

ბანკი: ბაზისბანკი

თარიღი: 09/30/09

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	USD ფალუტა	სულ	ლარი	USD ფალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	4,770,602	5,689,036	10,459,638	7,141,347	5,661,035	12,802,382
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,354,999	2,059,775	21,414,774	8,299,611	3,959,838	12,259,449
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,753	15,872,521	15,881,274	48,945	7,364,417	7,413,362
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	100,000	0	100,000
6.1	მთლიანი სესხები	27,457,287	32,872,326	60,329,613	47,550,662	17,551,826	65,102,488
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,109,636)	(2,571,643)	(7,681,279)	(1,319,114)	(416,927)	(1,736,041)
6	წმინდა სესხები	22,347,651	30,300,683	52,648,334	46,231,548	17,134,899	63,366,447
7	ღარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	75,926	281,390	357,316	595,801	130,562	726,363
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,686,211	X	5,686,211	15,246	X	15,246
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,040	0	54,040
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,630,327	X	12,630,327	7,833,307	X	7,833,307
11	სხვა აქტივები	3,429,048	251,878	3,680,926	3,731,234	427,581	4,158,815
12	მთლიანი აქტივები	68,357,717	54,455,283	122,813,000	74,051,079	34,678,332	108,729,411
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,058,960	1,644	1,060,604	5,414,311	38	5,414,349
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	32,374,416	13,484,826	45,859,242	22,201,490	13,261,902	35,463,392
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	5,735,389	10,842,144	16,577,533	4,171,860	4,382,960	8,554,820
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,081,421	16,740,234	22,821,655	10,451,718	6,862,646	17,314,364
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	128,416	14,255,350	14,383,766	2,231,816	10,625,425	12,857,241
19	ღარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	424,798	489,071	913,869	563,667	283,806	847,473
20	სხვა ვალდებულებები	574,243	700,676	1,274,919	2,182,191	901,987	3,084,178
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	46,377,643	56,513,945	102,891,588	47,217,053	36,318,764	83,535,817
	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	საემისო კაპიტალი	5,612,353	X	5,612,353	5,292,235	X	5,292,235
27	საერთო რეზერვები	7,936,725	X	7,936,725	9,641,733	X	9,641,733
28	გაუნაწილებელი მოგება	(2,384,569)	X	(2,384,569)	1,502,723	X	1,502,723
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	2,845,138	X	2,845,138	2,845,138	X	2,845,138
30	სულ სააქციო კაპიტალი	19,921,412	X	19,921,412	25,193,594	X	25,193,594
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	66,299,055	56,513,945	122,813,000	72,410,647	36,318,764	108,729,411

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

დავით ცაავა
კორპორატიული მიმართულების დირექტორი

ბანკი: ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/09

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. გულუბა	სულ	ლარი	უც. გულუბა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,112	44,468	48,580	48,001	166,734	214,735
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	4,621,046	4,162,337	8,783,384	6,572,834	2,459,258	9,032,092
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	339,197	602,827	942,024	1,630,721	705,613	2,336,334
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	33,062	0	33,062
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	144,576	47,154	191,730	44,265	990	45,255
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	823,603	576,320	1,399,923	965,605	46,193	1,011,798
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	300,539	539,192	839,731	271,072	184,803	455,875
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,550	18,552	21,102	133,980	80,452	214,432
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,813,629	1,995,400	4,809,029	3,246,196	1,388,516	4,634,712
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	196,952	382,893	579,845	247,933	52,691	300,624
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	97,089	0	97,089	11,314	0	11,314
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	196,909	119,140	316,049	143,759	105,713	249,472
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,919,156	4,325,945	9,245,102	6,775,908	2,731,705	9,507,613
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	530,975	374,059	905,034	974,638	247,604	1,222,242
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	513,828	973,728	1,487,556	792,144	426,377	1,218,521
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	381,815	6,542	388,357	907,323	53,286	960,609
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	313,650	641,680	955,330	81,083	525,563	606,646
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,740,268	1,996,009	3,736,277	2,755,188	1,252,830	4,008,018
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,178,888	2,329,936	5,508,825	4,020,720	1,478,875	5,499,595
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	450,957	300,393	751,350	995,434	520,811	1,516,245
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	894,617	667,768	1,562,385	1,519,137	809,956	2,329,093
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	443,660	367,375	811,035	523,703	289,145	812,848
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,012,818	0	1,012,818	1,151,551	0	1,151,551
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	18,808	0	18,808	(88,537)	0	(88,537)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(1,254)	0	(1,254)	252,383	0	252,383
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	69,827	15,578	85,405	646	9,719	10,365
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	925,238	246,112	1,171,350	216,643	106,725	323,368
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,476,394	562,083	3,038,477	2,528,120	637,255	3,165,375
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	426,201	60,208	486,409	487,699	32,937	520,636
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	535,071	18,616	553,687	803,839	36,812	840,651
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,241,011	0	3,241,011	3,095,209	0	3,095,209
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	22,090	0	22,090	139,912	0	139,912
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	837,200	0	837,200	679,268	0	679,268
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,081,294	49,165	1,130,459	1,110,185	102,060	1,212,245

30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,142,867	127,989	6,270,856	6,316,112	171,809	6,487,921
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(3,666,473)	434,094	(3,232,379)	(3,787,992)	465,446	(3,322,546)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(487,585)	2,764,030	2,276,446	232,728	1,944,320	2,177,048
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,066,043	X	3,066,043	415,702	X	415,702
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,007,842	X	2,007,842	(13,284)	X	(13,284)
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,073,885	0	5,073,885	402,418	0	402,418
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(5,561,470)	2,764,030	(2,797,439)	(169,690)	1,944,320	1,774,630
38	მოგების გადასახადი	(419,615)		(419,615)	273,200	0	273,200
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(5,141,855)	2,764,030	(2,377,824)	(442,890)	1,944,320	1,501,430
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(6,745)		(6,745)	1,293	0	1,293
41	წმინდა მოგება	(5,148,600)	2,764,030	(2,384,569)	(441,597)	1,944,320	1,502,723

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

დავით ცაავა
კორპორატიული მიმართულების დირექტორი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	USD	სულ	ლარი	USD	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	65,406,110	109,493,854	174,899,964	60,482,061	88,367,375	148,849,436
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	6,974,859	4,336,442	11,311,301	2,737,607	2,510,886	5,248,493
1.3	მიღებული გარანტიები	28,964,568	34,102,167	63,066,735	27,589,541	25,258,155	52,847,696
1.4	გირანგობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანგობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	29,466,683	71,055,245	100,521,928	30,154,913	60,598,334	90,753,247
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	796,809	1,951,337	2,748,146	574,873	2,662,143	3,237,016
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	672,758	1,827,304	2,500,062	470,786	1,251,297	1,722,083
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	3,400	1,317,075	1,320,475
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	124,051	0	124,051	100,687	0	100,687
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	124,033	124,033	0	93,771	93,771
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	6,974,859	4,336,442	11,311,301	2,737,607	2,510,886	5,248,493
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	6,974,859	4,336,442	11,311,301	2,737,607	2,510,886	5,248,493
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0	0	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	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიჭურსული კონტრაქტები			0	0	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	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.3	ფიჭურსული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.4	ოფციონები			0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	110,876,115	0	110,876,115	66,348,297	0	66,348,297
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამხდელის მიზეზით	110,876,115	0	110,876,115	66,348,297	0	66,348,297
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	1,830,802	1,193,953	3,024,755	487,936	634,434	1,122,370
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	441,985	601,957	1,043,942	54,885	51,840	106,725
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	1,358,324	591,996	1,950,320	433,051	582,594	1,015,645
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	30,493	0	30,493	0	0	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	49,880	0	49,880	20,459	0	20,459
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	0	0	0	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	49,880	0	49,880	20,459	0	20,459
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	185,934,575	116,975,586	302,910,161	130,651,233	94,174,838	224,826,071

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

დავით ცაავა
კორპორატიული მიმართულების დირექტორი

ბანკი:
თარიღი:

ბაზისბანკი
9/30/2009

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი N4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	18.40%	22.25%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	17.09%	25.22%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	84.92%	85.14%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.85%	12.16%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.79%	5.13%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.90%	2.58%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.06%	7.04%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-3.06%	1.92%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-15.34%	9.58%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	18.31%	0.89%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	12.73%	2.67%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	54.49%	26.96%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	44.34%	31.89%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-11.78%	1.61%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	38.61%	29.44%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	54.93%	43.48%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	50.84%	40.48%

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

დავით ცაავა
კორპორატიული მიმართულების დირექტორი

ბანკი:

ბაზისბანკი

თარიღი:

9/30/2009

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ტარას ნიჟარაძე	
2	გია პეტრიაშვილი	
3	მურმან ამბროლაძე	
4	ირაკლი ბოქლიშვილი	
5	საბინა ძიურმანი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ზურაბ ციხისთავი	
2	ლია ასლანიკაშვილი	
3	დავით ცაავა	
4	დავით კაკაბაძე	
5	ლევან გარდაფხაძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	15.00%
2	ციხისთავი ზურაბი	13.92%
3	მილდიანი ელდარი	9.89%
4	ნიშნიანიძე ზაზა	8.51%
5	ამბროლაძე მურმანი	6.58%
6	მაზიაშვილი არჩილ	6.33%
7	სოსელია ქეთევანი	5.62%
8	ნიჟარაძე ტარასი	4.58%
9	პეტრიაშვილი გია	4.57%
10	სხირტლაძე ქეთევანი	4.44%
11	მელაძე გოდერძი	4.42%
12	მაზიაშვილი თენგიზი	4.38%
13	თავბერიძე თამარი	3.45%
14	ამბროლაძე ამირანი	1.94%
15	ბოქლიშვილი 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 ზურაბი	13.92%
3	მილდიანი ელდარი	9.89%
4	ნიშნიანიძე ზაზა	8.51%
5	ამბროლაძე მურმანი	6.58%
6	მაზიაშვილი არჩილ	6.33%
7	სოსელია ქეთევანი	5.62%

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

დავით ცაავა
კორპორატიული მიმართულების დირექტორი