

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/12

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	7,066,156	3,941,853	11,008,009	6,353,074	5,031,327	11,384,401	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,764,188	11,576,526	16,340,714	3,751,729	9,701,105	13,452,834	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	240,168	62,761,984	63,002,152	608,010	6,490,354	7,098,363	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,433,725	-	19,433,725	19,807,000	-	19,807,000	
6.1	მილიანი სესხები	19,627,353	55,116,358	74,743,711	19,952,210	58,468,982	78,421,192	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(801,590)	(2,750,417)	(3,552,007)	(974,200)	(2,779,445)	(3,753,645)	
6	წმინდა სესხები	18,825,763	52,365,941	71,191,704	18,978,009	55,689,537	74,667,547	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	368,127	710,676	1,078,803	223,758	489,849	713,606	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	3,203,798	X	3,203,798	6,761,660	X	6,761,660	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,745,487	-	5,745,487	2,689,865	-	2,689,865	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,090,622	X	16,090,622	15,724,851	X	15,724,851	
11	სხვა აქტივები	2,795,621	1,307,969	4,103,590	3,697,198	2,213,363	5,910,560	
12	მილიანი აქტივები	78,533,655	132,664,948	211,198,603	78,595,152	79,615,534	158,210,686	
	ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	44,489	7,203	51,691	17,945	6,469	24,413	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	31,298,153	48,320,227	79,618,380	23,716,189	15,844,340	39,560,529	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	10,383,808	27,112,917	37,496,725	9,922,160	15,540,371	25,462,531	
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,909,451	36,964,377	42,873,828	6,164,413	27,531,911	33,696,324	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	
18	ნასესხები სახსრები	86,566	17,174,668	17,261,234	9,097,525	18,505,512	27,603,037	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	282,854	1,191,225	1,474,079	198,700	912,046	1,110,747	
20	სხვა ვალდებულებები	2,439,866	821,450	3,261,316	2,135,049	1,190,909	3,325,957	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,318,600	3,318,600	-	3,322,000	3,322,000	
22	მილიანი ვალდებულებები	50,445,187	134,910,666	185,355,853	51,251,981	82,853,558	134,105,539	
	სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	5,911,765	X	5,911,765	5,911,765	X	5,911,765	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-	
26	საემისიო კაპიტალი	5,612,353	X	5,612,353	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	304,492	X	304,492	1,757,042	X	1,757,042	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,807,008	X	2,807,008	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	25,842,750	X	25,842,750	24,105,148	X	24,105,148	
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	76,287,937	134,910,666	211,198,603	75,357,128	82,853,558	158,210,686	

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 9/30/12

ცხრილი # 2

მოგება-ზარალის უწყისი		სანგარიშებში პერიოდი			წინა წლის შესამამისი პერიოდი			ლარებში
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
საპროცენტო შემოსავლები								
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	143,502	281,285	424,787	142,371	31,994	174,364	
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,775,271	6,704,651	9,479,922	2,703,810	6,793,990	9,497,800	
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			-			-	
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	424,607	2,501,602	2,926,210	523,432	2,543,251	3,066,684	
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	44,492	7,916	52,408	3,622	13,079	16,700	
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,204	9,711	22,915	22,710	47,956	70,666	
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	111,752	276,863	388,615	123,208	273,100	396,308	
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	113,211	191,454	304,665	47,532	358,605	406,136	
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,353	2,997	16,350	3,898	83,969	87,867	
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,977,464	3,524,530	5,501,993	1,958,535	3,381,919	5,340,454	
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	77,189	189,577	266,766	20,873	92,112	112,985	
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საუზრევებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	203,827	448,936	652,763	121,485	263,796	385,280	
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,188,248		1,188,248	919,380		919,380	
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	134,313	173,858	308,171	134,351	116,821	251,172	
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,445,161	7,608,730	12,053,891	4,021,396	7,206,601	11,227,997	
საპროცენტო ხარჯები								
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	899,323	801,567	1,700,890	950,858	580,622	1,531,480	
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	523,424	2,163,774	2,687,198	451,946	1,923,921	2,375,867	
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	170,655	954	171,609	35,201	53,525	88,726	
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	6,043		6,043			-	
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	158,476	801,686	960,162	434,622	704,788	1,139,411	
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			-			-	
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,757,921	3,767,981	5,525,902	1,872,628	3,262,856	5,135,484	
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,687,240	3,840,749	6,527,990	2,148,769	3,943,745	6,092,513	
არასაპროცენტო შემოსავლები								
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	497,058	297,706	794,765	665,832	710,671	1,376,503	
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,117,682	938,440	2,056,122	1,218,523	1,258,439	2,476,962	
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	620,624	640,734	1,261,358	552,691	547,768	1,100,459	
16	მიღებული დივიდენდები			-			-	
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			-			-	
18	მოგება (ზარალი) სანგვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	3,417		3,417	2,332		2,332	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,337,255		1,337,255	1,421,986		1,421,986	
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(28,592)		(28,592)	(39,811)		(39,811)	
21	მოგება (ზარალი) ღირებულების გაყიდვიდან	73,501		73,501	600,715		600,715	
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	97,442	3,134	100,576	106,561	11,047	117,608	
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	174,730	148,459	323,189	184,574	200,530	385,104	
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,154,813	449,300	2,604,112	2,942,188	922,248	3,864,436	
არასაპროცენტო ხარჯები								
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	300,428	67,037	367,465	288,655	58,482	347,137	
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	440,240	61,964	502,204	445,348	49,829	495,177	
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,359,919		4,359,919	3,755,590		3,755,590	
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	26,051		26,051	37,131		37,131	
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	647,453		647,453	781,034		781,034	
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	997,510	30,360	1,027,870	1,078,702	36,864	1,115,566	
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,771,602	159,361	6,930,963	6,386,461	145,175	6,531,636	
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(4,616,789)	289,938	(4,326,851)	(3,444,273)	777,074	(2,667,200)	
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,929,549)	4,130,688	2,201,138	(1,295,505)	4,720,818	3,425,314	
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	15,179		15,179	973,722		973,722	
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			-			-	
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,820,320		1,820,320	380,954		380,954	
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,835,499	-	1,835,499	1,354,676	-	1,354,676	
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(3,765,048)	4,130,688	365,639	(2,650,180)	4,720,818	2,070,638	
39	მოგების გადასახადი	54,847		54,847	310,596		310,596	
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(3,819,895)	4,130,688	310,792	(2,960,776)	4,720,818	1,760,042	
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(6,300)		(6,300)	(3,000)		(3,000)	
42	წმინდა მოგება	(3,826,195)	4,130,688	304,492	(2,963,776)	4,720,818	1,757,042	

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	114,850,483	381,927,607	496,778,090	111,011,327	368,052,832	479,064,159
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	2,107,978	4,297,435	6,405,412	4,421,595	4,290,936	8,712,531
1.3	მიღებული გარანტიები	63,932,139	185,020,902	248,953,041	55,671,791	177,904,624	233,576,415
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,372,036	11,995,612			-
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	48,186,790	181,237,235	229,424,025	50,917,941	185,857,272	236,775,213
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ფორმალური ვალდებულებები	8,452,319	10,057,469	18,509,787	4,937,665	3,381,459	8,319,124
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	8,452,319	4,525,893	12,978,212	4,937,665	1,448,587	6,386,251
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,531,575	5,531,575	-	1,932,872	1,932,872
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	2,107,978	4,297,435	6,405,412	4,421,595	4,290,936	8,712,531
3.1	ტრასტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,107,978	4,297,435	6,405,412	4,421,595	4,290,936	8,712,531
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	-	-	-	-	-	-
4.1	მეორეხარისხის ლითონები			-			-
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 საყვითო კაპიტალის შესახებ	-	-	-	-	-	-
6.1	სვობის ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	236,929,658	-	236,929,658	201,177,431	-	201,177,431
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიხედვით	236,929,658	-	236,929,658	201,177,431	-	201,177,431
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,221,310	1,315,882	4,537,192	2,926,130	1,115,542	4,041,672
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	356,088	417,391	773,479	273,523	332,677	606,200
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,865,222	898,491	3,763,713	2,652,607	782,865	3,435,472
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	48,380	-	48,380	46,433	-	46,433
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	48,380	-	48,380	46,433	-	46,433
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			-			-
10	სულ	365,610,126	397,598,392	763,208,519	324,520,580	376,840,770	701,361,350

ბანკი:
თარიღი:სს ბაზისბანკი
9/30/12

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	13.45%	12.58%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.98%	15.08%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	79.27%	96.95%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.35%	10.06%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.28%	4.60%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.67%	2.56%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.06%	5.46%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.24%	1.57%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.55%	10.08%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.04%	4.91%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.75%	4.79%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	73.74%	74.56%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.82%	50.32%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.48%	19.32%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	51.93%	26.94%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.78%	61.78%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	55.45%	41.10%

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/12

	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"	90.00%
2	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	5.00%
3	ციხისტავი ზურაბ	5.00%
4		0.00%
5		0.00%
6		0.00%
7		0.00%
8		0.00%
9		0.00%
10		0.00%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	90.00%
2	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	5.00%
3	ციხისტავი ზურაბ	5.00%