

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 30 სექტემბერი 2024 წელი

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

| <b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>  |                         |                 |
|---|-------------------------|-----------------|
| 1   | ვახტანგ ბართაია         | ვახტანგ ბართაია |
| 2   | ზურაბ ახალაია           | ზურაბ ახალაია   |
| 3   | ზვიად ახალაია           | ზვიად ახალაია   |
| 4   |                         |                 |
| 5   |                         |                 |
| <b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>   |                         |                 |
| 1   | ზურაბ ახალაია           |                 |
| 2   |                         |                 |
| 3   |                         |                 |
| 4   |                         |                 |
| 5   |                         |                 |
| <b>საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>                    |                         |                 |
|   | <b>პირის დასახელება</b> | <b>წილი,%</b>   |
| 1   | დემურ ბერიანი ს(ო)ზი(ო) | 40.00%          |
| 2   | კეკელიძე ნატალია        | 30.00%          |
| 3   | ახალაია ზურაბი          | 30.00%          |
| 4   |                         |                 |
| 5   |                         |                 |
| 6   |                         |                 |
| 7   |                         |                 |
| 8   |                         |                 |
| 9   |                         |                 |
| 10  |                         |                 |
| <b>ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b> |                         |                 |
|   | <b>პირის დასახელება</b> | <b>წილი,%</b>   |
| 1   | დემურ ბერიანი ს(ო)ზი(ო) | 40.00%          |
| 2   | კეკელიძე ნატალია        | 30.00%          |
| 3   | ახალაია ზურაბი          | 30.00%          |
| 4   |                         |                 |
| 5   |                         |                 |
| 6   |                         |                 |
| 7   |                         |                 |
| 8   |                         |                 |
| 9   |                         |                 |
| 10  |                         |                 |

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
 თარიღი: 30 სექტემბერი 2024 წელი

RC საბალანსო უწყისი ლარებში

| N                    | აქტივები           | ლარი             | უცხ. ვალუტა    | სულ              |
|----------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| 1                    | ნაღდი ფულ          | 49               | 3              | 52               |
| 2                    | ფულადი სა          | 482465           | 717705         | 1200170          |
| 3                    | მთლიანი            | 3275735          | 53169          | 3328904          |
| 3.1                  | მინუს: სეს         | -161770          | -27771         | -189541          |
| 3.2                  | წმინდა სესხ        | 3113965          | 25398          | 3139363          |
| 4                    | ფასიანი ქაღ        | 0                | 0              | 0                |
| 5                    | დარიცხულ           | 110761           | 104            | 110865           |
| 6                    | დასაკუთრე          | 17106            |                | 17106            |
| 6.1                  | მინუს: შეს         | 0                |                | 0                |
| 7                    | ინვესტიციე         | 0                |                | 0                |
| 8                    | ძირითადი ს         | 75694            | 0              | 75694            |
| 9                    | სხვა აქტივე        | 27030            | 0              | 27030            |
| 10                   | <b>მთლიანი აქტ</b> | <b>3827070</b>   | <b>743210</b>  | <b>4570280</b>   |
| <b>ვალდებულებები</b> |                    |                  |                |                  |
| 11                   | საფინანსო ი        | 2490697          | 0              | 2490697          |
| 12                   | ფიზიკური დ         | 0                | 95540          | 95540            |
| 13                   | საკუთარი სა        | 0                | 0              | 0                |
| 14                   | დარიცხულ           | 17496            | 3988           | 21484            |
| 15                   | სხვა ვალდე         | 5919             | 0              | 5919             |
| 16                   | სუბორდინი          | 0                | 900255         | 900255           |
| 17                   | <b>მთლიანი ვალ</b> | <b>2514112</b>   | <b>999783</b>  | <b>3513895</b>   |
| <b>კაპიტალი</b>      |                    |                  |                |                  |
| 18                   | საწესდებო (        | 1,000,000        |                | 1,000,000        |
| 19                   | საემისიო კა        | 0                |                | 0                |
| 20                   | სარეზერვო          | 0                |                | 0                |
| 21                   | გრანტები დ         | 0                |                | 0                |
| 22                   | გაუნაწილებ         | 49397            |                | 49,397           |
| 23                   | აქტივების გ        | 6989             |                | 6,989            |
| 24                   | <b>მთლიანი კაპ</b> | <b>1056385</b>   |                | <b>1,056,385</b> |
| 25                   | <b>მთლიანი ვალ</b> | <b>3,570,497</b> | <b>999,783</b> | <b>4,570,280</b> |

