

კომპანია ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
თარიღი: 9/30/2018

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	888,312	1,204,926	<b>2,093,238</b>
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	40,584	752,895	<b>793,479</b>
3	მთლიანი სესხები	32,966,926	9,649,965	<b>42,616,891</b>
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-610,820	0	<b>(610,820)</b>
3.2	წმინდა სესხები	32,356,106	9,649,965	<b>42,006,072</b>
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	523,397	103,516	<b>626,914</b>
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	57,155		<b>57,155</b>
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		<b>0</b>
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,162,811		<b>2,162,811</b>
9	სხვა აქტივები	1,342,287	60,323	<b>1,402,610</b>
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>37,370,653</b>	<b>11,771,626</b>	<b>49,142,279</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	14,978,832	4,136,849	<b>19,115,681</b>
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	756,500	10,782,078	<b>11,538,578</b>
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	69,232	216,118	<b>285,350</b>
15	სხვა ვალდებულებები	375,765	889,034	<b>1,264,799</b>
16	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	3,179,439	<b>3,179,439</b>
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>16,180,328</b>	<b>19,203,517</b>	<b>35,383,845</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	8,725,850		<b>8,725,850</b>
19	საემისიო კაპიტალი	851,831		<b>851,831</b>
20	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		<b>0</b>
21	გაუნაწილებელი მოგება	4,180,752		<b>4,180,752</b>
22	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		<b>0</b>
23	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>13,758,433</b>		<b>13,758,433</b>
24	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>29,938,761</b>	<b>19,203,517</b>	<b>49,142,279</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
თარიღი: 9/30/2018

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	14	503	517
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	6,147,266	1,209,352	7,356,618
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	986,726	143,173	1,129,899
2.2	სამომხმარებლო სესხები	4,918,303	1,005,299	5,923,602
2.3	სოფლის მეურნეობა	48,920	8,457	57,377
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	23,436	46,000	69,436
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	169,881	6,423	176,304
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	39,536	333,675	373,211
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	25,084	142,029	167,113
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტეცვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	4,110	4,110
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	3,363	18,944	22,307
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	11,089	168,593	179,682
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	564,361	200,627	764,988
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>6,751,178</b>	<b>1,744,157</b>	<b>8,495,335</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,339,779	87,713	1,427,492
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	25,396	1,099,968	1,125,364
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	41,364	135,548	176,912
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	466,422	466,422
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,406,539</b>	<b>1,789,651</b>	<b>3,196,191</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5,344,638</b>	<b>-45,494</b>	<b>5,299,144</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	325,240	54,276	379,516
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	480,635	59,530	540,165
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	155,395	5,254	160,649
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-303,514	0	-303,514
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-279,591	0	-279,591
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-23,128	0	-23,128
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	5,404	1,054	6,457
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>-275,589</b>	<b>55,330</b>	<b>-220,259</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	303,842	298,303	602,145
26	პერსონალის ხარჯები	2,231,821	0	2,231,821
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	355,004	0	355,004
28	იჯარის ხარჯები	343,183	0	343,183
29	ცვლითი და ამორტიზაციის ხარჯები	180,120	0	180,120
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	33,127	2,871	35,998
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,447,097</b>	<b>301,174</b>	<b>3,748,271</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-3,722,686</b>	<b>-245,844</b>	<b>-3,968,530</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>1,621,953</b>	<b>-291,339</b>	<b>1,330,614</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-74,332		-74,332
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	101,185		101,185
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>26,853</b>		<b>26,853</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>1,595,100</b>	<b>-291,339</b>	<b>1,303,761</b>
39	მოგების გადასახადი	127,667		127,667
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>1,467,433</b>	<b>-291,339</b>	<b>1,176,094</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>1,467,433</b>	<b>-291,339</b>	<b>1,176,094</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
 თარიღი: 9/30/2018

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ტარას ნიჟარაძე - თავჯდომარე/წევრი
2	მურმან ამბროლაძე - წევრი
3	ნატალია რუხაძე - წევრი
4	გია პეტრიაშვილი - წევრი
5	
6	
7	

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გია პეტრიაშვილი - გენერალური დირექტორი
2	
3	
4	
5	

საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	პეტრიაშვილი გია	32.77%
2	რუხაძე ოთარ	14.88%
3		
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	პეტრიაშვილი გია	32.77%
2	რუხაძე ოთარ	14.88%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: