

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 12/31/2020

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	32.18%
2	რუხაძე თათარ	14.61%
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	32.18%
2	რუხაძე თათარ	14.61%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 12/31/2020

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	799,780	598,431	1,398,211
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	66,384	1,274,245	1,340,629
3	მთლიანი სესხები	63,765,272	4,692,238	68,457,509
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,361,913	-247,006	(1,608,919)
3.2	წმინდა სესხები	62,403,358	4,445,232	66,848,590
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	896,697	33,251	929,948
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	624,028		624,028
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,640,842		2,640,842
9	სხვა აქტივები	601,857	13,974	615,831
10	მთლიანი აქტივები	68,032,945	6,365,133	74,398,078
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	25,415,149	15,563,850	40,978,999
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	220,000	7,407,744	7,627,744
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	84,903	581,293	666,196
15	სხვა ვალდებულებები	964,084	74,604	1,038,688
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,654,756	5,654,756
17	მთლიანი ვალდებულებები	26,684,135	29,282,248	55,966,383
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,571,900		9,571,900
19	საემისიო კაპიტალი	996,395		996,395
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		3,004,658
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	4,858,741		4,858,741
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	18,431,694		18,431,694
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	45,115,830	29,282,248	74,398,078

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 12/31/2020

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	263	39,684	39,948
2	ფიზიკური პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	11,434,951	486,040	11,920,991
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	5,644,983	185,404	5,830,388
2.2	სამომხმარებლო სესხები	3,967,911	251,368	4,219,279
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,253,483	1,514	1,254,998
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	7,960	22,787	30,747
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	560,614	24,966	585,580
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	3,610,535	431,909	4,042,444
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	2,940,327	314,389	3,254,716
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	10,940	10,617	21,557
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	15,914	10,873	26,786
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	643,355	96,030	739,385
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,351,479	82,479	1,433,958
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	16,397,229	1,040,111	17,437,340
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,413,199	1,206,656	4,619,855
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	17,543	494,421	511,964
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	46,523	91,362	137,884
11	ფიზიკური პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები		551,410	551,410
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,477,265	2,343,848	5,821,113
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,919,964	-1,303,737	11,616,227
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	555,008	-49,612	505,396
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	668,939	22,064	691,003
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	113,932	71,676	185,608
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	198,123	0	198,123
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,410,316	0	-1,410,316
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	3,076	0	3,076
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	129,945	1,293	131,238
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-524,164	-48,319	-572,483
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	355,432	244,757	600,189
26	პერსონალის ხარჯები	4,351,428	0	4,351,428
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	438,249	0	438,249
28	იჯარის ხარჯები	1,106,639	0	1,106,639
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	445,264	0	445,264
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	214,054	4,649	218,703
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,911,067	249,406	7,160,472
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-7,435,230	-297,725	-7,732,955
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,484,734	-1,601,463	3,883,272
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,415,005		1,415,005
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	268,957		268,957
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,683,963		1,683,963
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,800,772	-1,601,463	2,199,309
39	მოგების გადასახადი	273,642		273,642
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,527,129	-1,601,463	1,925,667
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	წმინდა მოგება	3,527,129	-1,601,463	1,925,667

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: