

კომპანია შპს. მისო "ბერმელი"
 თარიღი: 3/31/2020

RC საბალანსო უწყისი

მოცულობა
 ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	58,661	132,293	190,954
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	252,477	73,299	325,776
3	მთლიანი სესხები	17,267,426	4,990,751	22,258,177
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,048,815)	(1,215,364)	(6,264,179)
3.2	წმინდა სესხები	12,218,611	3,775,387	15,993,998
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	213,644	83,245	296,889
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	1,341,158		1,341,158
9	სხვა აქტივები	646,967	8,497	655,464
10	მთლიანი აქტივები	14,731,518	4,072,721	18,804,239
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	1,436,937	848,877	2,285,814
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	224,648	1,111,133	1,335,781
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,802	9,785	11,587
15	სხვა ვალდებულებები	319,936	151,827	471,763
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	389,800	1,510,870	1,900,670
17	მთლიანი ვალდებულებები	2,373,123	3,632,492	6,005,615
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	2,505,587		2,505,587
19	საემისიო კაპიტალი	0		0
20	სარეზერვო ფონდი	0		0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	10,293,036		10,293,036
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	12,798,623		12,798,623
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	15,171,746	3,632,492	18,804,238

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია შპს. მისო "ბერმელი"
 თარიღი: 3/31/2020

RI მოგება-ზარალის უწყისი

მოცულობა
 ლარებში

N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით			0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,259,235	445,900	1,705,135
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	0	0	0
2.2	სამომხმარებლო სესხები	699,379	405,145	1,104,524
2.3	სოფლის მეურნეობა	0	0	0
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	557,338	39,373	596,711
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	2,518	1,382	3,900
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	27,261	85	27,346
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	27,261	85	27,346
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	437,806	249,030	686,836
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,724,302	695,015	2,419,317
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	100,297	48,980	149,277
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	13,068	34,996	48,064
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,539	0	6,539
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი	0	0	0
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	119,904	83,976	203,880
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,604,398	611,039	2,215,437
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	34,115	11,029	45,144
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომს. მიხედვით	34,115	11,029	45,144
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით	0	0	0
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	90,380	0	90,380
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	747,926	0	747,926

22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	62,948	0	62,948
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	935,369	11,029	946,398

არასაპროცენტო ხარჯები

25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	26,410	0	26,410
26	პერსონალის ხარჯები	291,548	0	291,548
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	129,519	0	129,519
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	0	0	0
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	119,415	0	119,415
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	566,892	0	566,892
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	368,477	11,029	379,506

33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,972,875	622,068	2,594,943
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-233,500		-233,500
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,755		-3,755
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-237,255		-237,255
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,210,130	622,068	2,832,198
39	მოგების გადასახადი			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,210,130	622,068	2,832,198
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	წმინდა მოგება	2,210,130	622,068	2,832,198

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია შპს. მისო "ბერმელი"
 თარიღი: 3/31/2020

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა				
	გვარი, სახელი	თანამდებობა	დანიშვნის თარიღი	მეილი
1	ზურაბ მელიქიშვილი	სათვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე	6/28/2018	zurabmelikishvili@bermeli.ge
2	არჩილ ბოლქვაძე	სათვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე/წევრი	8/16/2019	bolkvadze.52@mail.ru
3	ირაკლი მანველიძე	სათვალყურეო საბჭოს წევრი	8/16/2019	irakli.manvelidze@yahoo.com
4	ინგა გორგაძე	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	8/16/2019	ingagorgadze@bermeli.ge
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა				
	გვარი, სახელი	თანამდებობა	დანიშვნის თარიღი	მეილი
1	ეთერ ბერიძე მელიქიშვილი	დირექტორი	10/29/2011	eterberidze@bermeli.ge
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

მომხმარებელთა უფლებების დაცვასთან დაკავშირებულ საკითხებზე საკონტაქტო :

	გვარი, სახელი	თანამდებობა	დანიშვნის თარიღი	მეილი
1	ნინო ბასილაძე	იურისტი	11/1/2018	tamarmgaloblishvili@bermeli.ge
2	ინგა გორგაძე	საკრედიტო განყოფილების უფროსი	9/1/2018	ingagorgadze@bermeli.ge
3	ლილი ბაგრატიონი	სალომზარდო განყოფილების უფროსის მ/შ	5/31/2018	lilibagratiioni@bermeli.ge
4				
5				

ტელეფონი
577261616
593391539
577141099
577261212

ტელეფონი
577507507

ტელეფონი
588882318, 557560166
577,261,212
577 26 16 61