

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 6/30/11

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	4,442,314	6,081,541	10,523,855	4,314,239	7,132,585	11,446,825	
2	ფულადი სახსრები საქართველოსთავისუფლო ბანკში	3,799,669	12,215,461	16,015,130	4,666,588	11,159,938	15,826,526	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	14,287	5,295,203	5,309,490	9,665	7,913,407	7,923,072	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,873,721	0	13,873,721	5,813,418	0	5,813,418	
6.1	მთლიანი სესხები	20,496,569	57,297,315	77,793,884	22,754,385	49,455,973	72,210,358	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(679,937)	(2,506,572)	(3,186,509)	(1,761,640)	(1,486,158)	(3,247,798)	
6	წმინდა სესხები	19,816,633	54,790,743	74,607,376	20,992,745	47,969,815	68,962,561	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	133,195	459,918	593,113	169,004	505,733	674,737	
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	6,995,517	X	6,995,517	7,506,013	X	7,506,013	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,689,865	0	2,689,865	2,689,865	0	2,689,865	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,658,505	X	12,658,505	12,050,585	X	12,050,585	
11	სხვა აქტივები	7,352,159	1,412,135	8,764,294	8,893,562	1,120,088	10,013,650	
12	მთლიანი აქტივები	71,775,862	80,255,001	152,030,863	67,105,684	75,801,567	142,907,251	
ვალდებულებები								
13	ბანკების დეპოზიტები	3,968,707	6,540	3,975,247	252,638	7,082	259,720	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	20,335,354	13,268,197	33,603,551	18,881,080	16,019,949	34,901,029	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	11,834,627	15,973,581	27,808,208	9,193,333	15,942,093	25,135,426	
16	ვადიანი დეპოზიტები	4,177,715	28,243,828	32,421,543	5,355,510	26,900,863	32,256,374	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0	
18	ნასესხები სახსრები	4,097,525	20,185,118	24,282,643	5,626,275	14,715,199	20,341,474	
19	დარიცხული გადასახადები პროცენტები და დივიდენდები	159,457	881,384	1,040,841	201,804	958,737	1,160,541	
20	სხვა ვალდებულებები	1,168,260	923,616	2,091,875	4,857,405	2,748,552	7,605,956	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	3,333,000	3,333,000	0	0	0	
22	მთლიანი ვალდებულებები	45,741,644	82,815,263	128,556,908	44,368,045	77,292,475	121,660,520	
სააქციო კაპიტალი								
23	ჩვეულებრივი აქციები	5,911,765	X	5,911,765	5,911,765	X	5,911,765	
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0	
26	საემისიო კაპიტალი	5,612,353	X	5,612,353	5,612,353	X	5,612,353	
27	საერთო რეზერვები	8,016,980	X	8,016,980	7,936,724	X	7,936,724	
28	გაუნაწილებელი მოგება	1,125,850	X	1,125,850	(1,109,249)	X	(1,109,249)	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,895,138	X	2,895,138	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	23,473,955	X	23,473,955	21,246,731	X	21,246,731	
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	69,215,600	82,815,263	152,030,863	65,614,776	77,292,475	142,907,251	

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანკაშვილი

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 6/30/11

ცხრილი # 2

მოგება-ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	99,800	20,254	120,053	20,690	11,750	32,440
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,770,643	4,287,016	6,057,659	2,138,464	4,102,730	6,241,195
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	368,043	1,595,238	1,963,281	377,162	1,321,918	1,699,080
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,452	8,994	11,446		2,297	2,297
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	16,186	29,736	45,921	18,262	127	18,389
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	103,723	153,273	256,996	135,612	326,169	461,782
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	21,309	250,361	271,670	30,958	292,346	323,304
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,502	55,092	57,594	4,331	211,276	215,607
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,252,908	2,164,238	3,417,145	1,472,213	1,896,133	3,368,346
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,522	30,083	33,606	99,926	52,464	152,390
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	522,940		522,940	217,880		217,880
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	88,242	60,545	148,787	123,025	133,273	256,298
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	2,481,625	4,367,814	6,849,439	2,500,059	4,247,754	6,747,813
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	633,537	378,861	1,012,399	896,424	410,917	1,307,341
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	301,824	1,248,846	1,550,670	280,699	1,138,171	1,418,870
8	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	16,794	50,045	66,839	17,478	656	18,134
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	257,636	429,201	686,836	10,692	394,354	405,045
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,209,791	2,106,953	3,316,744	1,205,292	1,944,098	3,149,389
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,271,834	2,260,861	3,532,695	1,294,767	2,303,656	3,598,423
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	346,908	509,236	856,144	290,884	382,143	673,027
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	713,288	873,724	1,587,011	596,777	683,369	1,280,146
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	366,380	364,488	730,868	305,893	301,225	607,118
15	მიღებული დივიდენდები			0			0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,163		2,163			0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	940,612		940,612	848,754		848,754
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(27,456)		(27,456)	2,596		2,596
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	587,659		587,659	(369)		(369)
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	66,266	2,735	69,001	48,181	6,827	55,007
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	201,135	248,316	449,451	254,992	204,898	459,890
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,117,287	760,287	2,877,574	1,445,038	593,868	2,038,906
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	202,706	40,168	242,874	281,144	75,982	357,126
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	340,687	27,427	368,114	342,248	6,240	348,488
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,484,682		2,484,682	2,464,988		2,464,988
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	27,728		27,728	21,638		21,638
28	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	522,155		522,155	577,004		577,004
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	667,840	28,885	696,725	696,608		696,608
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,245,798	96,480	4,342,278	4,383,629	82,222	4,465,852
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,128,510)	663,807	(1,464,703)	(2,938,591)	511,646	(2,426,946)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(856,677)	2,924,668	2,067,991	(1,643,825)	2,815,302	1,171,477
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	667,805		667,805	(1,746,677)		(1,746,677)
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	72,127		72,127	1,179,788		1,179,788
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	739,932	0	739,932	(566,888)	0	(566,888)
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	(1,596,609)	2,924,668	1,328,059	(1,076,936)	2,815,302	1,738,366
38	მოგების გადასახადი	199,209		199,209	260,755		260,755
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,795,818)	2,924,668	1,128,850	(1,337,691)	2,815,302	1,477,611
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(3,000)		(3,000)	(394)		(394)
41	წმინდა მოგება	(1,798,818)	2,924,668	1,125,850	(1,338,085)	2,815,302	1,477,217

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	108,014,455	371,611,920	479,626,376	119,821,220	386,069,912	505,891,132
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	3,049,227	2,120,045	5,169,272	6,145,864	4,725,829	10,871,694
1.3	მიღებული გარანტიები	55,535,236	176,549,597	232,084,833	56,820,116	162,256,984	219,077,100
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	49,429,992	192,942,278	242,372,271	56,855,240	218,717,482	275,572,722
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0		369,617	369,617
2	ფორმალური ვალდებულებები	1,826,572	4,330,504	6,157,075	342,051	5,451,120	5,793,171
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	1,826,572	2,391,231	4,217,803	342,051	3,305,061	3,647,112
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები		1,939,273	1,939,273		2,146,059	2,146,059
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0			0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0			0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	3,049,227	2,120,045	5,169,272	6,145,864	5,095,446	11,241,311
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	3,049,227	2,120,045	5,169,272	6,145,864	4,725,829	10,871,694
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0		369,617	369,617
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება			0			0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სწოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	191,934,141	0	191,934,141	153,891,990	0	153,891,990
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	191,934,141		191,934,141	153,891,990		153,891,990
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,172,945	1,213,689	4,386,633	2,916,138	1,558,170	4,474,308
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	289,725	396,679	686,404	522,651	308,445	831,096
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,883,220	817,009	3,700,229	2,362,995	1,249,724	3,612,719
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0	30,493		30,493
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	40,448	0	40,448	41,497	0	41,497
9.1	გაურჩეველი ფულაიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	40,448		40,448	41,497		41,497
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	308,037,788	379,276,157	687,313,945	283,158,761	398,174,648	681,333,409

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი
6/30/11

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	12.84%	12.62%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.01%	12.79%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	98.84%	92.11%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.44%	10.57%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.57%	4.94%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.08%	1.84%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.87%	5.64%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.55%	2.31%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.83%	13.92%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.38%	3.54%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.10%	4.50%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	73.65%	68.49%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.79%	53.04%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	18.37%	25.32%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	27.37%	24.38%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.42%	63.53%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	40.39%	42.01%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

6/30/11

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		ცხრილი # 5
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ნიჟარაძე ტარას	
2	ციხისტავი ზურაბ	
3	პეტრიაშვილი გია	
4	ნიშნიანიძე ზაზა	
5	ამბროლაძე მურმან	
6	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
7	საბინა ძიურმანი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	15.00%
2	ციხისტავი ზურაბ	13.92%
3	მილდიანი ელდარ	9.89%
4	ნიშნიანიძე ზაზა	8.51%
5	ამბროლაძე მურმან	6.58%
6	მაზიაშვილი არჩილ	6.33%
7	სოსელია ქეთევან	5.62%
8	ნიჟარაძე ტარას	4.58%
9	პეტრიაშვილი გია	4.57%
10	ვაჩნაძე გიორგი	4.44%
11	მელაძე გოდერძი	4.42%
12	მაზიაშვილი თენგიზ	4.38%
13	თავბერიძე თამარ	3.45%
14	ამბროლაძე ამირან	1.94%
15	ბოქოლიშვილი ირაკლი	1.48%
16	ნიჟარაძე კონსტანტინე	1.43%
17	გოგიტიძე ნატალია	1.23%
18	სხვა (ხუთი პირი)	2.24%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	15.00%
2	ციხისტავი ზურაბ	13.92%
3	მილდიანი ელდარ	9.89%
4	ნიშნიანიძე ზაზა	8.51%
5	ამბროლაძე მურმან	6.58%
6	მაზიაშვილი არჩილ	6.33%
7	სოსელია ქეთევან	5.62%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი