

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 9/30/2020

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ტარას ნიჟარაძე	
2	მურმან ამბროლაძე	
3	ნატალია რუხაძე	
4	გია პეტრიაშვილი	
5	ვალერი ჩეჩელაშვილი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	გია პეტრიაშვილი	
2	თათია ჯაჯანაშვილი	
3	გიორგი ღვალაძე	
4	ეთერ ჩაჩიბაია	
5	ნინო დევიდარიანი	
საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	პეტრიაშვილი გია	32.55%
2	რუხაძე თათარ	14.77%
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	32.55%
2	რუხაძე თათარ	14.77%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 9/30/2020

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,489,908	1,238,956	2,728,864
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	18,479	4,648,852	4,667,330
3	მთლიანი სესხები	60,322,346	5,225,650	65,547,997
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,996,109	-349,085	(2,345,194)
3.2	წმინდა სესხები	58,326,237	4,876,565	63,202,803
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	945,141	40,321	985,462
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	544,562		544,562
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,661,509		2,661,509
9	სხვა აქტივები	1,526,728	37,915	1,564,644
10	მთლიანი აქტივები	65,512,564	10,842,609	76,355,173
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	27,539,292	16,512,160	44,051,452
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	205,000	7,785,685	7,990,685
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	78,766	262,312	341,079
15	სხვა ვალდებულებები	915,198	59,397	974,595
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,674,085	5,674,085
17	მთლიანი ვალდებულებები	28,738,256	30,293,639	59,031,896
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,546,900		9,546,900
19	საემისიო კაპიტალი	899,983		899,983
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		3,004,658
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	3,871,737		3,871,737
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	17,323,277		17,323,277
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	46,061,533	30,293,639	76,355,173

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 9/30/2020

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	190	8,443	8,633
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	8,523,544	374,021	8,897,566
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	4,170,377	144,146	4,314,523
2.2	სამომხმარებლო სესხები	3,002,838	191,485	3,194,323
2.3	სოფლის მეურნეობა	920,635	1,172	921,807
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	6,390	17,807	24,197
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	423,304	19,412	442,716
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	2,536,798	333,434	2,870,232
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	2,061,599	243,098	2,304,696
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევების სფეროს სესხების მიხედვით	6,008	8,237	14,245
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	9,527	8,894	18,422
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	459,663	73,205	532,868
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	898,828	63,060	961,888
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	11,959,360	778,958	12,738,318
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,456,411	883,101	3,339,512
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	10,340	377,248	387,588
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	46,523	80,301	126,823
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	413,352	413,352
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	2,513,274	1,754,002	4,267,276
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,446,086	-975,044	8,471,042
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	308,393	-46,438	261,955
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	411,229	15,198	426,428
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	102,836	61,637	164,473
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	172,838	0	172,838
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-253,874	0	-253,874
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,847	0	2,847
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	87,042	1,293	88,335
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	317,246	-45,145	272,100
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	274,521	190,773	465,293
26	პერსონალის ხარჯები	3,081,565	0	3,081,565
27	პირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	319,478	0	319,478
28	იჯარის ხარჯები	822,577	0	822,577
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	325,540	0	325,540
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	168,419	451	168,870
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,992,100	191,223	5,183,324
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,674,854	-236,369	-4,911,223
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	4,771,231	-1,211,413	3,559,818
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,270,787		2,270,787
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	139,328		139,328
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,410,115		2,410,115
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,361,117	-1,211,413	1,149,704
39	მოგების გადასახადი	211,042		211,042
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,150,075	-1,211,413	938,662
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	2,150,075	-1,211,413	938,662

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: