

კომპანია: სს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 9/30/2024

**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	ნინო დევდარიანი
3	გიორგი ღვალაძე
4	ეთერ ჩაჩიბაია

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: 9/30/2024

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	3,050,802	1,603,368	4,654,170
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	1,594,766	663,097	2,257,863
3	მთლიანი სესხები	112,647,555	641,695	113,289,250
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,600,173	-14,376	(1,614,549)
3.2	წმინდა სესხები	111,047,382	627,319	111,674,701
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,800,149	21,600	1,821,749
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	316,416		316,416
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,712,057		2,712,057
9	სხვა აქტივები	1,388,210	27,678	1,415,888
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>121,909,782</b>	<b>2,943,063</b>	<b>124,852,845</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან წასესხები სახსრები	53,939,528	28,798,335	82,737,863
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან წასესხები სახსრები	5,370,572	3,816,926	9,187,497
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	317,992	515,417	833,409
15	სხვა ვალდებულებები	3,840,051	207,096	4,047,147
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,311,450	5,311,450
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>63,468,142</b>	<b>38,649,223</b>	<b>102,117,366</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	9,351,046		9,351,046
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>22,735,480</b>		<b>22,735,480</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>86,203,622</b>	<b>38,649,223</b>	<b>124,852,845</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
თარიღი: 9/30/2024

RI	მოგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	54,075	87,547	141,622
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	20,044,810	28,589	20,073,399
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	4,503,782	7,048	4,510,831
2.2	სამომხმარებლო სესხები	13,419,068	17,381	13,436,449
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,703,423	0	1,703,423
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	167	602	770
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	418,369	3,558	421,927
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	586,322	54,725	641,048
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	516,360	28,852	545,212
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	4,455	6,052	10,506
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	0	0	0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	65,508	19,821	85,329
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,696,906	5,481	1,702,387
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>22,382,113</b>	<b>176,343</b>	<b>22,558,456</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,795,879	1,400,352	5,196,232
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	265,033	215,236	480,269
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	107,703	5,144	112,847
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,569,036	0	1,569,036
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	0	336,465	336,465
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,737,652</b>	<b>1,957,197</b>	<b>7,694,849</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>16,644,461</b>	<b>-1,780,854</b>	<b>14,863,607</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,219,957	-139,956	1,080,001
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,343,649	18,920	1,362,568
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	123,691	158,876	282,567
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	387,636	0	387,636
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-850,400	0	-850,400
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-3,920	0	-3,920
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	26,010	147,559	173,570
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>779,284</b>	<b>7,603</b>	<b>786,887</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	469,497	398,081	867,579
26	პერსონალის ხარჯები	6,736,027	0	6,736,027
27	მირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	558,071	0	558,071
28	იჯარის ხარჯები	1,379,472	0	1,379,472
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	528,141	0	528,141
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	230,251	6,718	236,970
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>9,901,460</b>	<b>404,800</b>	<b>10,306,260</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-9,122,176</b>	<b>-397,196</b>	<b>-9,519,373</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>7,522,284</b>	<b>-2,178,050</b>	<b>5,344,234</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,405,538		1,405,538
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	240,246		240,246
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,645,784</b>		<b>1,645,784</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>5,876,501</b>	<b>-2,178,050</b>	<b>3,698,451</b>
39	მოგების გადასახადი	640,000		640,000
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>5,236,501</b>	<b>-2,178,050</b>	<b>3,058,451</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>5,236,501</b>	<b>-2,178,050</b>	<b>3,058,451</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: