

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
 თარიღი: 31/03/2024

**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: 31/03/2024

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	254,224	22,978	277,202
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	188,489	136,959	325,448
3	მთლიანი სესხები	17,913,322	279,031	18,192,353
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,741,938)	(251,341)	(3,993,279)
3.2	წმინდა სესხები	14,171,384	27,690	14,199,074
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	547,778	63	547,841
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,010,720		2,010,720
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	429,450		429,450
9	სხვა აქტივები	1,733,277	38,465	1,771,742
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>254,224</b>	<b>226,155</b>	<b>19,561,477</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	13,488,271	13,488,271
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	45,000	786,048	831,048
13	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	276	66,152	66,428
15	სხვა ვალდებულებები	940,217	46,797	987,014
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	3,900,807	3,900,807
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>985,493</b>	<b>18,288,075</b>	<b>19,273,568</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	6,220,568		6,220,568
19	საემისიო კაპიტალი	5,826,399		5,826,399
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	(11,759,058)		(11,759,058)
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>287,909</b>		<b>287,909</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>1,273,402</b>	<b>18,288,075</b>	<b>19,561,477</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: სს მისო ქართული კრედიტი  
 თარიღი: 31/03/2024

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარებში		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
N				
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	2,876	0	2,876
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,061,033	9,561	1,070,594
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	288,804	2,629	291,433
2.2	სამომხმარებლო სესხები	130,694	0	130,694
2.3	სოფლის მეურნეობა	636,158	6,932	643,090
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	5,377	0	5,377
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	0	0	0
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	67	0	67
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	67	0	67
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	40,025	658	40,683
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,104,001</b>	<b>10,219</b>	<b>1,114,220</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,343	50,800	53,143
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,659	24,520	26,179
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	781	781
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	249,449	0	249,449
15	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>253,451</b>	<b>76,101</b>	<b>329,552</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>850,550</b>	<b>-65,882</b>	<b>784,668</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	54,406	-415	53,991
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	121,364	0	121,364
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	66,958	415	67,373
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	147	0	147
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	8,016	0	8,016
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	19,014	521	19,535
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>81,583</b>	<b>106</b>	<b>81,689</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	35,427	0	35,427
26	პერსონალის ხარჯები	662,074	0	662,074
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	81,685	0	81,685
28	ოჯარის ხარჯები	107,190	0	107,190
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,200	0	10,200
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	135,155	0	135,155
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,031,731</b>	<b>0</b>	<b>1,031,731</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-950,148</b>	<b>106</b>	<b>-950,042</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-99,598</b>	<b>-65,776</b>	<b>-165,374</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>				
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	125,985		125,985
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-50,155		-50,155
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>75,830</b>		<b>75,830</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-175,428</b>	<b>-65,776</b>	<b>-241,204</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-175,428</b>	<b>-65,776</b>	<b>-241,204</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-175,428</b>	<b>-65,776</b>	<b>-241,204</b>