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 30 სექტემბერი 2024 წელი

| RI მოგება-ზარალის უწყისი         |   | ლარი            |                |                 |
|----------------------------------|---|-----------------|----------------|-----------------|
| N                                |   | ლარი            | უცხ. ვალუტა    | სულ             |
| <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>    |   |                 |                |                 |
| 1                                | ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით                                       | 20817           | 5,574          | 26,391          |
| 2                                | ფიზიკური პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით   | 484,399         | 8,045          | 492,444         |
| 2.1                              | ვაჭრობა და მომსახურება  | 46,070          | 8,045          | 54,115          |
| 2.2                              | სამომხმარებლო სესხები   | 364,985         | 0              | 364,985         |
| 2.3                              | სივლითი შეურუნობა   | 0               | 0              | 0               |
| 2.4                              | ონლაინ სესხები  | 0               | 0              | 0               |
| 2.5                              | ლომზარდი  | 0               | 0              | 0               |
| 2.6                              | განვადება   | 0               | 0              | 0               |
| 2.7                              | სხვა  | 73,344          | 0              | 73,344          |
| 3                                | იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით   | 0               | 0              | 0               |
| 3.1                              | ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით                                    | 0               | 0              | 0               |
| 3.2                              | სივლითი შეურუნობისა და შეტყუვების სფეროს სესხების მიხედვით                            | 0               | 0              | 0               |
| 3.3                              | კრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით                             | 0               | 0              | 0               |
| 3.4                              | დანარჩენი სესხების მიხედვით   | 0               | 0              | 0               |
| 4                                | შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით       | 124,143         | 341            | 124,484         |
| 5                                | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                             | 0               | 0              | 0               |
| 6                                | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   | 0               | 0              | 0               |
| 7                                | <b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | <b>629,359</b>  | <b>13,960</b>  | <b>643,319</b>  |
| <b>საპროცენტო ხარჯები</b>        |   |                 |                |                 |
| 8                                | საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები                       | 163,747         | 0              | 163,747         |
| 9                                | ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები                            | 0               | 9,250          | 9,250           |
| 10                               | იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები                           | 0               | 0              | 0               |
| 11                               | ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები          | 0               | 0              | 0               |
| 12                               | იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები         | 0               | 0              | 0               |
| 13                               | სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები                                    | 0               | 87,164         | 87,164          |
| 14                               | სხვა საპროცენტო ხარჯები   | 0               | 0              | 0               |
| 15                               | <b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | <b>163,747</b>  | <b>96,414</b>  | <b>260,161</b>  |
| 16                               | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | <b>465,612</b>  | <b>-82,454</b> | <b>383,158</b>  |
| <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b> |   |                 |                |                 |
| 17                               | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 14,958          | -15,161        | -203            |
| 17.1                             | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                           | 71,473          |                | 71,473          |
| 17.2                             | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 56,515          | 15,161         | 71,676          |
| 18                               | მიღებული დივიდენდები  |                 |                | 0               |
| 19                               | მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან  |                 |                | 0               |
| 20                               | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | -249            |                | -249            |
| 21                               | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                      | -4,007          |                | -4,007          |
| 22                               | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | 0               |                | 0               |
| 23                               | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | 5,066           |                | 5,066           |
| 24                               | <b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | <b>15,768</b>   | <b>-15,161</b> | <b>607</b>      |
| <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>     |   |                 |                |                 |
| 25                               | განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                                    | 93,107          | 0              | 93,107          |
| 26                               | პერსონალის ხარჯები  | 230,262         | 0              | 230,262         |
| 27                               | ძირითადი საშუალებების საქონლოვანი ხარჯები   |                 | 0              | 0               |
| 28                               | ოჯარის ხარჯები  | 47,700          | 0              | 47,700          |
| 29                               | ცვითისა და ამორტიზაციის ხარჯები   | 9,853           | 0              | 9,853           |
| 30                               | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 53,149          | 0              | 53,149          |
| 31                               | <b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | <b>434,071</b>  | <b>0</b>       | <b>434,071</b>  |
| 32                               | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | <b>-418,303</b> | <b>-15,161</b> | <b>-433,464</b> |
| 33                               | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | <b>47,309</b>   | <b>-97,615</b> | <b>-50,306</b>  |
| 34                               | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით   | -85,740         |                | -85,740         |
| 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>-85,740</b>  |                | <b>-85,740</b>  |
| 38                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>         | <b>133,049</b>  | <b>-97,615</b> | <b>35,434</b>   |
| 39                               | მოგების გადასახადი  |                 |                | 0               |
| 40                               | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | <b>133,049</b>  | <b>-97,615</b> | <b>35,434</b>   |
| 41                               | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)   | 0               |                | 0               |
| 42                               | <b>წმინდა მოგება</b>  | <b>133,049</b>  | <b>-97,615</b> | <b>35,434</b>   |

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: