

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

მოცულობა
 ლარებში

საბალანსო უწყისი

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	124,389	0	124,389
10	მთლიანი აქტივები	2,924,738	115,769	3,040,507
	ვალდებულებები			
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	124,343	40	124,383
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	0	0
17	მთლიანი ვალდებულებები	531,364	469,836	1,001,200
	კაპიტალი			
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	30,482		30,482
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	2,039,307		2,039,307
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	2,570,671	469,836	3,040,507

მოგება-ზარალის უწყისი

მოცულობა
ლარებში

N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
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 მეტყვეობის 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	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	532,283	8,697	540,980

საპროცენტო ხარჯები

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	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	39,336	18,413	57,750
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	492,946	-9,716	483,230

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	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,896	-33,627	-31,730

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	55,730		55,730
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	422,307	0	422,307
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-420,411	-33,627	-454,038

33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	72,535	-43,342	29,193
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	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგები	280,040		280,040
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-207,505	-43,342	-250,847
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-207,505	-43,342	-250,847
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	-207,505	-43,342	-250,847

III	ბენეფიციარი მეწილეები, რომელთაც აქვთ 10% და მეტი				
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%
III	ბენეფიციარი მეწილეები, რომელთაც აქვთ 10% და მეტი				
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%