

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/13

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	8,292,303	7,421,952	15,714,255	6,431,708	4,870,222	11,301,930	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,559,961	12,478,979	19,038,940	3,019,525	10,506,084	13,525,609	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	17,834,935	4,676,618	22,511,553	255,116	10,930,832	11,185,948	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	23,388,371	-	23,388,371	14,309,733	-	14,309,733	
6.1	მილიანი სესხები	23,180,934	90,424,270	113,605,204	20,418,552	54,967,292	75,385,844	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(961,308)	(3,754,481)	(4,715,789)	(872,539)	(2,894,368)	(3,766,907)	
6	წმინდა სესხები	22,219,626	86,669,789	108,889,414	19,546,013	52,072,924	71,618,937	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	401,588	781,780	1,183,368	216,809	601,635	818,444	
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	1,890,253	X	1,890,253	5,113,847	X	5,113,847	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,187,705	-	4,187,705	5,734,487	-	5,734,487	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,781,120	X	15,781,120	16,201,133	X	16,201,133	
11	სხვა აქტივები	2,509,345	1,869,381	4,378,726	2,537,450	1,452,276	3,989,726	
12	მილიანი აქტივები	103,065,207	113,898,498	216,963,705	73,365,821	80,433,972	153,799,793	
	ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	40,097	14,098,433	14,138,530	4,921,477	6,448	4,927,926	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	20,658,923	16,409,154	37,068,077	21,707,569	10,081,111	31,788,680	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	22,001,976	18,256,134	40,258,110	9,703,785	23,235,736	32,939,521	
16	ვადიანი დეპოზიტები	4,791,082	34,625,640	39,416,722	6,658,049	28,028,851	34,686,900	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			-			-	
18	ნასესხები სახსრები	81,949	18,538,900	18,620,848	91,956	16,552,764	16,644,720	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	125,970	1,907,108	2,033,078	221,297	1,375,372	1,596,668	
20	სხვა ვალდებულებები	2,639,503	4,493,550	7,133,053	1,184,432	504,673	1,689,105	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,315,400	3,315,400	-	3,320,000	3,320,000	
22	მილიანი ვალდებულებები	50,339,499	111,644,318	161,983,817	44,488,564	83,104,955	127,593,519	
	სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	9,078,780	X	9,078,780	5,911,765	X	5,911,765	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-	
26	საემისიო კაპიტალი	27,295,840	X	27,295,840	5,612,353	X	5,612,353	
27	საერთო რეზერვები	11,207,132	X	11,207,132	8,016,980	X	8,016,980	
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,591,127	X	4,591,127	3,858,169	X	3,858,169	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,807,008	X	2,807,008	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	54,979,887	X	54,979,887	26,206,274	X	26,206,274	
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	105,319,387	111,644,318	216,963,705	70,694,838	83,104,955	153,799,793	

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 3/31/13

ცხრილი # 2

N	მოგება-ზარალის უწყისი	სანგარიშებში პერიოდი			წინა წლის შესამაგისი პერიოდი			ლარებში
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
		საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	216,275	13,303	229,578	51,553	39,621	91,174	
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	940,582	2,877,959	3,818,541	867,959	2,294,179	3,162,138	
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	-	-	-	-	-	-	
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	218,306	1,061,063	1,279,369	141,905	867,236	1,009,141	
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,184	1,452	15,637	1,051	3,197	4,248	
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,501	245	3,745	5,866	5,609	11,475	
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,126	170,448	182,574	24,854	97,426	122,281	
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,840	77,488	90,328	25,722	63,857	89,579	
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,799	527	5,325	4,703	1,870	6,573	
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	654,034	1,377,006	2,031,040	655,766	1,201,723	1,857,489	
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,792	189,731	210,523	8,090	53,261	61,352	
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საუზრევებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	82,994	120,545	203,539	46,747	184,779	231,526	
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	518,942	-	518,942	410,832	-	410,832	
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	55,997	57,858	113,855	58,668	67,962	126,630	
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,814,791	3,069,665	4,884,456	1,435,758	2,586,541	4,022,300	
	საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	355,561	223,461	579,022	280,703	254,483	535,185	
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	107,142	797,731	904,872	140,260	654,793	795,052	
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,602	56,614	59,216	99,897	0	99,898	
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	5,492	-	5,492	-	-	-	
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,841	301,482	303,323	42,201	260,631	302,832	
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	472,637	1,379,288	1,851,925	563,061	1,169,906	1,732,968	
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,342,154	1,690,377	3,032,532	872,697	1,416,635	2,289,332	
	არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	120,831	214,772	335,603	108,835	125,615	234,449	
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	299,857	392,249	692,106	307,935	296,021	603,956	
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	179,026	177,477	356,503	199,101	170,406	369,507	
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-	
18	მოგება (ზარალი) სანგვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,772,054	-	2,772,054	-	-	-	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	491,078	-	491,078	366,335	-	366,335	
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(27,545)	-	(27,545)	(9,257)	-	(9,257)	
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	-	-	-	18,186	-	18,186	
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	43,264	2,875	46,139	36,576	460	37,036	
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	35,579	41,921	77,500	50,568	38,195	88,763	
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,435,261	259,568	3,694,829	571,242	164,270	735,512	
	არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	106,850	24,647	131,497	80,704	28,768	109,472	
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	145,733	20,640	166,373	151,870	16,022	167,892	
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,441,131	-	1,441,131	1,239,539	-	1,239,539	
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	13,872	-	13,872	7,738	-	7,738	
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	195,446	-	195,446	236,562	-	236,562	
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	339,466	9,542	349,008	352,128	10,188	362,316	
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,242,498	54,829	2,297,327	2,068,541	54,977	2,123,519	
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	1,192,763	204,739	1,397,502	(1,497,300)	109,293	(1,388,007)	
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,534,917	1,895,116	4,430,034	(624,602)	1,525,927	901,325	
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	659,178	X	659,178	189,290	X	189,290	
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-	
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	30,806	30,806	77,161	X	77,161	
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	628,373	-	628,373	112,129	-	112,129	
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,906,545	1,895,116	3,801,661	(736,731)	1,525,927	789,196	
39	მოგების გადასახადი	448,973	-	448,973	118,380	-	118,380	
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,457,572	1,895,116	3,352,688	(855,111)	1,525,927	670,816	
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(5,000)	-	(5,000)	(2,800)	-	(2,800)	
42	წმინდა მოგება	1,452,572	1,895,116	3,347,688	(857,911)	1,525,927	668,016	

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	113,765,805	715,593,627	829,359,432	109,903,065	384,474,384	494,377,449
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	794,660	5,505,995	6,300,655	4,037,070	6,196,504	10,233,575
1.3	მიღებული გარანტიები	69,698,715	423,503,760	493,202,475	55,450,527	179,219,496	234,670,023
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,342,585	11,966,161	623,576	11,441,094	12,064,670
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	42,648,854	275,241,287	317,890,141	49,791,891	187,617,289	237,409,180
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ფორმალური ვალდებულებები	7,309,928	10,382,497	17,692,424	4,482,234	5,399,726	9,881,960
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	7,309,928	8,453,464	15,763,392	4,446,234	3,468,017	7,914,251
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,929,032	1,929,032	-	1,931,709	1,931,709
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	-	-	-	36,000	-	36,000
3	სხვა ვალდებულებები	794,660	5,505,995	6,300,655	4,037,070	6,196,504	10,233,575
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	794,660	5,505,995	6,300,655	4,037,070	6,196,504	10,233,575
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 საექსპორტო კაპიტალის შესახებ	-	-	-	-	-	-
6.1	სვობის ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	262,066,571	-	262,066,571	214,671,495	-	214,671,495
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	262,066,571	-	262,066,571	214,671,495	-	214,671,495
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,526,688	1,889,112	5,415,799	3,157,663	1,212,628	4,370,291
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	537,717	754,373	1,292,090	313,715	333,642	647,357
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,988,971	1,134,738	4,123,709	2,843,948	878,986	3,722,935
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	48,517	-	48,517	57,610	-	57,610
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	48,517	-	48,517	57,610	-	57,610
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			-			-
10	სულ	387,512,168	733,371,230	1,120,883,398	336,309,137	397,283,243	733,592,379

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი
3/31/13

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	21.85%	15.35%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	23.91%	15.07%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	102.02%	95.32%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.10%	10.26%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.45%	4.42%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.14%	2.28%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.65%	5.84%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	6.24%	1.70%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	25.17%	10.30%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.29%	5.66%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.15%	5.00%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79.60%	72.91%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.50%	52.30%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.39%	0.37%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	37.17%	32.64%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.92%	65.13%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.64%	42.09%

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/13

	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	ცხრილი # 5
	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ციხისტავი 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"	93.49%
2	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	3.26%
3	ციხისტავი ზურაბ	3.26%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	93.49%