

კომპანია: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი

თარიღი: 31-12-23

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თენგიზ მაჭავარიანი დირექტორი
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 ელბაძიძე	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: 31-12-23

RC საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული			0
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	130,956	223,066	354,023
3	მთლიანი სესხები	6,337,945	25,918	6,363,863
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(381,698)	(12,509)	(394,207)
3.2	წმინდა სესხები	5,956,247	13,409	5,969,656
4	ფასიანი ქაღალდები			0
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	79,480	128	79,608
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	26,078		26,078
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში			0
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	1,285		1,285
9	სხვა აქტივები	94,992	322	95,314
10	მთლიანი აქტივები	6,289,038	236,925	6,525,964
	ვალდებულებები			
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	2,280,588		2,280,588
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები			0
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	17,673		17,673
15	სხვა ვალდებულებები	201,317	11,409	212,726
16	სუბორდინირებული და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	760,168	303,902	1,064,070
17	მთლიანი ვალდებულებები	3,259,746	315,311	3,575,057
	კაპიტალი			
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	1,427,967		1,427,967
23	აქტივების გადაფასების რეზერვი			0
24	მთლიანი კაპიტალი	2,950,907		2,950,907
25	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	6,210,653	315,311	6,525,964

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

კომპანია: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
თარიღი: 31-12-23

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით		684	684
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით			0
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება	20,700		20,700
2.2	სამომხმარებლო სესხები	573,267	9,429	582,696
2.3	სოფლის მეურნეობა			0
2.4	ონლაინ სესხები			0
2.5	ლომზარდი	42,791	1	42,792
2.6	განვადება			0
2.7	სხვა	127,538		127,538
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით			0
3.1	ვაჭრობისა და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	850,504		850,504
3.2	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით	7,847		7,847
3.3	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით			0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით			0
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საუარესებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	242,027		242,027
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,864,675	10,113	1,874,788
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	413,682		413,682
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	106,424	20,786	127,210
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	520,106	20,786	540,892
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,344,569	-10,673	1,333,896
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით			0
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	119,975		119,975
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	-478		-478
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,075		-3,075
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	20,943		20,943
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	137,365	0	137,365
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	32,650		32,650
26	პერსონალის ხარჯები	329,203		329,203
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	25,482		25,482
28	ოჯარის ხარჯები	38,056		38,056
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,244		6,244
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	185,721		185,721
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	617,355	0	617,355
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-479,990	0	-479,990
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	864,578	-10,673	853,905
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-61,772		-61,772
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,431		10,431
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-51,341		-51,341
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	915,919	-10,673	905,246
39	მოგების გადასახადი	142,857		142,857
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	773,062	-10,673	762,389
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	773,062	-10,673	762,389

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: