

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 31/03/2020

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	იოჰენ ციმერმანი	თავმჯდომარე
2	ჰარალდ კრისტოფერ ბერგი	წევრი
3	იორგ ვულფკენი	წევრი
4	ვიქტორ ყიფიანი	წევრი
5	კონსტანტინე სულამანიძე	წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	გიორგი ნასყიდაშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ირაკლი ხორავა	ფინანსური დირექტორი
3		
4		
5		
საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	ისტერნ კაპიტალ ეი ეს	29.14%
2	შპს ფრაუნფუნანცტროიჰანდ	11.55%
3	მიფლერი თომას	10.80%
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	11.55%
2	თომას მიფლერი	10.80%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი
 თარიღი: 31/03/2020

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	46,464	7,394	53,858
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	416,427	377,763	794,190
3	მთლიანი სესხები	33,200,968	2,457,706	35,658,674
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(2,324,576)	(1,196,314)	(3,520,890)
3.2	წმინდა სესხები	30,876,392	1,261,392	32,137,784
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,302,285	46,762	1,349,047
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,489,304		4,489,304
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	741,608		741,608
9	სხვა აქტივები	442,426	3,874,817	4,317,243
10	მთლიანი აქტივები	38,314,906	5,568,128	43,883,034
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	27,500,295	27,500,295
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	310,000	9,493,150	9,803,150
13	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	66,907	573,769	640,676
15	სხვა ვალდებულებები	431,672	266,580	698,252
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	1,115,088	1,115,088
17	მთლიანი ვალდებულებები	808,579	38,948,882	39,757,461
	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	(2,916,394)		(2,916,394)
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	4,125,573		4,125,573
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	4,934,152	38,948,882	43,883,034

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომანა: სს მისო ქართული კრედიტი
თარიღი: 31/03/2020

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ზანკეში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	4,519	0	4,519
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	2,131,235	79,622	2,210,857
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	884,233	38,719	922,952
2.2	სამომხმარებლო სესხები	235,400	3,413	238,813
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,001,865	37,008	1,038,873
2.4	ინვოიცი სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	6,575	482	7,057
2.6	განვადება	21	0	21
2.7	სხვა	3,141	0	3,141
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	19,882	6,347	26,229
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	19,882	6,347	26,229
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის 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	73,019	8,110	81,129
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	2,228,655	94,079	2,322,734
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მიზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	450,812	481,256	932,068
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,201	89,815	96,016
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,496	43,664	45,160
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	28,635	28,635
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	16,281	16,281
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	458,509	659,651	1,118,160
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,770,146	-565,572	1,204,575
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-52,987	-915	-53,902
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	157,247	0	157,247
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	210,234	915	211,149
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	549,640	0	549,640
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-592,153	0	-592,153
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	23,100	0	23,100
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-72,400	-915	-73,315
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	20,099	0	20,099
26	პერსონალის ხარჯები	834,236	0	834,236
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	104,845	0	104,845
28	ოჯარის ხარჯები	234,837	0	234,837
29	ცვითისა და ამორტიზაციის ხარჯები	66,000	0	66,000
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	151,860	0	151,860
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,411,877	0	1,411,877
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-1,484,277	-915	-1,485,192
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	285,869	-566,487	-280,618
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	486,574		486,574
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	486,574		486,574
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ზარალებამდე	-200,705	-566,487	-767,192
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-200,705	-566,487	-767,192
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ზარალები)	0		0
42	წმინდა მოგება	-200,705	-566,487	-767,192

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: