

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/11

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	6,353,074	5,031,327	11,384,401	5,946,278	7,457,643	13,403,922	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,751,729	9,701,105	13,452,834	4,233,886	15,669,089	19,902,975	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	608,010	6,490,354	7,098,363	4,505	3,879,063	3,883,568	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,807,000	0	19,807,000	6,059,523	0	6,059,523	
6.1	მთლიანი სესხები	19,952,210	58,468,982	78,421,192	20,166,998	47,160,997	67,327,995	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(974,200)	(2,779,445)	(3,753,645)	(1,693,376)	(1,749,408)	(3,442,784)	
6	წმინდა სესხები	18,978,009	55,689,538	74,667,547	18,473,622	45,411,589	63,885,212	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	223,758	489,849	713,606	179,072	446,168	625,240	
8	დასაკლავი უძრავი და მოძრავი ქონება	6,761,660	X	6,761,660	7,777,720	X	7,777,720	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,689,865	0	2,689,865	2,689,865	0	2,689,865	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,724,851	X	15,724,851	12,250,660	X	12,250,660	
11	სხვა აქტივები	3,697,198	2,213,363	5,910,560	8,737,698	1,174,164	9,911,862	
12	მთლიანი აქტივები	78,595,152	79,615,534	158,210,686	66,352,829	74,037,717	140,390,545	
ვალდებულებები								
13	ბანკების დეპოზიტები	17,945	6,469	24,413	89,125	7,033	96,158	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	23,716,189	15,844,340	39,560,529	22,671,544	15,107,235	37,778,778	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,922,160	15,540,371	25,462,531	8,952,723	16,433,805	25,386,529	
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,164,413	27,531,911	33,696,324	8,596,281	24,922,079	33,518,360	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0	
18	ნასესხები სახსრები	9,097,525	18,505,512	27,603,037	97,525	18,008,769	18,106,294	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	198,700	912,046	1,110,747	246,084	915,023	1,161,107	
20	სხვა ვალდებულებები	2,135,049	1,190,909	3,325,957	1,879,506	798,890	2,678,396	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	3,322,000	3,322,000	0	0	0	
22	მთლიანი ვალდებულებები	51,251,981	82,853,558	134,105,539	42,532,787	76,192,834	118,725,621	
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	8,016,980	X	8,016,980	7,936,724	X	7,936,724	
28	გაუნაწილებელი მოგება	1,757,042	X	1,757,042	(691,056)	X	(691,056)	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,895,138	X	2,895,138	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	24,105,148	X	24,105,148	21,664,924	X	21,664,924	
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	75,357,128	82,853,558	158,210,686	64,197,712	76,192,834	140,390,545	

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი: 9/30/11

ცხრილი # 2

მოგება-ზარალის უწყისი		სანაგარიშგებო 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	142,371	31,994	174,364	58,561	18,103	76,664	
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,703,810	6,793,990	9,497,800	3,275,070	6,405,212	9,680,282	
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0	
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	523,432	2,543,251	3,066,684	596,109	2,153,843	2,749,951	
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,622	13,079	16,700	3,189	4,483	7,672	
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	22,710	47,956	70,666	26,640	6,909	33,548	
2.5	მწებრელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	123,208	273,100	396,308	338,320	430,816	769,136	
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამპოვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	47,532	358,605	406,136	40,793	433,743	474,535	
2.7	ტრანსპორტისა და კაპიტალგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,898	83,969	87,867	6,235	277,645	283,880	
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,958,535	3,381,919	5,340,454	2,161,718	3,019,936	5,181,654	
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,873	92,112	112,985	102,068	77,838	179,906	
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	121,485	263,796	385,280	0	0	0	
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	919,380		919,380	331,106		331,106	
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	134,351	116,821	251,172	188,515	212,833	401,347	
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,021,396	7,206,601	11,227,997	3,853,252	6,636,147	10,489,399	
საპროცენტო ხარჯები								
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	950,858	580,622	1,531,480	1,191,373	654,097	1,845,470	
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	451,946	1,923,921	2,375,867	460,446	1,775,130	2,235,576	
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	35,201	53,525	88,726	39,333	656	39,989	
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0	
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	434,622	704,788	1,139,411	73,449	636,670	710,119	
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0	
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,872,628	3,262,856	5,135,484	1,764,601	3,066,554	4,831,155	
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,148,769	3,943,745	6,092,513	2,088,651	3,569,594	5,658,245	
არასაპროცენტო შემოსავლები								
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	665,832	710,671	1,376,503	444,115	582,174	1,026,289	
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,218,523	1,258,439	2,476,962	950,590	1,061,783	2,012,373	
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	552,691	547,768	1,100,459	506,475	479,609	986,084	
16	მიღებული დივიდენდები			0			0	
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0	
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,332		2,332			0	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,421,986		1,421,986	1,285,736		1,285,736	
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(39,811)		(39,811)	(12,231)		(12,231)	
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	600,715		600,715	38,638		38,638	
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	106,561	11,047	117,608	76,448	7,044	83,492	
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	184,574	200,530	385,104	481,105	376,246	857,351	
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,942,188	922,248	3,864,436	2,313,811	965,464	3,279,274	
არასაპროცენტო ხარჯები								
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	288,655	58,482	347,137	430,912	104,399	535,311	
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	445,348	49,829	495,177	448,247	9,386	457,633	
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,755,590		3,755,590	3,761,652		3,761,652	
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	37,131		37,131	31,279		31,279	
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	781,034		781,034	859,604		859,604	
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,078,702	36,864	1,115,566	962,261	17,149	979,410	
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,386,461	145,175	6,531,636	6,493,956	130,933	6,624,889	
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(3,444,273)	777,074	(2,667,200)	(4,180,146)	834,530	(3,345,615)	
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,295,505)	4,720,818	3,425,314	(2,091,494)	4,404,124	2,312,630	
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	973,722	X	973,722	(1,721,696)	X	(1,721,696)	
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0	
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	380,954	X	380,954	1,803,380	X	1,803,380	
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,354,675	0	1,354,675	81,684	0	81,684	
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(2,650,180)	4,720,818	2,070,638	(2,173,178)	4,404,124	2,230,946	
39	მოგების გადასახადი	310,596		310,596	334,642		334,642	
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(2,960,776)	4,720,818	1,760,042	(2,507,820)	4,404,124	1,896,304	
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(3,000)		(3,000)	(894)		(894)	
42	წმინდა მოგება	(2,963,776)	4,720,818	1,757,042	(2,508,714)	4,404,124	1,895,410	

