

მოგება ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან ნოსტრო ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,665,971	587,083	3,253,054	1,355,409	26,846	1,382,255
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	15,616,073	38,143,455	53,759,528	10,557,471	21,661,767	32,219,238
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	1,327,655	0	1,327,655	456,616	6,959	463,575
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,437,135	21,946,617	31,383,752	5,541,303	10,752,866	16,294,169
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	299,478	299,478	0	180,327	180,327
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	155,190	2,268,686	2,423,875	90,419	939,481	1,029,900
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,087,156	3,718,324	4,805,479	2,047,542	3,833,511	5,881,053
2.6	სამთავროებზე და გადაამაჟებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,176,971	4,872,623	6,049,594	1,777,189	2,142,696	3,919,885
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,124	3,923	6,047	2,559	1,740	4,299
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	259,616	4,305,112	4,564,728	230,877	3,132,575	3,363,452
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,170,227	728,693	2,898,919	410,966	671,612	1,082,578
36	შემოსავლები გარიგებიდან საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	5,579,939	17,423,719	23,003,658	1,219,565	3,764,489	4,984,054
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	612,186	0	612,186	291,612	0	291,612
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	24,474,169	56,154,257	80,628,426	13,424,057	25,453,102	38,877,159
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	404,348	1,706,648	2,110,996	212,106	152,668	364,774
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	157,438	9,756,720	9,914,158	203,359	5,284,841	5,488,200
8	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,058	1,168,575	1,173,633	1,534	170,733	172,267
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	7,790,677	7,790,677	0	4,054,894	4,054,894
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	566,844	20,422,620	20,989,464	416,999	9,663,136	10,080,135
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	23,907,325	35,731,637	59,638,962	13,007,058	15,789,966	28,797,024
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	738,240	(997,291)	(259,051)	696,008	(879,983)	(183,975)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,341,777	1,332,822	3,674,599	1,903,374	857,801	2,761,175
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,603,537	2,330,113	3,933,650	1,207,366	1,737,784	2,945,150
15	მიღებული დივიდენდები	0	83,498	83,498	0	55,934	55,934
16	მოგება ზარალი დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(11,084,675)	(11,084,675)	0	1,617,095	1,617,095
17	მოგება ზარალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	47,680	20,130	67,810	0	0	0
18	მოგება ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,527,266	0	6,527,266	1,810,392	0	1,810,392
19	მოგება ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,015,485	0	3,015,485	80,631	0	80,631
20	მოგება ზარალი ქონების გაყიდვიდან	(22,920)	0	(22,920)	2,620	0	2,620
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	15,931,259	1,048,309	16,979,568	1,464,657	634,570	2,099,227
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,934,400	463	1,934,863	3,476,661	299,982	3,776,643
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	28,171,410	(10,929,566)	17,241,844	7,530,969	1,727,598	9,258,567
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,396,011	184,949	1,580,960	966,880	352,194	1,319,074
25	ბანკის განვითარების საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	379,886	100,420	480,306	267,027	95,611	362,638
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,199,282	0	6,199,282	5,550,572	0	5,550,572
27	მირითა და სავალუტო საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	27,214	0	27,214	100,554	0	100,554
28	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,301,947	0	1,301,947	1,205,563	0	1,205,563
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	8,194,513	244,455	8,438,968	1,994,230	187,947	2,182,177
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	17,498,853	529,824	18,028,677	10,084,826	635,752	10,720,578
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	10,672,557	(11,459,390)	(786,833)	(2,553,857)	1,091,846	(1,462,011)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	34,579,882	24,272,247	58,852,129	10,453,201	16,881,812	27,335,013
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	18,655,642	X	18,655,642	(3,414,123)	X	(3,414,123)
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,289,313	X	1,289,313	864,991	X	864,991
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	19,944,955	0	19,944,955	(2,549,132)	0	(2,549,132)
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	14,634,927	24,272,247	38,907,174	13,002,333	16,881,812	29,884,145
38	მოგების გადასახადი	8,255,977	0	8,255,977	4,318,989	0	4,318,989
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	6,378,950	24,272,247	30,651,197	8,683,344	16,881,812	25,565,156
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები ხარჯები	0	0	0	0	0	0
41	წმინდა მოგება	6,378,950	24,272,247	30,651,197	8,683,344	16,881,812	25,565,156