

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 31.03.2007

ცხრილი N2  
ლარები

**მოგება - ბარალის უწყისი**

| N                                |   | საბარალი პერიოდი  |                  |                   | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                  |                  |
|----------------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|------------------|
|                                  |   | ლარი              | USD: აშშ დოლარი  | სულ               | ლარი                         | USD: აშშ დოლარი  | სულ              |
| <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>    |   |                   |                  |                   |                              |                  |                  |
| 1                                | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით       | 72 706            | 84 800           | 157 506           | 24 450                       | 184 968          | 209 418          |
| 2                                | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან   | 2 161 526         | 5 605 907        | 7 767 433         | 395 212                      | 5 226 025        | 5 621 237        |
| 2.1                              | ბანკთაშორის სესხებიდან  | 2 532             | 29 235           | 31 767            | 14 055                       | 0                | 14 055           |
| 2.2                              | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                | 263 875           | 1 967 077        | 2 230 952         | 57 699                       | 1 444 541        | 1 502 240        |
| 2.3                              | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 317 125           | 2 183            | 319 308           | 0                            | 0                | 0                |
| 2.4                              | სოფლის მეურნეობისა და მეცხევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                        | 191 200           | 74 203           | 265 403           | 0                            | 29 763           | 29 763           |
| 2.5                              | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 193 953           | 1 273 050        | 1 467 003         | 69 833                       | 973 770          | 1 043 603        |
| 2.6                              | სამთბომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                       | 393 357           | 1 270 191        | 1 663 548         | 64 181                       | 1 735 130        | 1 799 311        |
| 2.7                              | გრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 0                 | 4 272            | 4 272             | 68 055                       | 525 872          | 593 927          |
| 2.8                              | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან   | 87 737            | 497 019          | 584 756           | 11 513                       | 276 575          | 288 088          |
| 2.9                              | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან   | 711 747           | 488 677          | 1 200 424         | 109 876                      | 240 374          | 350 250          |
| 3                                | საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                               | 13 523            | 0                | 13 523            | 0                            | 0                | 0                |
| 4                                | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   | 0                 | 15 590           | 15 590            |                              |                  | 0                |
| 5                                | <b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | <b>2 247 755</b>  | <b>5 706 297</b> | <b>7 954 052</b>  | <b>419 662</b>               | <b>5 410 993</b> | <b>5 830 655</b> |
| <b>საპროცენტო ხარჯები</b>        |   |                   |                  |                   |                              |                  |                  |
| 6                                | მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 44 098            | 155 165          | 199 263           | 377                          | 35 226           | 35 603           |
| 7                                | ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები   | 1 677             | 105 188          | 106 865           | 6 203                        | 109 662          | 115 865          |
| 8                                | ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 2 139             | 63 233           | 65 372            | 451                          | 0                | 451              |
| 9                                | საკუთარ საეალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                                | 0                 | 0                | 0                 | 0                            | 0                | 0                |
| 10                               | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები   | 0                 | 1 568 672        | 1 568 672         | 0                            | 516 670          | 516 670          |
| 11                               | სხვა საპროცენტო ხარჯები   |                   |                  | 0                 |                              |                  | 0                |
| 12                               | <b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | <b>47 914</b>     | <b>1 892 258</b> | <b>1 940 172</b>  | <b>7 031</b>                 | <b>661 558</b>   | <b>668 589</b>   |
| 13                               | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | <b>2 199 841</b>  | <b>3 814 039</b> | <b>6 013 880</b>  | <b>412 631</b>               | <b>4 749 435</b> | <b>5 162 066</b> |
| <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b> |   |                   |                  |                   |                              |                  |                  |
| 14                               | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 523 445           | 482 208          | 1 005 653         | 453 238                      | 373 959          | 827 197          |
