

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"  
 თარიღი: 30 ივნისი 2020 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	ფეკლარიანი ს(ო)ზ(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		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"  
 თარიღი: 30 ივნისი 2020 წელი

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	31,367	48,457	79,824
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	35,275	2,275,422	2,310,696
3	მთლიანი სესხები	2,521,103	581,854	3,102,957
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(574,692)	(203,811)	(778,503)
3.2	წმინდა სესხები	1,946,411	378,043	2,324,454
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	67,189	21,709	88,898
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება			0
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი			0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,476		47,476
9	სხვა აქტივები	135,371	37,394	172,765
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,263,089</b>	<b>2,761,025</b>	<b>5,024,114</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	809,536	1,615,129	2,424,665
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	106,932	106,932
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,442	47,540	48,982
15	სხვა ვალდებულებები	13,579	360	13,939
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	1,007,605	1,007,605
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>824,557</b>	<b>2,777,566</b>	<b>3,602,123</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
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	421,991		421,991
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>1,421,991</b>		<b>1,421,991</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>2,246,548</b>	<b>2,777,566</b>	<b>5,024,114</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 30 ივნისი 2020 წელი

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ზანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	382	1,541	1,922
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	272,614	47,352	319,967
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	5,087	16,558	21,645
2.2	სამომხმარებლო სესხები	259,227	30,794	290,021
2.3	სოფლის მეურნეობა			0
2.4	ონლაინ სესხები			0
2.5	ლომზარდი			0
2.6	განვადება			0
2.7	სხვა	8,300	0	8,300
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	53,162	9,385	62,547
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>326,158</b>	<b>58,278</b>	<b>384,436</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	56,883	84,764	141,647
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	6,879	6,879
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	64,825	64,825
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>56,883</b>	<b>156,468</b>	<b>213,351</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>269,275</b>	<b>-98,190</b>	<b>171,085</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	6,726	26,317	33,043
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	40,371	26,372	66,743
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	33,645	55	33,700
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,179	0	1,179
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	18,033	0	18,033
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,544	0	1,544
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>27,482</b>	<b>26,317</b>	<b>53,799</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	24,554	0	24,554
26	პერსონალის ხარჯები	127,878	0	127,878
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	31,500	0	31,500
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,291	0	6,291
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	35,767	0	35,767
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>225,989</b>	<b>0</b>	<b>225,989</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-198,507</b>	<b>26,317</b>	<b>-172,191</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>70,768</b>	<b>-71,873</b>	<b>-1,106</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	297,895		297,895
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>297,895</b>		<b>297,895</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-227,127</b>	<b>-71,873</b>	<b>-299,000</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-227,127</b>	<b>-71,873</b>	<b>-299,000</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-14,012		-14,012
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-241,139</b>	<b>-71,873</b>	<b>-313,012</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: