

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 30/09/2023

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	იორგ ვულფკენი	თავმჯდომარე
2	ნანა მიქაშავიძე	მოადგილე
3	ნანა მიქაშავიძე	წევრი
4	ედდა შრიოდერი	წევრი
5	კონსტანტინე სულამანიძე	წევრი
6	თომას შიფლერი	წევრი
7	გიორგი ნასყიდაშვილი	წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	გიორგი სამადაშვილი	აღმასრულებელი დირექტორი
2		
3		
4		
5		
6		
საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	თომას შიფლერი	13.25%
2	შპს ფრაუნფინანცტროიჰანდ	17.73%
3	იორგ ვულფკენი	28.28%
4	ნორბერტ კრანც	14.12%
5	გერტ კლაუს ვილჰელმ ვარნეკე	14.77%
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	17.73%
2	თომას შიფლერი	13.25%
3	იორგ ვულფკენი	28.28%
4	ნორბერტ კრანც	14.12%
5	გერტ კლაუს ვილჰელმ ვარნეკე	14.77%
6		
7		
8		
9		
10		

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 30/09/2023

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	136,155	5,784	141,939
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	1,453,444	18,729	1,472,173
3	მთლიანი სესხები	17,970,691	405,888	18,376,579
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,049,808)	(338,587)	(5,388,395)
3.2	წმინდა სესხები	12,920,883	67,301	12,988,184
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	579,265	4,093	583,358
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,933,869		1,933,869
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	412,196		412,196
9	სხვა აქტივები	1,632,156	38,222	1,670,378
10	მთლიანი აქტივები	19,067,968	134,129	19,202,097
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	13,297,745	13,297,745
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	130,000	777,795	907,795
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	748	34,757	35,505
15	სხვა ვალდებულებები	918,850	47,461	966,311
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	3,833,886	3,833,886
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,049,598	17,991,644	19,041,242
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	6,145,568		6,145,568
19	საემისიო კაპიტალი	5,826,399		5,826,399
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	-11,811,112		-11,811,112
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	160,855		160,855
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	1,210,453	17,991,644	19,202,097

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 30/09/2023

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	17,954	0	17,954
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	3,279,180	18,101	3,297,281
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,036,925	8,958	1,045,883
2.2	სამომხმარებლო სესხები	332,213	0	332,213
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,901,373	9,077	1,910,450
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	7,566	66	7,632
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	1,103	0	1,103
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	73,589	0	73,589
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	73,589	0	73,589
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	162,819	3,420	166,239
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,533,542	21,521	3,555,063
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	9,728	99,630	109,358
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	13,613	29,283	42,896
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,520	1,520
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	0	0
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	1,135,088	0	1,135,088
15	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	1,158,429	130,433	1,288,862
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,375,113	-108,912	2,266,201
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	204,223	-5,442	198,781
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	412,631	0	412,631
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	208,408	5,442	213,850
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-4,190	0	-4,190
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	9,224	0	9,224
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	102,347	29	102,376
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	311,604	-5,413	306,191
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	45,880	2,345	48,225
26	პერსონალის ხარჯები	1,689,484	0	1,689,484
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	238,529	0	238,529
28	ოჯარის ხარჯები	305,129	0	305,129
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	93,277	0	93,277
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	310,580	0	310,580
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,682,879	2,345	2,685,224
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-2,371,275	-7,758	-2,379,033
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	3,838	-116,670	-112,832
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	120,575		120,575
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	92,379		92,379
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	212,954		212,954
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-209,116	-116,670	-325,786
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-209,116	-116,670	-325,786
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	-209,116	-116,670	-325,786