

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღ 3/31/15

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,232,309	9,569,522	18,801,830	8,094,694	8,160,730	16,255,425
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,256,738	42,023,330	55,280,068	18,506,889	20,681,021	39,187,910
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	62,088,398	1,304,530	63,392,927	53,861,741	3,216,989	57,078,730
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	160,755,648	0	160,755,648	57,877,098	0	57,877,098
6.1	მთლიანი სესხები	130,763,136	226,962,879	357,726,015	57,346,848	147,674,875	205,021,722
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,598,004)	(10,405,842)	(14,003,846)	(1,704,240)	(5,419,122)	(7,123,362)
6	წმინდა სესხები	127,165,132	216,557,037	343,722,169	55,642,608	142,255,752	197,898,360
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,909,837	1,338,833	3,248,670	1,448,695	855,144	2,303,839
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,480,180	X	1,480,180	1,470,197	X	1,470,197
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	0	5,259,355	5,259,355	0	5,259,355
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,461,438	X	17,461,438	17,267,152	X	17,267,152
11	სხვა აქტივები	2,313,775	7,939,162	10,252,937	2,486,430	3,958,603	6,445,033
12	მთლიანი აქტივები	400,922,809	278,732,413	679,655,222	221,914,859	179,128,240	401,043,099
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	30,015	4,460,188	4,490,203	27,669	36,792,426	36,820,095
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,888,116	37,033,096	83,921,212	60,504,187	29,095,347	89,599,534
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	37,931,025	39,692,584	77,623,609	18,720,100	22,287,273	41,007,372
16	ვადიანი დეპოზიტები	64,915,526	164,359,250	229,274,775	13,645,674	58,400,437	72,046,111
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	101,215,775	34,606,448	135,822,223	68,939	30,581,510	30,650,449
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,535,516	3,199,408	4,734,924	267,355	2,756,400	3,023,755
20	სხვა ვალდებულებები	6,091,727	565,154	6,656,880	4,188,947	885,492	5,074,439
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	4,455,000	4,455,000	0	3,495,400	3,495,400
22	მთლიანი ვალდებულებები	258,607,700	288,371,126	546,978,827	97,422,871	184,294,285	281,717,156
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	15,975,647	X	15,975,647	15,940,647	X	15,940,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	74,196,872	X	74,196,872	73,966,643	X	73,966,643
27	საერთო რეზერვები	22,863,812	X	22,863,812	12,450,571	X	12,450,571
28	გაუნაწილებელი მოგება	16,169,869	X	16,169,869	13,494,887	X	13,494,887
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	3,470,195	X	3,470,195	3,473,195	X	3,473,195
30	სულ სააქციო კაპიტალი	132,676,396	X	132,676,396	119,325,943	X	119,325,943
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	391,284,096	288,371,126	679,655,222	216,748,814	184,294,285	401,043,099

informacia araudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 3/31/15

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი					
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ			
	საპროცენტო შემოსავლები						
	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	149,227	23,607	172,833	504,588	1,874	506,462
1	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,038,075	5,924,053	8,962,127	1,759,073	4,311,141	6,070,214
2	ბანკთაშორის სესხებიდან	71,797		71,797			0
2.1	ვაკრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	846,639	1,875,764	2,722,403	589,048	1,510,537	2,099,586
2.2	ინვესტიციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	41,215	2,943	44,159	36,915	3,425	40,340
2.3	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	23,279	133,996	157,275	6,612	22,147	28,759
2.4	მწვინეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	90,010	643,166	733,176	5,069	284,696	289,765
2.5	სამთიომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	336,694	283,588	620,282	206,438	149,216	355,654
2.6	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	48	12,917	12,966	13	8,114	8,127
2.7	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,336,121	2,716,959	4,053,080	865,162	2,054,395	2,919,558
2.8	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	292,271	254,719	546,990	49,814	278,611	328,425
2.9	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	51,897	129,777	181,674	58,645	121,319	179,964
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,436,330		2,436,330	1,159,436		1,159,436
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	133,168	45,359	178,527	29,378	41,248	70,626
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	5,808,696	6,122,796	11,931,491	3,511,119	4,475,583	7,986,702
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	532,544	300,182	832,726	521,257	201,358	722,615
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	992,879	1,421,712	2,414,590	230,924	924,924	1,155,848
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	122,476	6,556	129,032		137,224	137,224
10	საკუთარ სავალს ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	18,318		18,318	12,289		12,289
11	ნაქვებზე სასტრუქო გადახდილი პროცენტები	259,942	498,065	758,006		454,773	454,773
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,926,158	2,226,514	4,152,673	764,470	1,718,278	2,482,748
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,882,537	3,896,281	7,778,818	2,746,650	2,757,305	5,503,955
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	462,261	96,331	558,592	191,837	205,593	397,431
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	735,972	491,324	1,227,296	392,137	430,356	822,492
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	273,711	394,993	668,704	200,299	224,762	425,062
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,173,407		1,173,407	555,993		555,993
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასტრუქო გადაფასებიდან	1,206		1,206	(63,137)		(63,137)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(147)		(147)	(40,230)		(40,230)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	28,944	56,891	85,836	22,412	79,380	101,792
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	175,627	80,627	256,255	59,909	60,701	120,610
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,841,300	233,850	2,075,150	726,784	345,674	1,072,458
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	194,948	18,612	213,560	133,775	29,996	163,770
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	370,615	330	370,945	328,944	3,239	332,183
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,853,510		1,853,510	1,646,935		1,646,935
28	მირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	20,533		20,533	14,548		14,548
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	231,626		231,626	209,470		209,470
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	422,858	12,169	435,027	435,657	10,929	446,585
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,094,090	31,110	3,125,200	2,769,327	44,163	2,813,491
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,252,790)	202,739	(1,050,050)	(2,042,543)	301,510	(1,741,033)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,629,747	4,099,021	6,728,768	704,106	3,058,815	3,762,921
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,308,416		4,308,416	811,414		811,414
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	123,105		123,105	(154,530)		(154,530)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,431,521	0	4,431,521	656,884	0	656,884
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სრულყოფილ-ხარჯებამდე	(1,801,774)	4,099,021	2,297,247	47,222	3,058,815	3,106,037
39	მოგების გადასახადი	16,069		16,069	308,177		308,177
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,817,843)	4,099,021	2,281,178	(260,955)	3,058,815	2,797,860
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(3,000)		(3,000)			0
42	წმინდა მოგება	(1,820,843)	4,099,021	2,278,178	(260,955)	3,058,815	2,797,860

informacia araudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedvit

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი

ლარებით

N	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1 პირობითი ვალდებულებები	184,600,095	2,234,404,643	2,419,004,738	139,270,253	1,323,642,485	1,462,912,738
1.1 აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2 გაცემული გარანტიები	33,727,818	5,361,730	39,089,548	2,594,414	2,983,610	5,578,024
1.3 მიღებული გარანტიები	81,489,199	1,617,297,836	1,698,787,035	74,518,928	841,214,343	915,733,271
1.4 გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	17,112,488	25,569,785	42,682,273	11,718,488	20,718,054	32,436,542
1.5 გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	52,270,590	586,175,292	638,445,882	50,438,423	458,726,478	509,164,901
1.6 სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2 ფორმალური ვალდებულებები	24,994,283	13,992,798	38,987,080	21,857,955	9,709,235	31,567,189
2.1 აღებული ფინანსური ვალდებულებები	13,561,987	11,496,240	25,058,228	8,420,059	8,603,925	17,023,984
2.2 მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	11,409,600	2,456,430	13,866,030	13,415,200	1,067,548	14,482,748
2.3 მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4 გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5 ნაღდი ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0		0	0		0
2.6 ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	0	0	0	0	0
2.7 დანარჩენი ვალდებულებები	22,695	40,127	62,823	22,695	37,762	60,457
3 სხვა ვალდებულებები	33,727,818	5,361,730	39,089,548	2,594,414	2,983,610	5,578,024
3.1 ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2 კლიენტის ვალდებულება	33,727,818	5,361,730	39,089,548	2,594,414	2,983,610	5,578,024
3.3 მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		0	0		0	0
4 ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1 ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2 ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3 სხვა ქონება	0		0	0		0
5 საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1 საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2 ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3 ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჭერული კონტრაქტები			0			0
5.4 ოფციონები		0	0		0	0
6 კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1 სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2 ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3 ფიუჭერული კონტრაქტები			0			0
6.4 ოფციონები			0			0
7 გაუნაღებელი დოკუმენტები	340,051,844	176,761	340,228,605	296,335,544	0	296,335,544
7.1 ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	340,051,844	176,761	340,228,605	296,335,544	0	296,335,544
7.2 ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3 გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8 ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,162,554	3,280,740	6,443,294	3,240,249	2,111,770	5,352,019
8.1 სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2 სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	284,775	1,517,999	1,802,774	295,147	662,636	957,783
8.3 ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4 ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,877,779	1,762,741	4,640,520	2,945,102	1,449,134	4,394,236
8.5 ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	0	0	0	0	0
9 სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	489	0	489	60,435	0	60,435
9.1 გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2 მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3 მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	489	0	489	60,435	0	60,435
9.4 სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10 სულ	586,537,082	2,257,216,672	2,843,753,755	463,358,850	1,338,447,099	1,801,805,950

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	21.76%	30.62%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	23.24%	31.95%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	85.43%	91.55%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.43%	7.90%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.59%	2.46%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.19%	3.82%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.85%	5.44%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.42%	2.77%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.91%	9.45%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.44%	2.45%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	3.91%	3.47%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.45%	72.03%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.01%	44.67%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	28.70%	8.03%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.17%	28.37%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	52.72%	65.42%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	23.77%	32.57%

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

3/31/15

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ჯანგ ძუნი	
2	ჟუ ნინგი	
3	ზაიქი მი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
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"	92.78%
2	მი ზაიქი	7.00%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ენხვა მი	92.69%
2	მი ზაიქი	7.00%