

კომპანია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი
 თარიღი: 31-12-19

ლარებში

RC საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
		1,847	2,900	4,747
1	ნაღდი ფული	815,397	34,080	849,477
2	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	1,209,159	507,395	1,716,554
3	მთლიანი სესხები	(133,431)	(190,408)	(323,839)
3.1	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	1,075,728	316,987	1,392,715
3.2	წმინდა სესხები	0	0	0
4	ფასიანი ქაღალდები	52,014	24,953	76,967
5	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	119,010		119,010
6	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
7	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	34,292		34,292
8	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	244,889	98,612	343,501
9	სხვა აქტივები	2,343,177	477,532	2,820,709
10	მთლიანი აქტივები			
	ვალდებულებები	0	375,930	375,930
11	საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	820,611	819,302	1,639,913
12	ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან ნასესხები სახსრები	0	0	0
13	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	9,609	76,734	86,343
14	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,777	28,560	34,337
15	სხვა ვალდებულებები	198,136	1,890,544	2,088,680
16	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,034,133	3,191,070	4,225,203
17	მთლიანი ვალდებულებები			
	კაპიტალი	2,480,670		2,480,670
18	საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	0		0
19	საემისიო კაპიტალი	0		0
20	გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	-3,885,165		-3,885,165
21	გაუნაწილებელი მოგება	0		0
22	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-1,404,495		-1,404,495
23	მთლიანი კაპიტალი	-370,362	3,191,070	2,820,708
24	მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი			

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: *ვ. ჩიქოვანი*

ვახტანგ ჩიქოვანი

კომპანია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი
თარიღი: 31-12-19

RI მოგება-ზარალის უწყისი		ლარებში		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	0	0	0
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	236,308	25,429	261,737
2.1	ვაჭრობა და მომსახურება			0
2.2	სამომხმარებლო სესხები	0	0	0
2.3	სოფლის მეურნეობა	0	0	0
2.4	ონლაინ სესხები	0	0	0
2.5	ლომბარდი	0	0	0
2.6	განვადება	0	0	0
2.7	სხვა	0	0	0
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	78,291	32,321	110,611
3.1	ვაჭრობის და მომსახურების სფეროს სესხების მიხედვით	34,517	12,907	47,424
3.2	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სფეროს სესხების მიხედვით			0
3.3	ტრანსპორტის და კავშირგაბმულობის სფეროს სესხების მიხედვით			0
3.4	დანარჩენი სესხების მიხედვით	43,774	19,414	63,187
4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	17,382	2,371	19,753
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	331,981	60,120	392,101
საპროცენტო ხარჯები				
8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	66,913	66,913
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	51,347	89,012	140,359
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0
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	23,753	131,480	155,233
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	75,100	287,405	362,505
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	256,881	-227,284	29,596
არასაპროცენტო შემოსავლები				
17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	10,138		10,138
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	0		0
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	0	0	0
18	მიღებული დივიდენდები	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	0	0	0
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-219,837	0	-219,837
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-239,378	0	-239,378
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	23,403	0	23,403
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-425,674	0	-425,674
არასაპროცენტო ხარჯები				
25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	0	0	0
26	პერსონალის ხარჯები	158,299	0	158,299
27	მირითა და საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	0	0	0
28	იჯარის ხარჯები	16,513	0	16,513
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	16,218	0	16,218
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	108,263	0	108,263
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	299,294	0	299,294
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-724,968	0	-724,968
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-468,087	-227,284	-695,372
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	828,310		828,310
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	828,310		828,310
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-1,296,397	-227,284	-1,523,682
39	მოგების გადასახადი	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-1,296,397	-227,284	-1,523,682
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0
42	წმინდა მოგება	-1,296,397	-227,284	-1,523,682

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი:

3. ჩიქოვანი

ვახტანგ ჩიქოვანი

კომპანია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი
 თარიღი: 31-12-19

ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	მარტინ ედვარდ ფოუფი	საბჭოს თავმჯდომ.
2	აბესალომ შავგულიძე	საბჭოს წევრი
3	მაკა გოცირიძე	საბჭოს წევრი
4		
5		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1		
2		
3		
4		
5		
საწესდებო კაპიტალის 10% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1	მარტინ ედვარდ ფოუფი	9.00%
2	აბესალომ შავგულიძე	20.00%
3	ვახტანგ ჩიქოვანი	10.00%
4	მაკა გოცირიძე	61.00%
5		
6		
7		
8		
9		
10		
ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 10%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
	პირის დასახელება	წილი,%
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი: *ვ. ჩიქოვანი* ვახტანგ ჩიქოვანი