

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

თარიღი: 12/31/2021

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 დევდარიანი

საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	პეტრიაშვილი გია	31.82%
2	რუხაძე თათარ	14.44%
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	31.82%
2	რუხაძე თათარ	14.44%
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 თარიღი: 12/31/2021

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,775,428	1,118,210	2,893,639
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	110,356	11,161,501	11,271,857
3	მთლიანი სესხები	70,370,691	2,738,654	73,109,345
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-926,412	-159,256	(1,085,668)
3.2	წმინდა სესხები	69,444,279	2,579,397	72,023,676
4	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,075,167	22,555	1,097,722
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	274,993		274,993
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,207,674		3,207,674
9	სხვა აქტივები	706,220	53,230	759,450
10	მთლიანი აქტივები	76,594,117	14,934,894	91,529,011
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	33,659,321	24,587,200	58,246,521
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	105,000	5,549,148	5,654,148
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	276,325	623,174	899,499
15	სხვა ვალდებულებები	827,158	407,812	1,234,970
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	0	5,345,838	5,345,838
17	მთლიანი ვალდებულებები	34,867,803	36,513,172	71,380,975
	კაპიტალი			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	9,596,900		9,596,900
19	საემისიო კაპიტალი	1,117,433		1,117,433
20	სარეზერვო ფონდი	3,004,658		3,004,658
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
22	გაუნაწილებელი მოგება	6,429,045		6,429,045
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		0
24	მთლიანი კაპიტალი	20,148,036		20,148,036
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	55,015,839	36,513,172	91,529,011

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
თარიღი: 12/31/2021

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	1,240	82,879	84,119
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	13,729,047	336,386	14,065,433
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	7,407,478	119,260	7,526,738
2.2	სამომხმარებლო სესხები	3,887,656	183,238	4,070,895
2.3	სოფლის მეურნეობა	1,875,245	801	1,876,046
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომზარდი	3,645	16,767	20,412
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	555,022	16,319	571,341
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	4,224,676	299,087	4,523,762
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	3,574,207	214,912	3,789,119
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	42,709	9,573	52,283
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით	11,424	3,021	14,445
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	596,335	71,580	667,916
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარესიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,665,487	37,300	1,702,787
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,620,449	755,651	20,376,100
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მიზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,348,244	1,325,183	5,673,427
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	30,517	373,337	403,854
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	54,513	54,513
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	530,913	530,913
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,378,761	2,283,946	6,662,707
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15,241,688	-1,528,295	13,713,393
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,036,978	-185,680	851,298
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,090,894	25,840	1,116,734
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	53,916	211,520	265,436
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	194,050	0	194,050
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-2,730,924	0	-2,730,924
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	27,395	0	27,395
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	112,813	5,464	118,277
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-1,359,689	-180,216	-1,539,905
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	565,862	269,439	835,301
26	პერსონალის ხარჯები	5,914,932	0	5,914,932
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	597,574	0	597,574
28	ოჯარის ხარჯები	1,333,620	0	1,333,620
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	498,429	0	498,429
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	439,470	4,976	444,445
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	9,349,888	274,415	9,624,302
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,709,576	-454,630	-11,164,207
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	4,532,112	-1,982,925	2,549,186
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	603,752		603,752
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	44,505		44,505
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	648,257		648,257
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,883,855	-1,982,925	1,900,930
39	მოგების გადასახადი	330,626		330,626
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,553,229	-1,982,925	1,570,304
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	3,553,229	-1,982,925	1,570,304

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: