

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2012

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	175,419	9,916	185,335	2,571,011	18,257	2,589,268
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,366,529	6,690,025	16,056,554	9,978,846	29,582,125	39,560,971
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,090,433	3,479,676	8,570,109	2,078,632	14,400,641	16,479,273
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	199,442	26,169	225,611	529,582	135,190	664,772
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	109,603	133,874	243,477	538,114	885,642	1,423,756
2.5	მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,408,257	532,984	1,941,241	2,626,252	4,826,631	7,452,883
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,029,518	337,799	1,367,317	1,945,705	4,229,543	6,175,248
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	9,422	9,422	0	153,417	153,417
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	329,935	2,040,452	2,370,387	366,063	3,041,440	3,407,503
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,199,342	129,649	1,328,991	1,894,498	1,909,621	3,804,119
36	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	251,069	1,577,919	1,828,988	33,714	1,006,147	
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	160,740	0	160,740	1,074,464	0	1,074,464
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	9,953,757	8,277,860	18,231,617	13,658,035	30,606,529	44,264,564
	საპროცენტო ხარჯები						
6	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	68,744	106,588	175,332	177,885	545,232	723,117
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	91,398	844,562	935,960	89,128	1,629,093	1,718,221
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,288	56,302	59,590	110	1,122,541	1,122,651
9	საკუთარ სავალუტო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	4,889,835	4,889,835	0	16,787,134	16,787,134
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	163,430	5,897,287	6,060,717	267,123	20,084,000	20,351,123
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,790,327	2,380,573	12,170,900	13,390,912	10,522,529	23,913,441
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	623,817	(870,978)	(247,161)	1,131,395	(647,763)	483,632
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,499,015	646,209	2,145,224	1,693,273	1,222,311	2,915,584
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	875,198	1,517,187	2,392,385	561,878	1,870,074	2,431,952
15	მიღებული დივიდენდები	0	61,905	61,905	0	26,685	26,685
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(1,526,062)	(1,526,062)	0	(1,344,278)	(1,344,278)
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,757,819	0	1,757,819	3,255,229	0	3,255,229
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	187,584	0	187,584	(2,127,938)	0	(2,127,938)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(35,885)	0	(35,885)	2,018	0	2,018
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	136,412	716,666	853,078	911,239	716,876	1,628,115
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	132,946	69,768	202,714	176,422	1,290,856	1,467,278
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,802,693	(1,548,701)	1,253,992	3,348,365	42,376	3,390,741
	არასაპროცენტო ხარჯები						
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,280,725	514,221	1,794,946	1,356,415	307,226	1,663,641
25	ბანკის განვითარების, საკომისიო/სავალუტო და მარკეტინგის ხარჯები	291,725	37,331	329,056	141,271	27,271	168,542
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,736,707	0	6,736,707	5,384,189	0	5,384,189
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	49,488	0	49,488	126,368	0	126,368
28	ცეფისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,117,989	0	1,117,989	1,079,461	0	1,079,461
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,583,290	149,493	3,732,783	2,197,104	143,503	2,340,607
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13,059,924	701,045	13,760,969	10,284,808	478,000	10,762,808
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,257,231)	(2,249,746)	(12,506,977)	(6,936,443)	(435,624)	(7,372,067)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(466,904)	130,827	(336,077)	6,454,469	10,086,905	16,541,374
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	72,527,885	X	72,527,885	(1,624,219)	X	(1,624,219)
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	19,200	X	19,200
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,259,080	X	2,259,080	1,795,986	X	1,795,986
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	74,786,965	0	74,786,965	190,967	0	190,967
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(75,253,869)	130,827	(75,123,042)	6,263,502	10,086,905	16,350,407
38	მოგების გადასახადი	0	0	0	2,169,068	0	2,169,068
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(75,253,869)	130,827	(75,123,042)	4,094,434	10,086,905	14,181,339
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
41	წმინდა მოგება	(75,253,869)	130,827	(75,123,042)	4,094,434	10,086,905	14,181,339

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი