

კომპანია სს. მისო "ქართული კრედიტი"  
თარიღი: 30.09.2018

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	543 479	175 146	718 625
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	100 821	148 387	249 208
3	მთლიანი სესხები	36 730 448	6 730 124	43 460 572
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-472 794	-567 299	-1 040 093
3.2	წმინდა სესხები	36 257 654	6 162 825	42 420 479
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2 004 621	745 483	2 750 104
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2 370 471		2 370 471
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	702 123		702 123
9	სხვა აქტივები	702 792	27 288	730 080
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>42 681 961</b>	<b>7 259 129</b>	<b>49 941 090</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	626 509	30 858 442	31 484 951
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	710 000	8 299 883	9 009 883
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	190 933	855 277	1 046 210
15	სხვა ვალდებულებები	436 856	54 868	491 724
16	სუბორდინირებული ვალდებულებები	918 740	1 672 356	2 591 096
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>2 883 038</b>	<b>41 740 826</b>	<b>44 623 864</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1 110 548		1 110 548
19	საემისიო კაპიტალი	2 286 246		2 286 246
20	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
21	გაუნაწილებელი მოგება	1 920 432		1 920 432
22	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
23	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>5 317 226</b>		<b>5 317 226</b>
24	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>8 200 264</b>	<b>41 740 826</b>	<b>49 941 090</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია სს. მისო "ქართული კრედიტი"  
თარიღი: 30.09.2018

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	0	0	0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	7 326 048	880 177	8 206 225
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	2 879 442	328 331	3 207 773
2.2	სამომხმარებლო სესხები	1 257 485	50 220	1 307 705
2.3	სოფლის მეურნეობა	3 154 185	481 685	3 635 870
2.4	ონლაინ სესხები	869	0	869
2.5	ლომზარდი	21 110	19 941	41 051
2.6	განვადება	12 957	0	12 957
2.7	სხვა	0	0	0
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	39 931	70 609	110 540
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	39 931	70 609	110 540
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	255 532	173 606	429 138
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7 621 511</b>	<b>1 124 392</b>	<b>8 745 903</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1 482 536	1 789 689	3 272 225
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	54 182	617 966	672 148
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	6 138	6 138
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	112 008	102 180	214 188
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1 648 726</b>	<b>2 515 973</b>	<b>4 164 699</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5 972 785</b>	<b>-1 391 581</b>	<b>4 581 204</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	820 612	-126 450	694 162
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	980 645	8 732	989 377
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	160 033	135 182	295 215
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	257 577	0	257 577
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-555 296	0	-555 296
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	69 158	24 866	94 024
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>592 051</b>	<b>-101 584</b>	<b>490 467</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	142 085	0	142 085
26	პერსონალის ხარჯები	2 726 276	0	2 726 276
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	189 956	0	189 956
28	იჯარის ხარჯები	672 110	0	672 110
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	222 128	0	222 128
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	203 493	0	203 493
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>4 156 048</b>	<b>0</b>	<b>4 156 048</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-3 563 997</b>	<b>-101 584</b>	<b>-3 665 581</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2 408 788</b>	<b>-1 493 165</b>	<b>915 623</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	230 791		230 791
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>230 791</b>		<b>230 791</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>2 177 997</b>	<b>-1 493 165</b>	<b>684 832</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>2 177 997</b>	<b>-1 493 165</b>	<b>684 832</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-402		-402
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>2 177 595</b>	<b>-1 493 165</b>	<b>684 430</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია სს. მისო "ქართული კრედიტი"  
 თარიღი: 30.09.2018

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	იოჭენ ციმერმანი	თავმჯდომარე
2	ჰარალდ კრისტოფერ ბერგი	წევრი
3	იორგ ვულფკენი	წევრი
4	ვიქტორ ყიფიანი	წევრი
5		
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	გიორგი ნასყიდაშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ირაკლი ხორავა	ფინანსური დირექტორი
3		
4		
5		
<b>საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
1	ისტერნ კაპიტალ ეი ეს	39.77%
2		
3		
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: