

კომპანია: სს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 12/31/2023

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 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: 12/31/2023

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,254,593	1,971,924	4,226,517
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	1,160,530	1,062,273	2,222,803
3	მთლიანი სესხები	100,176,361	892,309	101,068,670
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,243,283	-30,414	(1,273,697)
3.2	წმინდა სესხები	98,933,078	861,895	99,794,973
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,474,413	19,257	1,493,670
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	386,041		386,041
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,871,639		2,871,639
9	სხვა აქტივები	2,256,017	76,037	2,332,053
10	მთლიანი აქტივები	109,336,311	3,991,385	113,327,696
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	49,834,253	26,625,060	76,459,313
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	2,584,957	5,117,094	7,702,050
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	461,683	350,651	812,334
15	სხვა ვალდებულებები	2,044,330	286,162	2,330,492
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,233,035	5,233,035
17	მთლიანი ვალდებულებები	54,925,223	37,612,000	92,537,223
	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	7,406,039		7,406,039
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	20,790,473		20,790,473
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	75,715,696	37,612,000	113,327,696

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 12/31/2023

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	106,357	14,897	121,253
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	22,822,795	70,072	22,892,866
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	8,060,871	20,342	8,081,213
2.2	სამომხმარებლო სესხები	11,801,102	41,468	11,842,571
2.3	სოფლის მეურნეობა	2,352,888	0	2,352,888
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	453	2,219	2,672
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	607,480	6,043	613,522
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,288,957	100,598	1,389,555
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	1,092,280	59,859	1,152,140
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	25,211	7,782	32,993
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	171,466	32,957	204,423
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	2,214,095	7,601	2,221,697
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	26,432,204	193,168	26,625,372
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,102,110	2,068,601	6,170,711
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	135,078	300,332	435,410
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	61,675	49,519	111,194
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,312,785	0	2,312,785
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	435,381	435,381
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,611,648	2,853,832	9,465,480
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19,820,556	-2,660,665	17,159,891
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,366,902	-8,834	1,358,068
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,519,522	34,211	1,553,733
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	152,620	43,045	195,665
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	628,339	0	628,339
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,206,222	0	-3,206,222
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	5,363	0	5,363
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	37,847	110,446	148,294
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-1,167,771	101,612	-1,066,159
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	411,176	569,574	980,750
26	პერსონალის ხარჯები	7,242,397	0	7,242,397
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	702,796	0	702,796
28	იჯარის ხარჯები	1,668,456	0	1,668,456
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	713,284	0	713,284
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	351,786	12,189	363,975
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,089,895	581,763	11,671,658
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-12,257,666	-480,150	-12,737,817
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	7,562,890	-3,140,815	4,422,075
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,763,488		1,763,488
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	164,287		164,287
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,927,775		1,927,775
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	5,635,115	-3,140,815	2,494,300
39	მოგების გადასახადი	366,125		366,125
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	5,268,990	-3,140,815	2,128,174
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	წმინდა მოგება	5,268,990	-3,140,815	2,128,174

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: