

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
 თარიღი: 31/03/2023

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
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
<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: 31/03/2023

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	97,812	2,110	99,922
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	245,007	665,659	910,666
3	მთლიანი სესხები	19,193,284	476,371	19,669,655
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,048,593)	(351,712)	(5,400,305)
3.2	წმინდა სესხები	14,144,691	124,659	14,269,350
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	666,540	6,611	673,151
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,478,810		2,478,810
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	446,243		446,243
9	სხვა აქტივები	279,294	36,540	315,834
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>18,358,397</b>	<b>835,579</b>	<b>19,193,976</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1,000	12,871,613	12,872,613
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	130,000	748,532	878,532
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	800	29,950	30,750
15	სხვა ვალდებულებები	1,178,580	255,899	1,434,479
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	3,729,019	3,729,019
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,310,380</b>	<b>17,635,013</b>	<b>18,945,393</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	-11,723,384		-11,723,384
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>248,583</b>		<b>248,583</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>1,558,963</b>	<b>17,635,013</b>	<b>19,193,976</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
 თარიღი: 31/03/2023

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში
N				სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ზანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	1,389	0	1,389
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,092,960	8,323	1,101,283
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	364,017	2,903	366,920
2.2	სამომხმარებლო სესხები	99,703	0	99,703
2.3	სოფლის მეურნეობა	626,664	5,375	632,039
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	2,311	45	2,356
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	265	0	265
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	26,218	0	26,218
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	26,218	0	26,218
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	54,230	1,467	55,697
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,174,797</b>	<b>9,790</b>	<b>1,184,587</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,473	33,141	41,614
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,488	9,739	14,227
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	502	502
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	450,986	0	450,986
15	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>463,947</b>	<b>43,382</b>	<b>507,329</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>710,850</b>	<b>-33,592</b>	<b>677,258</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	102,587	-2,393	100,194
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	147,489	0	147,489
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	44,902	2,393	47,295
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-36	0	-36
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10,880	0	10,880
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	68,197	29	68,226
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>181,628</b>	<b>-2,364</b>	<b>179,264</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	30,032	0	30,032
26	პერსონალის ხარჯები	548,989	0	548,989
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	77,898	0	77,898
28	ოჯარის ხარჯები	101,540	0	101,540
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	25,500	0	25,500
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	147,715	0	147,715
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>931,674</b>	<b>0</b>	<b>931,674</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-750,046</b>	<b>-2,364</b>	<b>-752,410</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-39,196</b>	<b>-35,956</b>	<b>-75,152</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	211,657		211,657
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-48,751		-48,751
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>162,906</b>		<b>162,906</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-202,102</b>	<b>-35,956</b>	<b>-238,058</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-202,102</b>	<b>-35,956</b>	<b>-238,058</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-202,102</b>	<b>-35,956</b>	<b>-238,058</b>