

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 12/31/2022

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 ოთარ	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 ოთარ	14.42%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 12/31/2022

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,628,803	1,410,296	3,039,098
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	3,076,926	899,640	3,976,566
3	მთლიანი სესხები	88,922,234	1,431,071	90,353,305
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,081,877	-33,423	(1,115,300)
3.2	წმინდა სესხები	87,840,357	1,397,648	89,238,005
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,359,637	18,094	1,377,731
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	257,116		257,116
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,192,381		3,192,381
9	სხვა აქტივები	4,065,015	100,684	4,165,700
10	მთლიანი აქტივები	101,420,235	3,826,362	105,246,597
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	39,972,065	31,073,000	71,045,065
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	648,850	7,123,410	7,772,260
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	351,549	515,897	867,446
15	სხვა ვალდებულებები	1,160,572	55,909	1,216,482
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	4,765,788	4,765,788
17	მთლიანი ვალდებულებები	42,017,297	43,649,743	85,667,040
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,718,300		9,718,300
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	5,720,554		5,720,554
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	19,579,557		19,579,557
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	61,596,854	43,649,743	105,246,597

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 12/31/2022

RI	მიგება-ზარალის უწყისი	ლარებში		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	48,960	33,981	82,941
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	18,613,929	187,083	18,801,012
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	9,198,489	55,285	9,253,775
2.2	სამომხმარებლო სესხები	6,609,117	112,385	6,721,502
2.3	სოფლის მეურნეობა	2,270,519	2,387	2,272,906
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	1,374	8,753	10,127
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	534,430	8,273	542,703
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	2,307,892	149,137	2,457,029
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	1,948,458	100,094	2,048,551
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	30,855	8,639	39,493
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	7	7
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	328,580	40,397	368,977
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარვეებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,783,013	12,033	1,795,046
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	22,753,794	382,234	23,136,028
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	5,353,103	1,486,309	6,839,411
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	26,028	257,744	283,771
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	17,649	69,463	87,112
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	115,739	0	115,739
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	465,029	465,029
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	5,512,518	2,278,544	7,791,062
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17,241,276	-1,896,309	15,344,966
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,355,300	-91,760	1,263,539
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,423,247	53,270	1,476,518
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	67,947	145,031	212,978
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	816,376	0	816,376
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-5,347,501	0	-5,347,501
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	134,593	0	134,593
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	39,231	31,363	70,594
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-3,002,002	-60,397	-3,062,399
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	398,183	354,483	752,666
26	პერსონალის ხარჯები	6,906,396	0	6,906,396
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	729,955	0	729,955
28	ოჯარის ხარჯები	1,561,797	0	1,561,797
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	635,886	0	635,886
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	340,176	10,433	350,609
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	10,572,392	364,917	10,937,309
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-13,574,394	-425,314	-13,999,708
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	3,666,882	-2,321,623	1,345,258
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	885,922		885,922
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-188,896		-188,896
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	697,026		697,026
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,969,856	-2,321,623	648,233
39	მოგების გადასახადი	221,310		221,310
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,748,546	-2,321,623	426,923
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	წმინდა მოგება	2,748,546	-2,321,623	426,923

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: