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