

კომპანია შ.პ.ს. მისო "გლობალ კრედიტი"  
თარიღი: 31/12/2023

საბალანსო უწყისი

მოცულობა  
ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	190,027	108,741	298,768
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	252,583	7,028	259,611
3	მთლიანი სესხები	2,733,801	0	2,733,801
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(465,109)	0	(465,109)
3.2	წმინდა სესხები	2,268,693	0	2,268,693
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	26,635	0	26,635
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	32,975		32,975
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	29,435		29,435
9	სხვა აქტივები	110,489	0	110,489
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,910,837</b>	<b>115,769</b>	<b>3,026,606</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	155,000	0	155,000
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	250,625	468,951	719,576
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,396	844	2,241
15	სხვა ვალდებულებები	98,647	40	98,687
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	0	0
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>505,668</b>	<b>469,836</b>	<b>975,504</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	2,008,825		2,008,825
19	საემისიო კაპიტალი	0		0
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	42,277		42,277
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>2,051,102</b>		<b>2,051,102</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>2,556,770</b>	<b>469,836</b>	<b>3,026,606</b>

მოგება-ზარალის უწყისი

მოცულობა  
ლარებში

N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	31,475	3	31,479
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	478,023	4,569	482,592
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება			0
2.2	სამომხმარებლო სესხები	85,028	0	85,028
2.3	სოფლის მეურნეობა			0
2.4	ონლაინ სესხები			0
2.5	ლომზარდი	60,902	0	60,902
2.6	განვადება			0
2.7	სხვა	332,094	4,569	336,663
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	6,066	0	6,066
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	6,066	0	6,066
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით			0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	0	0	0
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	16,718	4,125	20,843
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>532,283</b>	<b>8,697</b>	<b>540,980</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,337	0	8,337
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	23,876	18,413	42,289
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	7,123	0	7,123
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები			0
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>39,336</b>	<b>18,413</b>	<b>57,750</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>492,946</b>	<b>-9,716</b>	<b>483,230</b>

არასაპროცენტო შემოსავლები

17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-7,715	-33,627	-41,342
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით	9,629	194	9,824
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით	17,345	33,821	51,166
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,090		3,090
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გაოქოსიბოიონ	3,971		3,971
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0		0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,551	0	2,551
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,896</b>	<b>-33,627</b>	<b>-31,730</b>

არასაპროცენტო ხარჯები

25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	20,886	0	20,886
26	პერსონალის ხარჯები	332,634		332,634
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	4,312		4,312
28	იჯარის ხარჯები	0		0
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,745		8,745
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	43,935		43,935
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>410,512</b>	<b>0</b>	<b>410,512</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-408,616</b>	<b>-33,627</b>	<b>-442,243</b>

33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>84,330</b>	<b>-43,342</b>	<b>40,988</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	173,769		173,769
35	ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	106,271		106,271
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგები</b>	<b>280,040</b>		<b>280,040</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-195,710</b>	<b>-43,342</b>	<b>-239,052</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-195,710</b>	<b>-43,342</b>	<b>-239,052</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-195,710</b>	<b>-43,342</b>	<b>-239,052</b>

<b>III</b>	<b>ბენეფიციარი მეწილეები, რომელთაც აქვთ 10% და მეტი</b>				
1	ელბუჯა თავბერიძე	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	803,530	40.00%
2	სოსო ჭანტურია	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	803,530	40.00%
3	თემურ ნიკოლაძე	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	401,765	20.00%
				2,008,825	100.00%
<b>III</b>	<b>ბენეფიციარი მეწილეები, რომელთაც აქვთ 10% და მეტი</b>				
1	ელბუჯა თავბერიძე	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	803,530	40.00%
2	სოსო ჭანტურია	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	803,530	40.00%
3	თემურ ნიკოლაძე	ფიზიკური პირი	ჩვეულებრივი	401,765	20.00%

100.00%