

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 31 დეკემბერი 2018 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	დევდარიანი სოფიო	40.00%
2	კეკელიძე ნატალია	30.00%
3	ახალაია ზურაბ	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:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"
თარიღი: 31 დეკემბერი 2018 წელი

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	46,314	29,128	75,442
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	88,091	575,527	663,618
3	მთლიანი სესხები	2,862,375	948,351	3,810,726
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(297,115)	(199,284)	(496,399)
3.2	წმინდა სესხები	2,565,260	749,067	3,314,327
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	58,346	23,151	81,497
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	174,904		174,904
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-71,021		-71,021
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,067		45,067
9	სხვა აქტივები	109,362	305,837	415,199
10	მთლიანი აქტივები	3,016,324	1,682,709	4,699,033
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1,279,246	307,670	1,586,916
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	15,000	93,681	108,681
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,455	9,403	15,857
15	სხვა ვალდებულებები	292,885	1,135	294,020
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	882,743	882,743
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,593,586	1,294,631	2,888,217
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1,000,000		1,000,000
19	საემისიო კაპიტალი	0		0
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	810,816		810,816
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	1,810,816		1,810,816
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	3,404,402	1,294,631	4,699,033

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"
თარიღი: 31 დეკემბერი 2018 წელი

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	0	0	0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	969,265	271,741	1,241,006
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	5,541	86,100	91,641
2.2	საიმომმარებლო სესხები	946,922	174,786	1,121,708
2.3	სოფლის მეურნეობა	45	286	331
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	0	0	0
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	16,757	10,568	27,325
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 მეტყვევობის 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	358,333	89,959	448,292
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,327,598	361,700	1,689,298
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	214,776	39,495	254,271
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,122	89,828	91,950
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	32,343	32,343
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	145,964	82,454	228,418
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	362,862	244,120	606,982
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	964,736	117,580	1,082,316
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	16,979	3,651	20,630
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	126,011	3,651	129,663
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	109,033	0	109,033
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-20,787	0	-20,787
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	36,785	0	36,785
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	5,708	0	5,708
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	38,685	3,651	42,336
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	73,789	0	73,789
26	პერსონალის ხარჯები	314,188	0	314,188
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	73,800	0	73,800
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	27,504	0	27,504
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	78,365	0	78,365
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	567,646	0	567,646
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-528,961	3,651	-525,310
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	435,775	121,231	557,006
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	296,638		296,638
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	71,021		71,021
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	367,659		367,659
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	68,116	121,231	189,347
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	68,116	121,231	189,347
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	68,116	121,231	189,347

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: