

კომპანია შპს. მისო "კრედესი"
თარიღი: 30 სექტემბერი 2018 წელი

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	19,789	29,445	49,234
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	45,624	631,241	676,865
3	მთლიანი სესხები	2,784,970	1,121,124	3,906,094
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(194,485)	(125,146)	(319,631)
3.2	წმინდა სესხები	2,590,485	995,978	3,586,463
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	110,877	52,438	163,315
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	174,904		174,904
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-52,471		-52,471
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	51,944		51,944
9	სხვა აქტივები	105,819	258,835	364,653
10	მთლიანი აქტივები	3,046,971	1,967,938	5,014,909
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1,679,688	0	1,679,688
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	15,000	915,285	930,285
13	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,523	4,247	10,770
15	სხვა ვალდებულებები	11,566	1,950	13,516
16	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	404,817	404,817
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,712,777	1,326,300	3,039,077
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1,000,000		1,000,000
19	საემისიო კაპიტალი	0		0
20	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
21	გაუნაწილებელი მოგება	975,832		975,832
22	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
23	მთლიანი კაპიტალი	1,975,832		1,975,832
24	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	3,688,609	1,326,300	5,014,909

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია შპს. მისო "კრედესი"
თარიღი: 30 სექტემბერი 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	738,328	220,467	958,795
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	3,998	68,652	72,650
2.2	სამომხმარებლო სესხები	723,967	143,680	867,648
2.3	სოფლის მეურნეობა	46	286	332
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	0	0	0
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	10,317	7,848	18,165
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	264,213	73,569	337,782
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,002,541	294,035	1,296,577
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	164,536	0	164,536
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,631	89,067	90,698
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	27,308	27,308
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	979	979
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	74,557	49,393	123,950
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	240,724	166,747	407,471
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	761,818	127,288	889,106
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,617	3,113	6,731
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	87,284	3,113	90,398
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	83,667	0	83,667
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-21,341	0	-21,341
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	18,584	0	18,584
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	5,318	0	5,318
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,178	3,113	9,292
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	51,114	0	51,114
26	პერსონალის ხარჯები	233,244	0	233,244
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	55,450	0	55,450
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	20,628	0	20,628
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	57,575	0	57,575
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	418,010	0	418,010
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-411,832	3,113	-408,718
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	349,986	130,402	480,388
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	119,870		119,870
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	52,471		52,471
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	172,341		172,341
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	177,645	130,402	308,046
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	177,645	130,402	308,046
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	177,645	130,402	308,046

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია შპს. მისო "კრედექსი"

თარიღი: 30 სექტემბერი 2018 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	სოფიო დევდარიანი	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: