

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"
თარიღი: 30 სექტემბერი 2019 წელი

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	34,456	75,068	109,524
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	293,373	1,580,138	1,873,511
3	მთლიანი სესხები	2,421,195	827,566	3,248,761
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(350,816)	(196,138)	(546,954)
3.2	წმინდა სესხები	2,070,379	631,428	2,701,807
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	63,337	27,727	91,065
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება			0
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი			0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	60,098		60,098
9	სხვა აქტივები	96,303	0	96,303
10	მთლიანი აქტივები	2,617,946	2,314,361	4,932,308
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	995,196	971,541	1,966,737
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	103,432	103,432
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,772	40,357	42,129
15	სხვა ვალდებულებები	14,761	1,511	16,272
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	974,625	974,625
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,011,729	2,091,466	3,103,195
	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	829,113		829,113
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	1,829,113		1,829,113
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	2,840,842	2,091,466	4,932,308

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"
თარიღი: 30 სექტემბერი 2019 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	579,771	130,074	709,845
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	12,053	47,487	59,541
2.2	სამომხმარებლო სესხები	549,805	67,190	616,996
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	17,913	15,396	33,309
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	268,095	50,914	319,009
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	847,867	180,988	1,028,854
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	112,988	50,059	163,046
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	695	9,449	10,143
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	89,034	89,034
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	113,682	148,542	262,224
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	734,185	32,446	766,631
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-13,393	1,048	-12,345
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	57,744	1,048	58,792
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	71,137	0	71,137
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	686	0	686
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	42,898	0	42,898
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	13,763	0	13,763
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	43,953	1,048	45,001
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	64,833	0	64,833
26	პერსონალის ხარჯები	233,015	0	233,015
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	55,250	0	55,250
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	18,471	0	18,471
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	46,868	0	46,868
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	418,436	0	418,436
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-374,483	1,048	-373,435
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	359,701	33,494	393,196
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,192		6,192
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	153,610		153,610
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	159,802		159,802
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	199,900	33,494	233,394
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	199,900	33,494	233,394
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	199,900	33,494	233,394

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 30 სექტემბერი 2019 წელი

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვახტანგ ბართაია
2	ზურაბ ახალაია
3	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	სოფიკო დედარიანი	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: