

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
თარიღი: 31/12/2023

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: 31/12/2023

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	179,880	10,754	190,634
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	753,923	91,533	845,456
3	მთლიანი სესხები	18,213,671	304,492	18,518,163
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,849,171)	(263,399)	(4,112,570)
3.2	წმინდა სესხები	14,364,500	41,093	14,405,593
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	355,127	157	355,284
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,022,682		2,022,682
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	457,261		457,261
9	სხვა აქტივები	1,621,491	38,380	1,659,871
10	მთლიანი აქტივები	19,754,864	181,917	19,936,781
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	13,632,379	13,632,379
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	50,000	789,753	839,753
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	307	28,708	29,015
15	სხვა ვალდებულებები	980,705	38,870	1,019,575
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	3,961,946	3,961,946
17	მთლიანი ვალდებულებები	1,031,012	18,451,656	19,482,668
	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	(11,517,854)		(11,517,854)
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	454,113		454,113
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	1,485,125	18,451,656	19,936,781

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 31/12/2023

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ზანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	29,160	0	29,160
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	4,260,114	32,305	4,292,419
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,323,467	16,473	1,339,940
2.2	სამომხმარებლო სესხები	448,545	0	448,545
2.3	სოფლის მეურნეობა	2,476,628	15,766	2,492,394
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	10,141	66	10,207
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	1,333	0	1,333
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	73,759	0	73,759
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	73,759	0	73,759
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	217,625	3,761	221,386
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,580,658	36,066	4,616,724
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	10,563	133,977	144,540
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	16,904	39,456	56,360
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,046	2,046
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	1,422,188	0	1,422,188
15	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	1,449,655	175,479	1,625,134
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,131,003	-139,413	2,991,590
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	438,804	-6,436	432,368
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	681,534	0	681,534
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	242,730	6,436	249,166
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-6,311	0	-6,311
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-17,376	0	-17,376
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	44,141	0	44,141
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	120,755	29	120,784
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	580,013	-6,407	573,606
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	114,067	2,345	116,412
26	პერსონალის ხარჯები	2,343,549	0	2,343,549
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	341,834	0	341,834
28	ოჯარის ხარჯები	410,589	0	410,589
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	93,277	0	93,277
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	402,394	0	402,394
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,705,710	2,345	3,708,055
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-3,125,697	-8,752	-3,134,449
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,306	-148,165	-142,859
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-39,623		-39,623
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-70,708		-70,708
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-110,331		-110,331
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	115,637	-148,165	-32,528
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	115,637	-148,165	-32,528
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	115,637	-148,165	-32,528