

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"

თარიღი: 31 დეკემბერი 2022 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	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 2022 წელი

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	52.25	0	52
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	149241.34	447495.93	596,737
3	მთლიანი სესხები	3055207.53	80373.2867	3,135,581
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-282169.205	-31129.92846	(313,299)
3.2	წმინდა სესხები	2773038.325	49243.35824	2,822,282
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	70030.7488	8464.3219	78,495
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	33624.5		33,625
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	0		0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	24135.04		24,135
9	სხვა აქტივები	33322.63	2197.59	35,520
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>3,083,445</b>	<b>507,401</b>	<b>3,590,846</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1226293	0	1,226,293
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	94570	94,570
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8545.93	4200.42	12,746
15	სხვა ვალდებულებები	4588.81	0	4,589
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	891119	891,119
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,239,428</b>	<b>989,889</b>	<b>2,229,317</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	361528.525		361,529
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>1,361,529</b>		<b>1,361,529</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>2,600,956</b>	<b>989,889</b>	<b>3,590,846</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 31 დეკემბერი 2022 წელი

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	14042.83	3958.19	18,001
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	606,373	18,686	625,059
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	75152.1702	12313.9771	87,466
2.2	სამომხმარებლო სესხები	447195	6372	453,567
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	84025.5377	0	84,026
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	108027.17	9493.32	117,520
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>728,443</b>	<b>32,137</b>	<b>760,580</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	129857.92	4173.79	134,032
9	ფიზიკურ პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	13266.06	13,266
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	125004.61	125,005
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>129,858</b>	<b>142,444</b>	<b>272,302</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>598,585</b>	<b>-110,307</b>	<b>488,278</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-29,150	-19	-29,169
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	78469.06	332.39	78,801
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	107619.21	351.62	107,971
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-896.02	0	-896
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	50386.48	0	50,386
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1379.52	0	1,380
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>21,720</b>	<b>-19</b>	<b>21,701</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	84679.78	0	84,680
26	პერსონალის ხარჯები	277835.41	0	277,835
27	ძირითადი საშუალებების საქსპლოატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	57300	0	57,300
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	11309.57	0	11,310
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	48889.33	0	48,889
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>480,014</b>	<b>0</b>	<b>480,014</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-458,294</b>	<b>-19</b>	<b>-458,313</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>140,291</b>	<b>-110,326</b>	<b>29,964</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	16063.9		16,064
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>16,064</b>		<b>16,064</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>124,227</b>	<b>-110,326</b>	<b>13,900</b>
39	მოგების გადასახადი			0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>124,227</b>	<b>-110,326</b>	<b>13,900</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>124,227</b>	<b>-110,326</b>	<b>13,900</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: