

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 12/31/2019

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ტარას ნიჟარაძე
2	მურმან ამბროლაძე
3	ნატალია რუხაძე
4	გია პეტრიაშვილი
5	ვალერი ჩეჩელაშვილი

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გია პეტრიაშვილი
2	თათია ჯაჯანაშვილი
3	გიორგი ღვალაძე
4	ეთერ ჩაჩიბაია
5	ნინო დევდარიანი

საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	პეტრიაშვილი გია	32.55%
2	რუხაძე თათარ	14.77%
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	32.55%
2	რუხაძე თათარ	14.77%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 12/31/2019

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	829,084	1,137,518	1,966,602
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	15,547	1,335,495	1,351,042
3	მთლიანი სესხები	53,278,121	5,509,865	58,787,986
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-514,560	-148,559	(663,119)
3.2	წმინდა სესხები	52,763,561	5,361,306	58,124,867
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	784,240	51,769	836,009
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	456,190		456,190
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,524,562		2,524,562
9	სხვა აქტივები	685,951	59,114	745,066
10	მთლიანი აქტივები	58,059,137	7,945,202	66,004,339
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	20,918,539	13,117,732	34,036,271
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	695,000	7,995,465	8,690,465
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	92,088	295,374	387,462
15	სხვა ვალდებულებები	524,636	290,483	815,119
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	4,949,077	4,949,077
17	მთლიანი ვალდებულებები	22,230,264	26,648,130	48,878,394
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,546,900		9,546,900
19	საემისიო კაპიტალი	899,983		899,983
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		3,004,658
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	3,674,405		3,674,405
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	17,125,945		17,125,945
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	39,356,209	26,648,130	66,004,339

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 12/31/2019

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	941	440	1,382
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	11,094,125	770,600	11,864,725
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	4,698,287	299,294	4,997,581
2.2	სამომხმარებლო სესხები	5,197,117	386,070	5,583,187
2.3	სოფლის მეურნეობა	648,757	5,480	654,238
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	13,055	37,971	51,026
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	536,909	41,785	578,694
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,060,486	706,463	1,766,949
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	861,626	514,932	1,376,558
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	11,745	15,890	27,635
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	8,856	23,035	31,891
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	178,259	152,606	330,866
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,422,578	215,141	1,637,719
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,578,131	1,692,644	15,270,775
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,650,909	605,721	3,256,630
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	19,762	652,263	672,025
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	88,877	105,766	194,643
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	464,958	464,958
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,759,548	1,828,708	4,588,256
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10,818,582	-136,063	10,682,519
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	483,804	-70,745	413,059
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	769,833	20,449	790,283
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	286,029	91,194	377,223
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	480,365	0	480,365
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-539,380	0	-539,380
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	55,117	0	55,117
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	49,045	0	49,045
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	528,951	-70,745	458,206
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	619,179	257,157	876,336
26	პერსონალის ხარჯები	4,225,530	0	4,225,530
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	421,184	0	421,184
28	იჯარის ხარჯები	924,733	0	924,733
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	321,773	0	321,773
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	201,977	10,074	212,051
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,714,377	267,231	6,981,608
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-6,185,426	-337,976	-6,523,402
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	4,633,156	-474,039	4,159,117
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	761,326		761,326
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	63,255		63,255
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	824,581		824,581
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,808,576	-474,039	3,334,536
39	მოგების გადასახადი	464,181		464,181
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,344,394	-474,039	2,870,355
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	3,344,394	-474,039	2,870,355

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: