

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 9/30/2022

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: 9/30/2022

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,248,190	1,146,964	2,395,154
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	155,156	1,787,264	1,942,420
3	მთლიანი სესხები	84,627,756	1,724,158	86,351,913
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,024,350	-43,685	(1,068,035)
3.2	წმინდა სესხები	83,603,406	1,680,472	85,283,878
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,402,974	18,682	1,421,656
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	344,390		344,390
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,025,340		3,025,340
9	სხვა აქტივები	2,748,075	25,286	2,773,362
10	მთლიანი აქტივები	92,527,532	4,658,669	97,186,201
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	37,585,330	25,516,800	63,102,130
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	501,850	7,066,132	7,567,982
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	154,892	426,554	581,446
15	სხვა ვალდებულებები	1,605,254	197,652	1,802,905
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	4,892,988	4,892,988
17	მთლიანი ვალდებულებები	39,847,325	38,100,127	77,947,452
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,601,400		9,601,400
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	5,496,646		5,496,646
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	19,238,749		19,238,749
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	59,086,074	38,100,127	97,186,201

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 9/30/2022

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში
N				სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	91	30,721	30,811
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	13,384,292	151,633	13,535,925
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	6,853,348	45,946	6,899,294
2.2	სამომხმარებლო სესხები	4,518,361	92,077	4,610,437
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,639,224	50	1,639,274
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	1,218	7,112	8,330
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	372,142	6,449	378,590
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,852,839	118,506	1,971,344
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	1,564,140	80,650	1,644,790
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	19,850	6,614	26,464
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	7	7
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	268,849	31,235	300,084
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარესიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,299,966	8,979	1,308,945
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	16,537,187	309,839	16,847,026
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მიზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,964,297	1,091,399	5,055,696
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	16,237	183,419	199,656
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,985	57,955	66,940
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	360,804	360,804
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,989,519	1,693,577	5,683,096
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,547,668	-1,383,738	11,163,930
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	992,658	-52,405	940,254
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,033,667	29,935	1,063,601
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	41,008	82,339	123,348
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	618,928	0	618,928
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-4,017,937	0	-4,017,937
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	178,343	0	178,343
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	29,748	5,399	35,147
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-2,198,259	-47,005	-2,245,265
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	436,285	282,952	719,236
26	პერსონალის ხარჯები	5,032,459	0	5,032,459
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	535,269	0	535,269
28	ოჯარის ხარჯები	1,145,959	0	1,145,959
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	483,188	0	483,188
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	233,932	9,537	243,469
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,867,091	292,489	8,159,580
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,065,350	-339,494	-10,404,845
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,482,318	-1,723,233	759,086
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	711,919		711,919
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-53,949		-53,949
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	657,970		657,970
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,824,348	-1,723,233	101,116
39	მოგების გადასახადი	15,000		15,000
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,809,348	-1,723,233	86,116
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	1,809,348	-1,723,233	86,116

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: