

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 30/09/2020

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	იოჰენ ციმერმანი
2	ჰარალდ კრისტოფერ ბერგი
3	იორგ ვულფკენი
4	ვიქტორ ყიფიანი
5	კონსტანტინე სულამანიძე
6	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი ნასყიდაშვილი
2	ირაკლი ხორავა
3	
4	
5	
6	
საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
პირის დასახელება	წილი,%
1	ისტერნ კაპიტალ ეი ეს
2	შპს ფრაუნფინანცტროიჰანდ
3	შიფლერი თომას
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	ზაბინე პოპ
2	თომას შიფლერი
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
თარიღი: 30/09/2020

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	242,512	40,663	283,175
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	2,240,035	278,514	2,518,549
3	მთლიანი სესხები	29,886,657	2,222,495	32,109,152
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(6,082,426)	(1,271,742)	(7,354,168)
3.2	წმინდა სესხები	23,804,231	950,753	24,754,984
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,625,463	74,593	1,700,056
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,085,020		5,085,020
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	629,855		629,855
9	სხვა აქტივები	502,286	3,526,572	4,028,858
10	მთლიანი აქტივები	34,129,402	4,871,095	39,000,497
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	26,759,120	26,759,120
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	314,192	9,011,404	9,325,596
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	56,070	568,028	624,098
15	სხვა ვალდებულებები	534,974	316,914	851,888
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	1,116,208	1,116,208
17	მთლიანი ვალდებულებები	905,236	37,771,674	38,676,910
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1,515,568		1,515,568
19	საემისიო კაპიტალი	5,526,399		5,526,399
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	(6,718,379)		(6,718,379)
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	323,588		323,588
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	1,228,824	37,771,674	39,000,498

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 30/09/2020

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში
N				სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	18,520	0	18,520
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	5,854,627	207,024	6,061,651
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	2,364,412	80,284	2,444,696
2.2	სამომხმარებლო სესხები	609,506	4,371	613,877
2.3	სოფლის მეურნეობა	2,850,738	120,643	2,971,381
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	21,371	1,726	23,097
2.6	განვადება	75	0	75
2.7	სხვა	8,525	0	8,525
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	79,052	15,058	94,110
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	79,052	15,058	94,110
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტეცეცობის 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	168,453	15,542	183,995
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	6,120,652	237,624	6,358,276
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,104,986	1,413,869	2,518,855
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	24,952	327,442	352,394
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,627	123,880	128,507
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	90,014	90,014
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	1,134,565	1,955,205	3,089,770
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,986,087	-1,717,581	3,268,506
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	-315,496	-4,436	-319,932
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	300,030	0	300,030
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	615,526	4,436	619,962
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-19,695	0	-19,695
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-69,102	0	-69,102
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	296,453	0	296,453
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	73,544	0	73,544
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-34,296	-4,436	-38,732
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	22,499	0	22,499
26	პერსონალის ხარჯები	2,162,780	0	2,162,780
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	227,201	0	227,201
28	ოჯარის ხარჯები	622,593	0	622,593
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	198,000	0	198,000
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	277,438	0	277,438
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,510,511	0	3,510,511
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-3,544,807	-4,436	-3,549,243
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,441,280	-1,722,017	-280,737
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,206,876		2,206,876
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	2,206,876		2,206,876
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-765,596	-1,722,017	-2,487,613
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-765,596	-1,722,017	-2,487,613
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-33,155		-33,155
42	წმინდა მოგება	-798,751	-1,722,017	-2,520,768