

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 3/31/2020

**ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ტარას ნიჟარაძე	
2	მურმან ამბროლაძე	
3	ნატალია რუხაძე	
4	გია პეტრიაშვილი	
5	ვალერი ჩეჩელაშვილი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	გია პეტრიაშვილი	
2	თათია ჯაჯანაშვილი	
3	გიორგი ღვალაძე	
4	ეთერ ჩაჩიბაია	
5	ნინო დევდარიანი	
<b>საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
1	პეტრიაშვილი გია	32.55%
2	რუხაძე თათარ	14.77%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
<b>ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
	<b>პირის დასახელება</b>	<b>წილი,%</b>
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: 3/31/2020

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	623,358	1,037,153	<b>1,660,511</b>
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	73,502	3,742,004	<b>3,815,506</b>
3	მთლიანი სესხები	55,524,544	5,730,439	<b>61,254,983</b>
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-723,452	-175,525	<b>(898,977)</b>
3.2	წმინდა სესხები	54,801,091	5,554,914	<b>60,356,005</b>
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,010,457	67,340	<b>1,077,797</b>
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	531,557		<b>531,557</b>
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		<b>0</b>
8	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,692,767		<b>2,692,767</b>
9	სხვა აქტივები	754,979	14,477	<b>769,457</b>
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>60,487,711</b>	<b>10,415,889</b>	<b>70,903,600</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	22,294,295	13,964,104	<b>36,258,399</b>
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	695,000	8,953,636	<b>9,648,636</b>
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	<b>0</b>
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	84,347	191,119	<b>275,466</b>
15	სხვა ვალდებულებები	548,222	299,013	<b>847,235</b>
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,668,390	<b>5,668,390</b>
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>23,621,864</b>	<b>29,076,262</b>	<b>52,698,126</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,546,900		<b>9,546,900</b>
19	საემისიო კაპიტალი	899,983		<b>899,983</b>
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		<b>3,004,658</b>
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		<b>0</b>
22	გაუნაწილებელი მოგება	4,753,933		<b>4,753,933</b>
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		<b>0</b>
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>18,205,473</b>		<b>18,205,473</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>41,827,338</b>	<b>29,076,262</b>	<b>70,903,600</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი  
თარიღი: 3/31/2020

RI	მიგება-ზარალის უწყისი	ლარი	უცხ. ვალუტა	ლარებში სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	3	86	89
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	2,742,605	134,698	2,877,303
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	1,320,435	52,123	1,372,557
2.2	სამომხმარებლო სესხები	1,004,570	67,916	1,072,486
2.3	სოფლის მეურნეობა	275,601	396	275,997
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	2,201	7,148	9,348
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	139,799	7,114	146,913
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	752,603	112,702	865,306
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	608,073	80,831	688,904
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	3,403	3,881	7,284
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	1,252	3,140	4,391
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	139,876	24,850	164,726
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარვეშიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	390,245	35,898	426,143
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,885,456</b>	<b>283,384</b>	<b>4,168,840</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	795,469	268,745	1,064,214
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,266	126,463	129,729
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	22,251	26,995	49,246
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	132,749	132,749
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>820,986</b>	<b>554,952</b>	<b>1,375,938</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>3,064,470</b>	<b>-271,568</b>	<b>2,792,902</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	119,833	3,990	123,823
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	178,420	5,024	183,444
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	58,587	1,034	59,621
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,951,149	0	3,951,149
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,040,696	0	-3,040,696
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,671	0	1,671
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	12,928	1,293	14,221
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,044,885</b>	<b>5,283</b>	<b>1,050,168</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	154,386	121,073	275,459
26	პერსონალის ხარჯები	1,122,586	0	1,122,586
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	138,917	0	138,917
28	ოჯარის ხარჯები	287,297	0	287,297
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	103,332	0	103,332
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	78,876	451	79,327
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,885,394</b>	<b>121,524</b>	<b>2,006,918</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-840,509</b>	<b>-116,240</b>	<b>-956,750</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2,223,961</b>	<b>-387,808</b>	<b>1,836,153</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	360,638		360,638
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	71,863		71,863
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>432,501</b>		<b>432,501</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>1,791,459</b>	<b>-387,808</b>	<b>1,403,651</b>
39	მოგების გადასახადი	124,388		124,388
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>1,667,071</b>	<b>-387,808</b>	<b>1,279,263</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>1,667,071</b>	<b>-387,808</b>	<b>1,279,263</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: