

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 31 დეკემბერი 2023 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	devdariani sofio	40.00%
2	kekeliZe natalia	30.00%
3	axalaia zurabi	30.00%
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"
 თარიღი: 31 დეკემბერი 2023 წელი

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	50	3	53
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	281261	585597	866858
3	მთლიანი სესხები	2663116	65143	2728259
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-239250	-33991	-273241
3.2	წმინდა სესხები	2423866	31152	2455018
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	61602	123	61725
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	21866		21866
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	0		0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	85547		85547
9	სხვა აქტივები	21550	32	21582
10	მთლიანი აქტივები	2895742	616907	3512649
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1357145	0	1,357,145
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	94129	94,129
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15415	4278	19,693
15	სხვა ვალდებულებები	6179	0	6,179
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	886964	886,964
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,378,739	985,371	2,364,110
	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	141550		141,550
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	6,989		6,989
24	მთლიანი კაპიტალი	1,148,539		1,148,539
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	2,527,278	985,371	3,512,649

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"
თარიღი: 31 დეკემბერი 2023 წელი

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში
N				სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	20722	744	21,466
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	643,933	10,030	653,963
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	54771	8491	63,262
2.2	სამომხმარებლო სესხები	495441	1539	496,980
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	93721	0	93,721
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 უარემბედიან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	121837	0	121,837
5	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	786,492	10,774	797,266
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოხიდილ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	184288	0	184,288
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	11956	11,956
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	112667	112,667
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	184,288	124,623	308,911
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	602,204	-113,849	488,355
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-39,308	-348	-39,656
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	69530	1	69,531
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	108838	349	109,187
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	285	0	285
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3163	0	3,163
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-3721	0	-3,721
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	27089	0	27,089
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-12,492	-348	-12,840
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	136096	0	136,096
26	პერსონალის ხარჯები	299406	0	299,406
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	0	0	0
28	ოჯარის ხარჯები	63600	0	63,600
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10670	0	10,670
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	38225	0	38,225
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	547,997	0	547,997
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-560,489	-348	-560,837
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	41,715	-114,197	-72,482
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-71525		-71,525
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-71,525		-71,525
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	113,240	-114,197	-957
39	მოგების გადასახადი			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	113,240	-114,197	-957
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	113,240	-114,197	-957

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: