

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 6/30/13

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	6,658,176	6,352,598	13,010,774	5,925,025	5,470,788	11,395,813	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8,021,994	17,826,954	25,848,948	3,542,924	24,097,581	27,640,505	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,925,023	7,027,680	71,952,704	347,145	13,793,731	14,140,876	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	67,955,100	-	67,955,100	15,714,392	-	15,714,392	
6.1	მილიანი სესხები	27,338,028	114,100,534	141,438,562	23,708,516	54,321,956	78,030,471	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,039,943)	(4,709,629)	(5,749,572)	(888,491)	(3,142,951)	(4,031,442)	
6	წმინდა სესხები	26,298,085	109,390,904	135,688,990	22,820,025	51,179,004	73,999,029	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	975,907	881,667	1,857,575	392,515	577,538	970,054	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,315,858	X	1,315,858	4,076,535	X	4,076,535	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,187,705	-	4,187,705	5,745,487	-	5,745,487	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,349,230	X	16,349,230	16,115,597	X	16,115,597	
11	სხვა აქტივები	3,480,217	1,123,584	4,603,801	2,718,686	1,299,120	4,017,806	
12	მთლიანი აქტივები	200,167,295	142,603,387	342,770,682	77,398,332	96,417,763	173,816,095	
ვალდებულებები								
13	ბანკების დეპოზიტები	30,567	24,772,368	24,802,935	73,759	6,342	80,102	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	21,896,321	28,748,877	50,645,198	20,256,425	11,496,976	31,753,401	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	39,880,443	18,825,695	58,706,138	9,982,701	27,522,096	37,504,796	
16	ვადიანი დეპოზიტები	23,817,296	49,980,358	73,797,654	6,173,605	35,616,885	41,790,490	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			-			-	
18	ნასესხები სახსრები	78,022	18,066,718	18,144,741	9,589,269	19,019,979	28,609,249	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	202,439	1,993,582	2,196,021	238,792	973,287	1,212,079	
20	სხვა ვალდებულებები	4,365,335	772,055	5,137,390	2,291,547	1,174,990	3,466,538	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,301,800	3,301,800	-	3,290,200	3,290,200	
22	მთლიანი ვალდებულებები	90,270,422	146,461,454	236,731,876	48,606,099	99,100,755	147,706,854	
სააქციო კაპიტალი								
23	ჩვეულებრივი აქციები	15,518,377	X	15,518,377	5,911,765	X	5,911,765	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-	
26	საემისიო კაპიტალი	70,922,713	X	70,922,713	5,612,353	X	5,612,353	
27	საერთო რეზერვები	12,450,571	X	12,450,571	11,207,132	X	11,207,132	
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,340,137	X	4,340,137	570,983	X	570,983	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,807,008	X	2,807,008	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	106,038,806	X	106,038,806	26,109,241	X	26,109,241	
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	196,309,228	146,461,454	342,770,682	74,715,340	99,100,755	173,816,095	

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 6/30/13

ცხრილი # 2

N	მოგება-ზარალის უწყისი	სანგარიშებში პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
		ლაბრები					
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	760,694	23,375	784,070	97,619	183,118	280,737
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,031,324	6,350,621	8,381,945	1,820,720	4,496,503	6,317,223
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			-			-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	491,954	2,341,643	2,833,597	309,008	1,699,917	2,008,925
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	75,791	2,531	78,323	20,253	5,712	25,965
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,733	4,790	12,523	11,286	8,375	19,661
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	43,147	360,434	403,581	60,836	186,982	247,818
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	22,222	213,958	236,180	65,679	118,100	183,779
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,927	1,055	7,982	9,263	2,458	11,721
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,358,163	3,045,838	4,404,001	1,328,919	2,365,258	3,694,177
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	25,388	380,373	405,761	15,476	109,701	125,177
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საუზრევებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	183,195	361,802	544,997	136,715	331,185	467,900
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,295,152		1,295,152	737,318		737,318
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	71,323	112,203	183,525	97,745	129,592	227,337
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,341,689	6,848,001	11,189,690	2,890,118	5,140,397	8,030,515
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	757,795	448,796	1,206,771	593,655	548,260	1,141,915
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	254,226	1,757,664	2,011,890	302,665	1,330,446	1,633,111
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,602	150,928	153,530	159,717	954	160,671
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	13,582		13,582			-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,841	586,983	588,824	61,609	519,195	580,804
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			-			-
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,030,226	2,944,371	3,974,597	1,117,645	2,398,855	3,516,500
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,311,462	3,903,630	7,215,092	1,772,472	2,741,542	4,514,015
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	306,323	556,733	863,056	263,183	182,196	445,379
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	682,139	913,590	1,595,729	658,248	609,047	1,267,295
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	375,815	356,857	732,672	395,065	426,851	821,916
16	მიღებული დივიდენდები			-			-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			-			-
18	მოგება (ზარალი) სანგვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,772,054		2,772,054	2,757		2,757
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,196,317		1,196,317	821,318		821,318
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(83,956)		(83,956)	(15,958)		(15,958)
21	მოგება (ზარალი) ღირებულების გაყიდვიდან			-	73,501		73,501
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	64,522	5,363	69,885	69,110	1,027	70,136
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	93,120	74,116	167,236	138,690	103,475	242,165
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,348,380	6,362,213	4,984,593	1,352,601	286,697	1,639,298
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	234,410	49,851	284,261	212,380	52,131	264,511
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	605,919	42,370	648,289	296,681	40,199	336,880
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,950,853		2,950,853	2,481,918		2,481,918
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	29,722		29,722	17,377		17,377
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	389,514		389,514	446,014		446,014
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	730,811	18,998	749,809	669,750	19,861	689,611
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,941,230	111,219	5,052,449	4,124,119	112,192	4,236,311
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(592,850)	524,994	(67,856)	(2,771,518)	174,505	(2,597,013)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,718,613	4,428,624	7,147,236	(999,046)	2,916,048	1,917,002
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,618,221		1,618,221	371,277		371,277
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			-			-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	674,532		674,532	870,098		870,098
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,292,752	-	2,292,752	1,241,374	-	1,241,374
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	425,860	4,428,624	4,854,484	(2,240,420)	2,916,048	675,628
39	მოგების გადასახადი	507,577		507,577	101,345		101,345
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(81,717)	4,428,624	4,346,907	(2,341,765)	2,916,048	574,283
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(6,770)		(6,770)	(3,300)		(3,300)
42	წმინდა მოგება	(88,487)	4,428,624	4,340,137	(2,345,065)	2,916,048	570,983

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	112,410,010	831,451,121	943,861,131	109,264,295	379,514,239	488,778,535
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	2,023,736	5,074,185	7,097,921	1,807,482	4,913,157	6,720,639
1.3	მიღებული გარანტიები	69,412,245	481,894,064	551,306,309	58,041,546	179,471,564	237,513,110
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,334,687	11,958,263	623,576	11,220,451	11,844,027
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	40,350,452	333,148,185	373,498,637	48,791,691	183,909,068	232,700,759
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ფორმალური ვალდებულებები	7,393,649	10,019,418	17,413,067	4,633,742	9,273,832	13,907,573
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	7,393,649	8,098,299	15,491,947	4,633,742	3,789,595	8,423,336
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,921,119	1,921,119	-	5,484,237	5,484,237
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.5	ნაღვ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	-	-	-	-	-
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	-	-	-	-	-	-
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
3	სხვა ვალდებულებები	2,023,736	5,074,185	7,097,921	1,807,482	4,913,157	6,720,639
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,023,736	5,074,185	7,097,921	1,807,482	4,913,157	6,720,639
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	-	-	-	-	-	-
4.1	მეორეხარისხის ვალდებულებები			-			-
4.2	ფასიანი ქაღალდები			-			-
4.3	სხვა ქონება	-	-	-	-	-	-
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	-	-	-	-	-	-
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვობის ძირითადი თანხა			-			-
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
5.4	ოფციონები			-			-
6	კონტრაქტები საქონელზე და საყვით კაპიტალის შესახებ	-	-	-	-	-	-
6.1	სვობის ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	253,848,862	-	253,848,862	243,553,356	-	243,553,356
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიხედვით	253,848,862	-	253,848,862	243,553,356	-	243,553,356
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,433,677	2,091,932	5,525,608	3,094,537	1,192,624	4,287,160
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	509,002	969,142	1,478,145	311,273	343,671	654,944
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,924,675	1,122,789	4,047,464	2,783,264	848,952	3,632,216
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	56,941	-	56,941	53,456	-	53,456
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	56,941	-	56,941	53,456	-	53,456
9.4	სპეკულაციის ანაზღაურება			-			-
10	სულ	379,166,875	848,636,655	1,227,803,530	362,406,868	394,893,851	757,300,719

ბანკი:
თარიღი:სს ბაზისბანკი
6/30/13

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	33.70%	15.05%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	35.78%	14.72%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	85.18%	86.03%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.46%	9.69%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.01%	4.24%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.37%	2.24%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.46%	5.44%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.28%	0.69%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	12.23%	4.36%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.33%	5.55%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.07%	5.17%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	80.67%	69.62%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.60%	55.47%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	44.91%	3.89%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	52.15%	33.81%
17	ვალდებულებებთან	61.87%	67.09%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.90%	39.85%

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 6/30/13

	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	ცხრილი # 5
	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ციხისთავი ზურაბ	
2	ჯანგ ძუნი	
3	ჟუ ნინგი	
4	ზაიქი მი	
5	საბინა ძიურმანი	
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	95.51%
2	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	1.90%
3	ციხისთავი ზურაბ	2.59%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ენხვა მი	95.38%