ფინანსური დირექტორი

ლ. ასლანიკაშვილი

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	პირობითი ვალდებულებები	111,011,327	368,052,832	479,064,159	115,048,757	374,087,250	489,136,007	
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0	
1.2	გაცემული გარანტიები	4,421,595	4,290,936	8,712,531	5,207,981	4,530,711	9,738,692	
1.3	მიღებული გარანტიები	55,671,791	177,904,624	233,576,415	54,207,780	166,619,152	220,826,932	
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0	
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	50,917,941	185,857,272	236,775,213	55,632,996	202,709,287	258,342,283	
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0		228,100	228,100	
2	ფორმალური ვალდებულებები	4,937,665	3,381,459	8,319,124	252,424	5,571,245	5,823,669	
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	4,937,665	1,448,587	6,386,251	252,424	3,469,173	3,721,597	
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	1,932,872	1,932,872		2,102,072	2,102,072	
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0	
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0	
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0		0			0	
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	0	0			0	
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0			0	
3	სხვა ვალდებულებები	4,421,595	4,290,936	8,712,531	5,207,981	4,758,811	9,966,792	
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0	
3.2	კლიენტის ვალდებულება	4,421,595	4,290,936	8,712,531	5,207,981	4,530,711	9,738,692	
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		0	0		228,100	228,100	
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			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 ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0	
5.4	ოფციონები		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	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0	
6.4	ოფციონები			0			0	
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	201,177,431	0	201,177,431	153,655,340	0	153,655,340	
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	201,177,431	0	201,177,431	153,655,340		153,655,340	
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0	
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0	
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	2,926,130	1,115,542	4,041,672	2,519,275	1,532,931	4,052,206	
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0			0	
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	273,523	332,677	606,200	301,927	332,356	634,283	
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0			0	
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,652,607	782,865	3,435,472	2,217,349	1,200,574	3,417,923	
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	0	0			0	
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	46,433	0	46,433	42,625	0	42,625	
9.1	გაურჩეველი ფულაიანი ამანათები			0			0	
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0	
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	46,433	0	46,433	42,625		42,625	
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0	
10	სულ	324,520,580	376,840,770	701,361,350	276,726,402	385,950,237	662,676,639	

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი
9/30/11

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	12.58%	13.45%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.08%	13.88%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	96.95%	87.76%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.06%	10.56%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.60%	4.86%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.56%	2.30%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.46%	5.69%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.57%	1.91%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.08%	11.89%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.91%	3.79%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.79%	5.11%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	74.56%	70.05%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	50.32%	52.74%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	19.32%	16.85%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	26.94%	30.58%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	61.78%	64.18%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.10%	44.99%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

9/30/11

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		ცხრილი # 5
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ნიჟარაძე ტარას	
2	ციხისთავი ზურაბ	
3	პეტრიაშვილი გია	
4	ნიშნიანიძე ზაზა	
5	ამბროლაძე მურმან	
6	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
7	საბინა ძიურმანი	
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