

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 31 დეკემბერი 2019 წელი

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,267	3,616	<b>20,883</b>
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	204,579	2,079,908	<b>2,284,487</b>
3	მთლიანი სესხები	2,499,409	581,595	<b>3,081,004</b>
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(323,506)	(157,102)	<b>(480,609)</b>
3.2	წმინდა სესხები	2,175,903	424,493	<b>2,600,395</b>
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	66,272	8,341	<b>74,613</b>
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება			<b>0</b>
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი			<b>0</b>
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		<b>0</b>
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	53,767		<b>53,767</b>
9	სხვა აქტივები	84,794	0	<b>84,794</b>
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,602,581</b>	<b>2,516,358</b>	<b>5,118,939</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	932,390	1,273,133	<b>2,205,523</b>
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	100,370	<b>100,370</b>
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,992	35,611	<b>37,603</b>
15	სხვა ვალდებულებები	16,228	764	<b>16,992</b>
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	945,767	<b>945,767</b>
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>950,611</b>	<b>2,355,644</b>	<b>3,306,255</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1,000,000		<b>1,000,000</b>
19	საემისიო კაპიტალი	0		<b>0</b>
20	სარეზერვო ფონდი	0		<b>0</b>
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		<b>0</b>
22	გაუნაწილებელი მოგება	812,683		<b>812,683</b>
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		<b>0</b>
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>1,812,683</b>		<b>1,812,683</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>2,763,295</b>	<b>2,355,644</b>	<b>5,118,939</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 31 დეკემბერი 2019 წელი

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
N				
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	0	0	0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	733,487	149,091	882,578
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	27,278	56,470	83,748
2.2	სამომხმარებლო სესხები	686,927	77,594	764,521
2.3	სოფლის მეურნეობა	0	0	0
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	0	0	0
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	19,282	15,027	34,308
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	0	0	0
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	0	0	0
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	216,472	9,947	226,419
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>949,959</b>	<b>159,038</b>	<b>1,108,997</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	144,789	81,190	225,979
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	695	12,827	13,522
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	120,869	120,869
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>145,484</b>	<b>214,885</b>	<b>360,369</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>804,475</b>	<b>-55,847</b>	<b>748,628</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	-20,701	3,096	-17,605
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	80,096	3,096	83,191
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	100,797	0	100,797
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	8,653	0	8,653
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	33,155	0	33,155
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	8,600	0	8,600
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>29,707</b>	<b>3,096</b>	<b>32,802</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	108,711	0	108,711
26	პერსონალის ხარჯები	305,840	0	305,840
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	71,800	0	71,800
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	24,802	0	24,802
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	64,822	363	65,185
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>575,975</b>	<b>363</b>	<b>576,337</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-546,268</b>	<b>2,733</b>	<b>-543,535</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>258,207</b>	<b>-53,114</b>	<b>205,093</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-48,714		-48,714
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-48,714</b>		<b>-48,714</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>306,921</b>	<b>-53,114</b>	<b>253,807</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>306,921</b>	<b>-53,114</b>	<b>253,807</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>306,921</b>	<b>-53,114</b>	<b>253,807</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 31 დეკემბერი 2019 წელი

**ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ვახტანგ ბართაია	ვახტანგ ბართაია
2	ზურაბ ახალაია	ზურაბ ახალაია
3	ზვიად ახალაია	ზვიად ახალაია
4		
5		

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ზურაბ ახალაია	
2		
3		
4		
5		

საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	ნატალია კეკელიძე	40.00%
2	ნატალია კეკელიძე	30.00%
3	ზურაბ ახალაია	30.00%
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: