

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 31 დეკემბერი 2021 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	devdariani sofio	40.00%
2	kekeliZe natalia	30.00%
3	axalaia zurabi	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 "კრედექსი"
თარიღი: 31 დეკემბერი 2021 წელი

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნადდი ფული	1927	8361	10,288
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	340005	719118	1,059,123
3	მთლიანი სესხები	2,725,254	147,070	2,872,324
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(274,214)	(39,995)	(314,209)
3.2	წმინდა სესხები	2,451,040	107,075	2,558,115
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	32,674	3,057	35,731
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	31,299		31,299
9	სხვა აქტივები	33,628	8,717	42,345
10	მთლიანი აქტივები	2,890,573		3,736,901
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	812,551	232,577	1,045,128
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	108,416	108,416
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,535	14,352	22,887
15	სხვა ვალდებულებები	3,153	0	3,153
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	1,021,588	1,021,588
17	მთლიანი ვალდებულებები	824,239	1,376,933	2,201,172
	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	535,729		535,729
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	1,535,729		1,535,729
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	2,359,968	1,376,933	3,736,901

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"
თარიღი: 31 დეკემბერი 2021 წელი

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში
N				სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	39,625	22,301	61,926
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	588,547	66,199	654,746
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	56,858	22,375	79,233
2.2	სამომხმარებლო სესხები	440,380	43,824	484,204
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	91,309	0	91,309
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 მეტყვეობის 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	90,522	2,866	93,388
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	718,694	91,366	810,060
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	106,012	86,945	192,957
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	14,655	14,655
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	138,094	138,094
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	106,012	239,694	345,706
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	612,682	-148,328	464,354
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-15,250	1,657	-13,593
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	83,308	2,100	85,408
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	98,558	443	99,001
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,072	0	1,072
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28,688	0	28,688
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	6,588	0	6,588
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	21,098	1,657	22,755
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	58,821	0	58,821
26	პერსონალის ხარჯები	275,085	0	275,085
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	56,500	0	56,500
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	12,058	0	12,058
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	87,477	0	87,477
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	489,941	0	489,941
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-468,843	1,657	-467,186
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	143,839	-146,671	-2,832
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-219,116		-219,116
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-219,116		-219,116
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	362,955	-146,671	216,284
39	მოგების გადასახადი			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	362,955	-146,671	216,284
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	5,266		5,266
42	წმინდა მოგება	368,220	-146,671	221,549

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: