

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 9/30/2023

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ტარას ნიჟარაძე
2	მურმან ამბროლაძე
3	ვალერი ჩეჩელაშვილი
4	
5	

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	31.76%
2	რუხაძე თათარ	14.42%
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	31.76%
2	რუხაძე თათარ	14.42%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 9/30/2023

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,630,895	2,002,401	4,633,296
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	3,618,890	705,776	4,324,666
3	მთლიანი სესხები	97,052,949	1,027,602	98,080,551
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,183,290	-23,054	(1,206,345)
3.2	წმინდა სესხები	95,869,659	1,004,547	96,874,206
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,628,086	18,295	1,646,381
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	382,692		382,692
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,932,435		2,932,435
9	სხვა აქტივები	4,457,025	53,239	4,510,264
10	მთლიანი აქტივები	111,519,683	3,784,259	115,303,942
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	47,983,325	30,800,450	78,783,775
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	1,688,582	5,992,253	7,680,834
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	312,086	612,841	924,927
15	სხვა ვალდებულებები	1,628,499	319,679	1,948,178
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	6,277,400	6,277,400
17	მთლიანი ვალდებულებები	51,612,492	44,002,622	95,615,113
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,243,730		9,243,730
19	საემისიო კაპიტალი	1,136,046		1,136,046
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		3,004,658
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	6,304,395		6,304,395
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	19,688,828		19,688,828
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	71,301,320	44,002,622	115,303,942

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 9/30/2023

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	61,042	4,555	65,597
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	16,689,154	55,988	16,745,142
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	6,269,847	16,272	6,286,118
2.2	სამომხმარებლო სესხები	8,179,625	33,152	8,212,777
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,784,503	0	1,784,503
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	378	1,930	2,308
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	454,802	4,634	459,436
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,026,754	77,356	1,104,110
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	870,996	46,786	917,783
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	21,502	5,812	27,314
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	134,255	24,758	159,013
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,605,250	5,760	1,611,010
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,382,200	143,659	19,525,860
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,929,577	1,539,711	4,469,288
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	89,656	222,900	312,557
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	41,820	43,226	85,046
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,745,555	0	1,745,555
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	319,658	319,658
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,806,609	2,125,495	6,932,104
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	14,575,592	-1,981,835	12,593,756
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	946,727	3,618	950,346
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,061,895	27,296	1,089,191
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	115,168	23,677	138,845
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	405,219	0	405,219
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-2,697,042	0	-2,697,042
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	5,363	0	5,363
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	28,468	35,104	63,572
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-1,311,265	38,723	-1,272,542
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	297,945	367,609	665,553
26	პერსონალის ხარჯები	5,336,261	0	5,336,261
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	491,356	0	491,356
28	იჯარის ხარჯები	1,221,942	0	1,221,942
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	536,254	0	536,254
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	272,922	11,129	284,050
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	8,156,680	378,737	8,535,417
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-9,467,945	-340,015	-9,807,959
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,107,647	-2,321,850	2,785,797
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,548,106		1,548,106
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	131,160		131,160
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,679,267		1,679,267
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,428,380	-2,321,850	1,106,530
39	მოგების გადასახადი	80,000		80,000
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,348,380	-2,321,850	1,026,530
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	წმინდა მოგება	3,348,380	-2,321,850	1,026,530

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: