

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
თარიღი: 30/09/2022

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	იორგ ვულფკენი	თავმჯდომარე
2	ნანა მიქაშაიძე	მოდერატორი
3	ნანა მიქაშაიძე	წევრი
4	ედდა შრიოდერი	წევრი
5	კონსტანტინე სულამანიძე	წევრი
6	თომას შიფლერი	წევრი
7	გიორგი ნასყიდაშვილი	წევრი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	გიორგი სამადაშვილი	აღმასრულებელი დირექტორი
2		
3		
4		
5		
6		
<b>საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
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		
<b>ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
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: 30/09/2022

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	78,777	9,020	87,797
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	254,185	81,724	335,909
3	მთლიანი სესხები	21,730,435	718,920	22,449,355
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(6,150,366)	(505,070)	(6,655,436)
3.2	წმინდა სესხები	15,580,069	213,850	15,793,919
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	911,051	10,246	921,297
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,820,814		5,820,814
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	389,524		389,524
9	სხვა აქტივები	567,147	40,461	607,608
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>23,601,567</b>	<b>355,301</b>	<b>23,956,868</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	13,476,557	13,476,557
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	130,000	4,622,232	4,752,232
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	55,405	118,901	174,306
15	სხვა ვალდებულებები	1,351,769	371,357	1,723,126
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0		0
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,537,174</b>	<b>18,589,047</b>	<b>20,126,221</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
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	-8,141,320		-8,141,320
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>3,830,647</b>		<b>3,830,647</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>5,367,821</b>	<b>18,589,047</b>	<b>23,956,868</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
 თარიღი: 30/09/2022

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარებში		
		ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	9,551	0	9,551
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	3,712,432	53,163	3,765,595
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,261,275	20,575	1,281,850
2.2	სამომხმარებლო სესხები	178,988	0	178,988
2.3	სოფლის მეურნეობა	2,260,863	32,055	2,292,918
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	11,013	533	11,546
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	293	0	293
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	16,867	2,780	19,647
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	16,867	2,780	19,647
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	178,833	10,211	189,044
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,917,683</b>	<b>66,154</b>	<b>3,983,837</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	983,496	481,633	1,465,129
9	ფიზიკური პირებიდან წასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-4,734	132,202	127,468
10	იურიდიული პირებიდან წასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	12,973	12,973
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	732,275	0	732,275
15	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,711,037</b>	<b>626,808</b>	<b>2,337,845</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,206,646</b>	<b>-560,654</b>	<b>1,645,992</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	285,321	-4,058	281,263
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	437,345	0	437,345
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	152,024	4,058	156,082
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-3,034	0	-3,034
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	69,537	0	69,537
22	მოგება (ზარალი) კონიების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	176,556	27,211	203,767
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>528,380</b>	<b>23,153</b>	<b>551,533</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	66,785	0	66,785
26	პერსონალის ხარჯები	2,045,024	0	2,045,024
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	357,216	0	357,216
28	ოჯარის ხარჯები	422,007	0	422,007
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	99,000	0	99,000
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	413,189	0	413,189
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,403,221</b>	<b>0</b>	<b>3,403,221</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-2,874,841</b>	<b>23,153</b>	<b>-2,851,688</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-668,195</b>	<b>-537,501</b>	<b>-1,205,696</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>				
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	427,306		427,306
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>427,306</b>		<b>427,306</b>
<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>				
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-1,095,501</b>	<b>-537,501</b>	<b>-1,633,002</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-1,095,501</b>	<b>-537,501</b>	<b>-1,633,002</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-1,095,501</b>	<b>-537,501</b>	<b>-1,633,002</b>