|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | შპს. მისო "B კრედიტი" |  |  |  |  |
|  | 2024-03-31 |  |  |  |  |
|   |   |  |  |  |  |
| **RC** | **საბალანსო უწყისი** |   |   | მოცულობა ლარებში |  |
|   |   |   |   |   |  |
| N | **აქტივები** | ლარი | უცხ. ვალუტა | სულ |  |
| 1 | ნაღდი ფული | 33164 | 22198 | **55362** |  |
| 2 | ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში | 420686 | 1271811 | **1692497** |  |
| 3 | მთლიანი სესხები | 3296960 | 190920 | **3487880** |  |
| 3.1 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -1162757 |  | **-1162757** |  |
| 3.2 | წმინდა სესხები | 2134203 | 190920 | **2325123** |  |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები |  |  |  |  |
| 5 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 19864 | 744 | **20608** |  |
| 6 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება |  |  |  |  |
| 7 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში |  |  |  |  |
| 8 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 26873 |  | **26873** |  |
| 9 | სხვა აქტივები | 43139 | 23664 | **66803** |  |
| 10 | **მთლიანი აქტივები** | **2677928** | **1509338** | **4187266** |  |
|   | **ვალდებულებები** |  |  |  |  |
| 11 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები |  |  |  |  |
| 12 | ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები | 55337 | 127892 | **183229** | 0 |
| 0 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები |  |  |  |  |
| 14 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 1358 | 1541 | **2899** |  |
| 15 | სხვა ვალდებულებები | 8786 | 490 | **9276** |  |
| 16 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 1600000 | 1862854 | **3462854** |  |
| 17 | **მთლიანი ვალდებულებები** | **1665481** | **1992777** | **3658258** |  |
|   | **კაპიტალი** |  |  |  |  |
| 18 | საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი | 1717380 |  | **1717380** |  |
| 19 | საემისიო კაპიტალი |  |  |  |  |
| 20 | გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში |  |  |  |  |
| 21 | გაუნაწილებელი მოგება | -1188372 |  | **-1188372** |  |
| 22 | აქტივების გადაფასების რეზერვი |  |  |  |  |
| 23 | **მთლიანი კაპიტალი** | **529008** |  | **529008** |  |
| 24 | **მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი** | **2194489** | **1992777** | **4187266** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| თარიღი: | 2023-03-31 |  |  |  |
|  | შპს. მისო "B კრედიტი" |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **RI** | **მოგება–ზარალის უწყისი** |  |  | მოცულობა ლარებში |
| N |   | ლარი | უცხ. ვალუტა | სულ |
|  | **საპროცენტო შემოსავლები** |  |  |  |
| 1 | ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით | *18419* |  | *18419* |
| 2 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | 116725 | 7758 | **124483** |
| 2.1 | *ვაჭრობა და მომსახურება*  |  |  |  |
| 2.2 | *სამომხმარებლო სესხები* | *116725* | *7758* | ***124483*** |
| 2.3 | *სოფლის მეურნეობა*  |  |  |  |
| 2.4 | *ონლაინ სესხები* |  |  |  |
| 2.5 | *ლომბარდი* |  |  |  |
| 2.6 | *განვადება* |  |  |  |
| 2.7 | *სხვა* |  |  |  |
| 3 | იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით | 33357 |  | 33357 |
| 3.1 | *ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით* | *33357* |  | *33357* |
| 3.2 | *სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს სესხების მიხედვით* |  |  |  |
| 3.3 | *ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით* |  |  |  |
| 3.4 | *დანარჩენი სესხების მიხედვით* |  |  |  |
| 4 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | *1730* | *23* | **1752** |
| 5 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან |  |  |  |
| 6 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები |  |  |  |
| 7 | **მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები** | **170231** | **7781** | **178011** |
|   | **საპროცენტო ხარჯები** |  |  |  |
| 8 | საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები |  |  |  |
| 9 | ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 41587 | 58908 | **100485** |
| 10 | იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები |  |  |  |
| 11 | ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები |  |  |  |
| 12 | იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები |  |  |  |
| 13 | სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები |  |  |  |
| 14 | სხვა საპროცენტო ხარჯები |  |  |  |
| 15 | **მთლიანი საპროცენტო ხარჯები** | **41587** | **58908** | **100495** |
| 16 | **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | **128643** | **51127** | **77516** |
|   | **არასაპროცენტო შემოსავლები** |  |  |  |
| 17 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით | -18634 |  | **-18634** |
| 17.1 |  *საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით* | *3979* |  | ***3979*** |
| 17.2 |  *საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით* | *22613* |  | ***22613*** |
| 18 | მიღებული დივიდენდები |  |  |  |
| 19 | მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან |  |  |  |
| 20 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან |  |  |  |
| 21 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | -913 |  | **-913** |
| 22 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან |  |  |  |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები |  |  |  |
| 24 | **მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები** | **-19547** |  | **-19547** |
|   | **არასაპროცენტო ხარჯები** |  |  |  |
| 25 | განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები |  |  |  |
| 26 | პერსონალის ხარჯები | 42468 |  | 42468 |
| 27 | ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები |  |  |  |
| 28 | იჯარის ხარჯები | 1350 |  | 1350 |
| 29 | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები |  |  |  |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 6700 |  | 6700 |
| 31 | **მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები** | 50518 |  | 50518 |
| 32 | **წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი** | **-70065** |  | **-70065** |
|  |  |  |  |  |
| 33 | **წმინდა მოგება დარეზერვებამდე** | **58579** | **-51127** | **7451** |
|   |   |  |  |  |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 254944 |  | 254944 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით |  |  |  |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით |  |  |  |
| 37 | **მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით** | **254944** |  | **254944** |
|   |  |  |  |  |
| 38 | **მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე** | **-196365** | **-51127** | **-247493** |
| 39 | მოგების გადასახადი |  |  |  |
| 40 | **მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ** | **-196365** | **-51127** | **-247493** |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) |  |  |  |
| 42 | **წმინდა მოგება** | **-196365** | **-51127** | **-247493** |
|  |  |  |  |  |
|  | ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |