

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/2010

ცხრილი # 1

ლარებში

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	5,946,278	7,457,643	13,403,922	4,770,602	5,689,036	10,459,638
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ფულად ბანკში	4,233,886	15,669,089	19,902,975	19,354,999	2,059,775	21,414,774
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	4,505	3,879,063	3,883,568	8,753	15,872,521	15,881,274
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,059,523	0	6,059,523	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	20,166,998	47,160,997	67,327,995	27,457,287	32,872,326	60,329,613
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,693,376)	(1,749,408)	(3,442,784)	(5,109,636)	(2,571,643)	(7,681,279)
6	წმინდა სესხები	18,473,622	45,411,589	63,885,212	22,347,651	30,300,683	52,648,334
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	179,072	446,168	625,240	75,926	281,390	357,316
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	7,777,720	X	7,777,720	5,686,211	X	5,686,211
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,689,865	0	2,689,865	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,250,660	X	12,250,660	12,630,327	X	12,630,327
11	სხვა აქტივები	8,737,698	1,174,164	9,911,862	3,429,048	251,878	3,680,926
12	მთლიანი აქტივები	66,352,829	74,037,717	140,390,545	68,357,717	54,455,283	122,813,000
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	89,125	7,033	96,158	1,058,960	1,644	1,060,604
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	22,671,544	15,107,235	37,778,778	32,374,416	13,484,826	45,859,242
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	8,952,723	16,433,805	25,386,529	5,735,389	10,842,144	16,577,533
16	ვადიანი დეპოზიტები	8,596,281	24,922,079	33,518,360	6,081,421	16,740,234	22,821,655
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	97,525	18,008,769	18,106,294	128,416	14,255,350	14,383,766
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	246,084	915,023	1,161,107	424,798	489,071	913,869
20	სხვა ვალდებულებები	1,879,506	798,890	2,678,396	574,243	700,676	1,274,919
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	42,532,787	76,192,834	118,725,621	46,377,643	56,513,945	102,891,588
	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	7,936,724	X	7,936,724	7,936,725	X	7,936,725
28	გაუნაწილებელი მოგება	(691,056)	X	(691,056)	(2,384,569)	X	(2,384,569)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,895,138	X	2,895,138	2,845,138	X	2,845,138
30	სულ სააქციო კაპიტალი	21,664,924	X	21,664,924	19,921,412	X	19,921,412
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	64,197,712	76,192,834	140,390,545	66,299,055	56,513,945	122,813,000

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი: 9/30/10

ცხრილი # 2
ლარებში

მოგება-ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.	სულ	ლარი	უცხ.	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	58,561	18,103	76,664	4,112	44,468	48,580
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,275,070	6,405,212	9,680,282	4,621,046	4,162,337	8,783,384
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	596,109	2,153,843	2,749,951	339,197	602,827	942,024
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,189	4,483	7,672			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	26,640	6,909	33,548	144,576	47,154	191,730
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	338,320	430,816	769,136	823,603	576,320	1,399,923
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამომპოვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	40,793	433,743	474,535	300,539	539,192	839,731
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,235	277,645	283,880	2,550	18,552	21,102
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,161,718	3,019,936	5,181,654	2,813,629	1,995,400	4,809,029
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	102,068	77,838	179,906	196,952	382,893	579,845
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	331,106		331,106	97,089	0	97,089
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	188,515	212,833	401,347	196,909	119,140	316,049
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,853,252	6,636,147	10,489,399	4,919,156	4,325,945	9,245,102
	საპროცენტო ხარჯები						
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,191,373	654,097	1,845,470	530,975	374,059	905,034
7	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	460,446	1,775,130	2,235,576	513,828	973,728	1,487,556
8	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	39,333	656	39,989	381,815	6,542	388,357
9	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	73,449	636,670	710,119	313,650	641,680	955,330
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,764,601	3,066,554	4,831,155	1,740,268	1,996,009	3,736,277
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,088,651	3,569,594	5,658,245	3,178,888	2,329,936	5,508,825
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	444,115	582,174	1,026,289	450,957	300,393	751,350
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	950,590	1,061,783	2,012,373	894,617	667,768	1,562,385
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	506,475	479,609	986,084	443,660	367,375	811,035
15	მიღებული დივიდენდები			0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,285,736		1,285,736	1,012,818	0	1,012,818
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(12,231)		(12,231)	18,808	0	18,808
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	38,638		38,638	(1,254)	0	(1,254)
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	76,448	7,044	83,492	69,827	15,578	85,405
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	481,105	376,246	857,351	925,238	246,112	1,171,350
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,313,811	965,464	3,279,274	2,476,394	562,083	3,038,477
	არასაპროცენტო ხარჯები						
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	430,912	104,399	535,311	426,201	60,208	486,409
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	448,247	9,386	457,633	535,071	18,616	553,687
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,761,652		3,761,652	3,241,011	0	3,241,011
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	31,279		31,279	22,090	0	22,090
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	859,604		859,604	837,200	0	837,200
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	962,261	17,149	979,410	1,081,294	49,165	1,130,459
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,493,956	130,933	6,624,889	6,142,867	127,989	6,270,856
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(4,180,146)	834,530	(3,345,615)	(3,666,473)	434,094	(3,232,379)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,091,494)	4,404,124	2,312,630	(487,585)	2,764,030	2,276,446
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,721,696)		X (1,721,696)	3,066,043	X	3,066,043
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			X 0	-	X	-
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,803,380		X 1,803,380	2,007,842	X	2,007,842
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	81,684	0	81,684	5,073,885	0	5,073,885
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	(2,173,178)	4,404,124	2,230,946	(5,561,470)	2,764,030	(2,797,439)
38	მოგების გადასახადი	334,642		334,642	(419,615)		(419,615)
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(2,507,820)	4,404,124	1,896,304	(5,141,855)	2,764,030	(2,377,824)
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(894)		(894)	(6,745)		(6,745)
41	წმინდა მოგება	(2,508,714)	4,404,124	1,895,410	(5,148,600)	2,764,030	(2,384,569)

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშები

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	115,048,757	374,087,250	489,136,007	65,406,110	109,493,854	174,899,964
1.1	აქციებები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	5,207,981	4,530,711	9,738,692	6,974,859	4,336,442	11,311,301
1.3	მიღებული გარანტიები	54,207,780	166,619,152	220,826,932	28,964,568	34,102,167	63,066,735
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	55,632,996	202,709,287	258,342,283	29,466,683	71,055,245	100,521,928
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები		228,100	228,100	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	252,424	5,571,245	5,823,669	796,809	1,951,337	2,748,146
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	252,424	3,469,173	3,721,597	672,758	1,827,304	2,500,062
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები		2,102,072	2,102,072	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0	124,051	0	124,051
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0	0	124,033	124,033
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	5,207,981	4,758,811	9,966,792	6,974,859	4,336,442	11,311,301
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	5,207,981	4,530,711	9,738,692	6,974,859	4,336,442	11,311,301
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		228,100	228,100	0	0	0
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	153,655,340	0	153,655,340	110,876,115	0	110,876,115
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	153,655,340		153,655,340	110,876,115	0	110,876,115
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	2,519,275	1,532,931	4,052,206	1,830,802	1,193,953	3,024,755
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	301,927	332,356	634,283	441,985	601,957	1,043,942
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,217,349	1,200,574	3,417,923	1,358,324	591,996	1,950,320
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0	30,493	0	30,493
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	42,625	0	42,625	49,880	0	49,880
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	42,625		42,625	49,880	0	49,880
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	276,726,402	385,950,237	662,676,639	185,934,575	116,975,586	302,910,161

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:
თარიღი:სს ბაზისბანკი
9/30/10

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	13.45%	18.40%
2 საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	13.88%	17.09%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	87.76%	84.92%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.56%	11.85%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.86%	4.79%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.30%	2.90%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.69%	7.06%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.91%	-3.06%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.89%	-15.34%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.79%	18.31%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.11%	12.73%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.05%	54.49%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.74%	44.34%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.85%	-11.78%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	30.58%	38.61%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.18%	54.93%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	44.99%	50.84%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

9/30/10

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი # 5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ნიჟარაძე ტარას	
2	ციხისთავი ზურაბ	
3	პეტრიაშვილი გია	
4	ამბროლაძე მურმან	
5	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
6	საბინა ბიურმანი	
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	ციხისთავი 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	ციხისთავი 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