

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"

თარიღი: 31 მარტი 2019 წელი

**ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ვახტანგ ბართაია	ვახტანგ ბართაია
2	ზურაბ ახალაია	ზურაბ ახალაია
3	ზვიად ახალაია	ზვიად ახალაია
4		
5		
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ზურაბ ახალაია	
2		
3		
4		
5		
<b>საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
1	დევდარიანი სოფიო	40.00%
2	კეკელიძე ნატალია	30.00%
3	ახალაია ზურაბი	30.00%
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
<b>ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედესი"  
თარიღი: 31 მარტი 2019 წელი

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	14,581	6,635	21,216
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	14,559	672,114	686,673
3	მთლიანი სესხები	2,982,511	898,771	3,881,282
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(314,608)	(207,435)	(522,043)
3.2	წმინდა სესხები	2,667,903	691,336	3,359,239
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	63,650	27,093	90,743
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	26,500		26,500
6.1	მინუს: შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-26,500		-26,500
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	72,751		72,751
9	სხვა აქტივები	14,802	164,781	179,583
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,848,246</b>	<b>1,561,959</b>	<b>4,410,205</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1,128,928	304,129	1,433,057
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	15,000	94,199	109,199
13	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,187	12,227	15,414
15	სხვა ვალდებულებები	179,678	1,025	180,703
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	887,623	887,623
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,326,793</b>	<b>1,299,203</b>	<b>2,625,996</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	784,209		784,209
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>1,784,209</b>		<b>1,784,209</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>3,111,002</b>	<b>1,299,203</b>	<b>4,410,205</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს. მისო "კრედექსი"  
თარიღი: 31 მარტი 2019 წელი

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	0	0	0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	213,025	43,674	256,699
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,639	16,538	18,177
2.2	სამომხმარებლო სესხები	207,104	24,592	231,696
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	4,282	2,544	6,826
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	97,098	10,188	107,286
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>310,123</b>	<b>53,862</b>	<b>363,985</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	42,443	9,743	52,186
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	481	2,993	3,474
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	28,205	28,205
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	43,493	3,249	46,742
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>86,417</b>	<b>44,190</b>	<b>130,607</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>223,706</b>	<b>9,672</b>	<b>233,378</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-2,083	222	-1,861
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	21,740	222	21,962
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	23,823	0	23,823
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-214	0	-214
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,799	0	2,799
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	9,914	0	9,914
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>10,416</b>	<b>222</b>	<b>10,638</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	24,756	0	24,756
26	პერსონალის ხარჯები	81,282	0	81,282
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	18,750	0	18,750
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,818	0	5,818
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	18,533	0	18,533
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>149,139</b>	<b>0</b>	<b>149,139</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-138,723</b>	<b>222</b>	<b>-138,501</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>84,983</b>	<b>9,894</b>	<b>94,877</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-18,877		-18,877
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>-18,877</b>		<b>-18,877</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>103,860</b>	<b>9,894</b>	<b>113,754</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>103,860</b>	<b>9,894</b>	<b>113,754</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>103,860</b>	<b>9,894</b>	<b>113,754</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: