტალი** |  | |  | |  | | |  |
| 24 | | **მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი** | **3162626** | | **2337222** | | **5499847** | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  | |  |  | |  | |  | | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| თარიღი: | 2019-06-30 | | |  | |  | |  |
|  | შპს. მისო "B კრედიტი" | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| **RI** | **მოგება–ზარალის უწყისი** | | |  | |  | | მოცულობა ლარებში |
| N |  | | | ლარი | | უცხ. ვალუტა | | სულ |
|  | **საპროცენტო შემოსავლები** | | |  | |  | |  |
| 1 | ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით | | | *26731* | |  | | 26731 |
| 2 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 2.1 | *ვაჭრობა და მომსახურება* | | |  | |  | |  |
| 2.2 | *სამომხმარებლო სესხები* | | | *356217* | | *95040* | | *451258* |
| 2.3 | *სოფლის მეურნეობა* | | |  | |  | |  |
| 2.4 | *ონლაინ სესხები* | | |  | |  | |  |
| 2.5 | *ლომბარდი* | | |  | |  | |  |
| 2.6 | *განვადება* | | |  | |  | |  |
| 2.7 | *სხვა* | | |  | |  | |  |
| 3 | იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 3.1 | *ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით* | | |  | |  | |  |
| 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 | | | *1392* | | *274* | | 1666 |
| 5 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | | |  | |  | |  |
| 6 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | | |  | |  | |  |
| 7 | **მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები** | | | **384341** | | **95314** | | **479655** |
|  | **საპროცენტო ხარჯები** | | |  | |  | |  |
| 8 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | | | 29853 | |  | | 29853 |
| 9 | ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | | | 85443 | | 128003 | | 213446 |
| 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** | | | **115295** | | **128003** | | **243298** |
| 16 | **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | | | **269045** | | **-32689** | | **236356** |
|  | **არასაპროცენტო შემოსავლები** | | |  | |  | |  |
| 17 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით | | | -19339 | | -305 | | -19644 |
| 17.1 | *საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით* | | | *8846* | |  | | *8846* |
| 17.2 | *საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით* | | | *28185* | | *305* | | *28489* |
| 18 | მიღებული დივიდენდები | | |  | |  | |  |
| 19 | მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან | | |  | |  | |  |
| 20 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან | | | 5 | |  | | 5 |
| 21 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | | | -3388 | |  | |  |
| 22 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | | |  | |  | |  |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | | |  | |  | |  |
| 24 | **მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები** | | | **-22722** | | **-305** | | **-23027** |
|  | **არასაპროცენტო ხარჯები** | | |  | |  | |  |
| 25 | განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 26 | პერსონალის ხარჯები | | | 86927 | |  | | 86927 |
| 27 | ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 28 | იჯარის ხარჯები | | | 14700 | |  | | 14700 |
| 29 | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | | |  | |  | |  |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | | | 7097 | |  | | 7097 |
| 31 | **მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები** | | | 108724 | |  | | 108724 |
| 32 | **წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი** | | | **-131446** | | **-305** | | **-131751** |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 33 | **წმინდა მოგება დარეზერვებამდე** | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | | -62479 | |  | | -62479 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | | |  | |  | |  |
| 37 | **მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით** | | | **-62479** | |  | | **-62479** |
|  |  | | |  | |  | |  |
| 38 | **მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე** | | | **20078** | | **-32993** | | **167085** |
| 39 | მოგების გადასახადი | | |  | |  | |  |
| 40 | **მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ** | | | **200078** | | **-32993** | | **167085** |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | | |  | |  | |  |
| 42 | **წმინდა მოგება** | | | **200078** | | **-32993** | | **167085** |
|  |  | | |  | |  | |  |
|  | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |