

კომპანია: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი

თარიღი: 9/30/2022

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ილია გოგსაძე
2	თამარ მხაიძე
3	ნათია ოსევაშვილი
4	
5	

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თენგიზ მაჭავარიანი
2	
3	
4	
5	

საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	მაკა გოცირიძე	97.00%
2	გიორგი ელბაქიძე	3.00%
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	მაკა გოცირიძე	97
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი  
 თარიღი: 9/30/2022

**RC საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული			0
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	199,406	96,301	295,707
3	მთლიანი სესხები	6,266,833	37,979	6,304,812
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(367,031)	(28,524)	(395,555)
3.2	წმინდა სესხები	5,899,802	9,455	5,909,257
4	ფასიანი ქაღალდები			0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	75,958	170	76,128
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	36,509		36,509
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,653		2,653
9	სხვა აქტივები	112,528	307	112,835
10	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>6,326,856</b>	<b>106,233</b>	<b>6,433,089</b>
	<b>ვალდებულებები</b>			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	2,310,575		2,310,575
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები			0
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,071		11,071
15	სხვა ვალდებულებები	202,215	8,993	211,208
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	760,168	289,325	1,049,493
17	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>3,284,029</b>	<b>298,318</b>	<b>3,582,347</b>
	<b>კაპიტალი</b>			
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	1,522,940		1,522,940
19	საემისიო კაპიტალი			0
20	სარეზერვო ფონდი			0
21	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში			0
22	გაუნაწილებელი მოგება	1,327,802		1,327,802
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი			0
24	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>2,850,742</b>		<b>2,850,742</b>
25	<b>მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>6,134,771</b>	<b>298,318</b>	<b>6,433,089</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი  
 თარიღი: 9/30/2022

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით		172	172
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით			0
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	5,184		5,184
2.2	სამომხმარებლო სესხები	106,348	3,713	110,061
2.3	სოფლის მეურნეობა			0
2.4	ონლაინ სესხები			0
2.5	ლომზარდი	10,394	6	10,400
2.6	განვადება			0
2.7	სხვა	23,735		23,735
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით			0
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	241,205		241,205
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტეყვების სფეროს სესხების მიხედვით	1,950		1,950
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით			0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით			0
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარესებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	57,292		57,292
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>446,108</b>	<b>3,891</b>	<b>449,999</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	86,840		86,840
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები			0
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები			0
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	26,241	5,142	31,383
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>113,081</b>	<b>5,142</b>	<b>118,223</b>
16	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>333,027</b>	<b>-1,251</b>	<b>331,776</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით			0
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	25,809		25,809
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით			0
18	მიღებული დივიდენდები			0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-432		-432
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,145		2,145
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	4,390		4,390
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>31,912</b>	<b>0</b>	<b>31,912</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	309		309
26	პერსონალის ხარჯები	91,115		91,115
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	6,112		6,112
28	ოჯარის ხარჯები	9,445		9,445
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,676		2,676
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	33,217		33,217
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>142,874</b>	<b>0</b>	<b>142,874</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-110,962</b>	<b>0</b>	<b>-110,962</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>222,065</b>	<b>-1,251</b>	<b>220,814</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-60,888		-60,888
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-60,888</b>		<b>-60,888</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>282,953</b>	<b>-1,251</b>	<b>281,702</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>282,953</b>	<b>-1,251</b>	<b>281,702</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>282,953</b>	<b>-1,251</b>	<b>281,702</b>

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: