|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 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: | | |  | |  | |  |
|  |  | | |  | |  | |  |