| 14.1                             | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                           | 587 700           | 918 868          | 1 506 568         | 489 651                      | 714 171          | 1 203 822        |
| 14.2                             | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 64 255            | 436 660          | 500 915           | 36 413                       | 340 212          | 376 625          |
| 15                               | მიღებული დივიდენდები  | 0                 | 38 854           | 38 854            | 0                            | 0                | 0                |
| 16                               | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან  | 0                 | 0                | 0                 | 0                            | 0                | 0                |
| 17                               | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     | 0                 | 0                | 0                 | 0                            | 0                | 0                |
| 18                               | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 571 571           |                  | 571 571           | 468 723                      |                  | 468 723          |
| 19                               | მოგება (ზარალი) საეალო სახსრების გადაფასებიდან  | -260 983          |                  | -260 983          | 1 107 867                    |                  | 1 107 867        |
| 20                               | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | -677 046          | 0                | -677 046          | 1 146                        | 0                | 1 146            |
| 21                               | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 11 220            | 169 115          | 180 335           | 50 938                       | 119 003          | 169 941          |
| 22                               | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | 52 719            | 27 912           | 80 631            | 14 893                       | 11 810           | 26 703           |
| 23                               | <b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | <b>220 926</b>    | <b>718 089</b>   | <b>939 015</b>    | <b>2 096 805</b>             | <b>504 772</b>   | <b>2 601 577</b> |
| <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>     |   |                   |                  |                   |                              |                  |                  |
| 24                               | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 172 720           | 100 985          | 273 705           | 104 230                      | 34 680           | 138 910          |
| 25                               | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 72 354            | 19 512           | 91 866            | 74 662                       | 28 297           | 102 959          |
| 26                               | ბანკის პერსონალის ხარჯები   | 1 243 942         |                  | 1 243 942         | 814 309                      |                  | 814 309          |
| 27                               | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები  | 75 063            |                  | 75 063            | 26 838                       |                  | 26 838           |
| 28                               | ცენტისა და ამორტიზაციის ხარჯები   | 191 202           |                  | 191 202           | 330 456                      |                  | 330 456          |
| 29                               | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 471 247           | 24 559           | 495 806           | 353 783                      | 25 866           | 379 649          |
| 30                               | <b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | <b>2 226 528</b>  | <b>145 056</b>   | <b>2 371 584</b>  | <b>1 704 278</b>             | <b>88 843</b>    | <b>1 793 121</b> |
| 31                               | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | <b>-2 005 602</b> | <b>573 033</b>   | <b>-1 432 569</b> | <b>392 527</b>               | <b>415 929</b>   | <b>808 456</b>   |
| 32                               | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | <b>194 239</b>    | <b>4 387 072</b> | <b>4 581 311</b>  | <b>805 158</b>               | <b>5 165 364</b> | <b>5 970 522</b> |
| 33                               | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით   | 993 712           |                  | X 993 712         | 2 561 521                    |                  | X 2 561 521      |
| 34                               | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0                 |                  | X 0               | 0                            |                  | X 0              |
| 35                               | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 15 549            |                  | X 15 549          | -222 875                     |                  | X -222 875       |
| 36                               | <b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                         | <b>1 009 261</b>  | <b>0</b>         | <b>1 009 261</b>  | <b>2 338 646</b>             | <b>0</b>         | <b>2 338 646</b> |
| 37                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>         | <b>-815 022</b>   | <b>4 387 072</b> | <b>3 572 050</b>  | <b>-1 533 488</b>            | <b>5 165 364</b> | <b>3 631 876</b> |
| 38                               | მოგების გადასახადი  | 833 386           |                  | 833 386           | 608 975                      |                  | 608 975          |
| 39                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | <b>-1 648 408</b> | <b>4 387 072</b> | <b>2 738 664</b>  | <b>-2 142 463</b>            | <b>5 165 364</b> | <b>3 022 901</b> |
| 40                               | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)   | 0                 |                  | 0                 | 0                            |                  | 0                |
| 41                               | <b>წმინდა მოგება</b>  | <b>-1 648 408</b> | <b>4 387 072</b> | <b>2 738 664</b>  | <b>-2 142 463</b>            | <b>5 165 364</b> | <b>3 022 901</b> |