

კომპანია: სს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 3/31/2024

**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: 3/31/2024

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,365,766	1,932,882	4,298,649
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	1,021,944	1,181,274	2,203,218
3	მთლიანი სესხები	102,989,740	739,274	103,729,015
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,407,260	-18,693	(1,425,953)
3.2	წმინდა სესხები	101,582,480	720,582	102,303,062
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,645,458	19,545	1,665,003
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	318,800		318,800
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,729,193		2,729,193
9	სხვა აქტივები	2,320,980	83,606	2,404,585
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>111,984,620</b>	<b>3,937,889</b>	<b>115,922,509</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	52,213,443	24,661,995	76,875,438
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	3,526,708	5,235,235	8,761,943
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	396,118	463,061	859,178
15	სხვა ვალდებულებები	2,286,883	713,114	2,999,997
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,244,515	5,244,515
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>58,423,151</b>	<b>36,317,920</b>	<b>94,741,070</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
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	7,797,005		7,797,005
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>21,181,439</b>		<b>21,181,439</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>79,604,590</b>	<b>36,317,920</b>	<b>115,922,509</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
თარიღი: 3/31/2024

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	806	4,689	5,495
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	6,383,881	10,997	6,394,878
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,649,102	3,124	1,652,226
2.2	სამომხმარებლო სესხები	4,006,212	6,351	4,012,563
2.3	სოფლის მეურნეობა	572,396	0	572,396
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	90	238	328
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	156,080	1,284	157,364
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	221,931	18,920	240,851
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	194,236	10,138	204,373
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	1,392	2,008	3,399
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	26,304	6,775	33,079
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	564,323	1,353	565,676
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7,170,941</b>	<b>35,958</b>	<b>7,206,900</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,165,651	461,324	1,626,975
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	75,879	71,074	146,954
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	37,571	1,585	39,157
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	552,188	0	552,188
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	110,234	110,234
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,831,289</b>	<b>644,217</b>	<b>2,475,507</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5,339,652</b>	<b>-608,259</b>	<b>4,731,393</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	384,949	-38,540	346,409
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	420,936	6,004	426,940
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	35,987	44,544	80,531
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	96,687	0	96,687
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-373,860	0	-373,860
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	8,556	31,669	40,225
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>116,332</b>	<b>-6,871</b>	<b>109,461</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	109,888	126,675	236,562
26	პერსონალის ხარჯები	2,055,592	0	2,055,592
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	205,876	0	205,876
28	იჯარის ხარჯები	448,214	0	448,214
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	175,919	0	175,919
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	54,777	2,122	56,898
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,050,266</b>	<b>128,796</b>	<b>3,179,062</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-2,933,934</b>	<b>-135,668</b>	<b>-3,069,602</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2,405,718</b>	<b>-743,927</b>	<b>1,661,791</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	483,131		483,131
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	67,241		67,241
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>550,372</b>		<b>550,372</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>1,855,345</b>	<b>-743,927</b>	<b>1,111,419</b>
39	მოგების გადასახადი	150,000		150,000
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>1,705,345</b>	<b>-743,927</b>	<b>961,419</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>1,705,345</b>	<b>-743,927</b>	<b>961,419</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: