

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 6/30/12

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	5,925,025	5,470,788	11,395,813	4,442,314	6,081,541	10,523,855	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,542,924	24,097,581	27,640,505	3,799,669	12,215,461	16,015,130	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	347,145	13,793,731	14,140,876	14,287	5,295,203	5,309,490	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15,714,392	-	15,714,392	13,873,721	-	13,873,721	
6.1	მთლიანი სესხები	23,708,516	54,321,956	78,030,471	20,496,569	57,297,315	77,793,884	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(888,491)	(3,142,951)	(4,031,442)	(679,937)	(2,506,572)	(3,186,509)	
6	წმინდა სესხები	22,820,025	51,179,004	73,999,029	19,816,633	54,790,743	74,607,376	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	392,515	577,538	970,054	133,195	459,918	593,113	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,076,535	X	4,076,535	6,995,517	X	6,995,517	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,745,487	-	5,745,487	2,689,865	-	2,689,865	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,115,597	X	16,115,597	12,658,505	X	12,658,505	
11	სხვა აქტივები	2,718,686	1,299,120	4,017,806	7,352,159	1,412,135	8,764,294	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>77,398,332</b>	<b>96,417,763</b>	<b>173,816,095</b>	<b>71,775,862</b>	<b>80,255,001</b>	<b>152,030,863</b>	
	<b>ვალდებულებები</b>							
13	ბანკების დეპოზიტები	73,759	6,342	80,102	3,968,707	6,540	3,975,247	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	20,256,425	11,496,976	31,753,401	20,335,354	13,268,197	33,603,551	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,982,701	27,522,096	37,504,796	11,834,627	15,973,581	27,808,208	
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,173,605	35,616,885	41,790,490	4,177,715	28,243,828	32,421,543	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			-			-	
18	ნასესხები სახსრები	9,589,269	19,019,979	28,609,249	4,097,525	20,185,118	24,282,643	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	238,792	973,287	1,212,079	159,457	881,384	1,040,841	
20	სხვა ვალდებულებები	2,291,547	1,174,990	3,466,538	1,168,260	923,616	2,091,875	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,290,200	3,290,200	-	3,333,000	3,333,000	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>48,606,099</b>	<b>99,100,755</b>	<b>147,706,854</b>	<b>45,741,644</b>	<b>82,815,263</b>	<b>128,556,908</b>	
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>							
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	570,983	X	570,983	1,125,850	X	1,125,850	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,807,008	X	2,807,008	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>26,109,241</b>	<b>X</b>	<b>26,109,241</b>	<b>23,473,955</b>	<b>X</b>	<b>23,473,955</b>	
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>74,715,340</b>	<b>99,100,755</b>	<b>173,816,095</b>	<b>69,215,600</b>	<b>82,815,263</b>	<b>152,030,863</b>	

ბანკი: სს ზაზისბანკი  
თარიღი: 6/30/12

ცხრილი # 2

მოგება-ზარალის უწყისი		სანგარიშებში პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	97,619	183,118	280,737	99,800	20,254	120,053
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,820,720	4,496,503	6,317,223	1,770,643	4,287,016	6,057,659
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			-			-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	309,008	1,699,917	2,008,925	368,043	1,595,238	1,963,281
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,253	5,712	25,965	2,452	8,994	11,446
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,286	8,375	19,661	16,186	29,736	45,921
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	60,836	186,982	247,818	103,723	153,273	256,996
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	65,679	118,100	183,779	21,309	250,361	271,670
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,263	2,458	11,721	2,502	55,092	57,594
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,328,919	2,365,258	3,694,177	1,252,908	2,164,238	3,417,145
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,476	109,701	125,177	3,522	30,083	33,606
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საუზარეობიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	136,715	331,185	467,900			
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	737,318		737,318	522,940		522,940
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	97,745	129,592	227,337	88,242	60,545	148,787
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,890,118</b>	<b>5,140,397</b>	<b>8,030,515</b>	<b>2,481,625</b>	<b>4,367,814</b>	<b>6,849,439</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	593,655	548,260	1,141,915	633,537	378,861	1,012,399
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	302,665	1,330,446	1,633,111	301,824	1,248,846	1,550,670
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	159,717	954	160,671	16,794	50,045	66,839
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			-			-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	61,609	519,195	580,804	257,636	429,201	686,836
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			-			-
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,117,645</b>	<b>2,398,855</b>	<b>3,516,500</b>	<b>1,209,791</b>	<b>2,106,953</b>	<b>3,316,744</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>1,772,472</b>	<b>2,741,542</b>	<b>4,514,015</b>	<b>1,271,834</b>	<b>2,260,861</b>	<b>3,532,695</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	263,183	182,196	445,379	346,908	509,236	856,144
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	658,248	609,047	1,267,295	713,288	873,724	1,587,011
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	395,065	426,851	821,916	366,380	364,488	730,868
16	მიღებული დივიდენდები			-			-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			-			-
18	მოგება (ზარალი) სანგვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,757		2,757	2,163		2,163
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	821,318		821,318	940,612		940,612
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(15,958)		(15,958)	(27,456)		(27,456)
21	მოგება (ზარალი) ღირებულების გაყიდვიდან	73,501		73,501	587,659		587,659
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	69,110	1,027	70,136	66,266	2,735	69,001
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	138,690	103,475	242,165	201,135	248,316	449,451
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,352,601</b>	<b>286,697</b>	<b>1,639,298</b>	<b>2,117,287</b>	<b>760,287</b>	<b>2,877,574</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	212,380	52,131	264,511	202,706	40,168	242,874
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	296,681	40,199	336,880	340,687	27,427	368,114
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,481,918		2,481,918	2,484,682		2,484,682
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	17,377		17,377	27,728		27,728
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	446,014		446,014	522,155		522,155
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	669,750	19,861	689,611	667,840	28,885	696,725
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>4,124,119</b>	<b>112,192</b>	<b>4,236,311</b>	<b>4,245,798</b>	<b>96,480</b>	<b>4,342,278</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(2,771,518)</b>	<b>174,505</b>	<b>(2,597,013)</b>	<b>(2,128,510)</b>	<b>663,807</b>	<b>(1,464,703)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(999,046)</b>	<b>2,916,048</b>	<b>1,917,002</b>	<b>(856,677)</b>	<b>2,924,668</b>	<b>2,067,991</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	371,277		371,277	667,805		667,805
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			-		X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	870,098		870,098	72,127	X	72,127
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,241,374</b>	<b>-</b>	<b>1,241,374</b>	<b>739,932</b>	<b>-</b>	<b>739,932</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(2,240,420)</b>	<b>2,916,048</b>	<b>675,628</b>	<b>(1,596,609)</b>	<b>2,924,668</b>	<b>1,328,059</b>
39	მოგების გადასახადი	101,345		101,345	199,209		199,209
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(2,341,765)</b>	<b>2,916,048</b>	<b>574,283</b>	<b>(1,795,818)</b>	<b>2,924,668</b>	<b>1,128,850</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(3,300)		(3,300)	(3,000)		(3,000)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(2,345,065)</b>	<b>2,916,048</b>	<b>570,983</b>	<b>(1,798,818)</b>	<b>2,924,668</b>	<b>1,125,850</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	109,264,295	379,514,239	488,778,535	108,014,455	371,611,920	479,626,376
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	1,807,482	4,913,157	6,720,639	3,049,227	2,120,045	5,169,272
1.3	მიღებული გარანტიები	58,041,546	179,471,564	237,513,110	55,535,236	176,549,597	232,084,833
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,220,451	11,844,027			-
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	48,791,691	183,909,068	232,700,759	49,429,992	192,942,278	242,372,271
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-			-
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	4,633,742	9,273,832	13,907,573	1,826,572	4,330,504	6,157,075
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	4,633,742	3,789,595	8,423,336	1,826,572	2,391,231	4,217,803
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,484,237	5,484,237		1,939,273	1,939,273
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	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	1,807,482	4,913,157	6,720,639	3,049,227	2,120,045	5,169,272
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	1,807,482	4,913,157	6,720,639	3,049,227	2,120,045	5,169,272
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		-	-			-
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	მვირფასი ლითონები			-			-
4.2	ფასიანი ქაღალდები			-			-
4.3	სხვა ქონება	-	-	-			-
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	-	-	-	-	-	-
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			-			-
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
5.4	ოფციონები			-			-
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და საყვით კაპიტალის შესახებ</b>						
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	243,553,356	-	243,553,356	191,934,141	-	191,934,141
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	243,553,356	-	243,553,356	191,934,141		191,934,141
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	3,094,537	1,192,624	4,287,160	3,172,945	1,213,689	4,386,633
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-			-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	311,273	343,671	654,944	289,725	396,679	686,404
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-			-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,783,264	848,952	3,632,216	2,883,220	817,009	3,700,229
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-			-
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	53,456	-	53,456	40,448	-	40,448
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	53,456	-	53,456	40,448		40,448
9.4	სპეციატარის ანაზღაურება			-			-
10	<b>სულ</b>	362,406,868	394,893,851	757,300,719	308,037,788	379,276,157	687,313,945

ბანკი:  
თარიღი:

სს ბაზისბანკი  
6/30/12

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.05%	12.84%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	14.72%	15.01%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	86.03%	98.84%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.69%	9.44%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.24%	4.57%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.24%	2.08%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.44%	4.87%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.69%	1.55%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	4.36%	9.83%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.55%	3.38%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.17%	4.10%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.62%	73.65%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.47%	52.79%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.89%	18.37%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	33.81%	27.37%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	67.09%	64.42%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	39.85%	40.39%

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

6/30/12

<b>ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</b>		ცხრილი # 5
<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ნიჟარაძე ტარას	
2	ციხისთავი ზურაბ	
3	პეტრიაშვილი გია	
4	ნიშნიანიძე ზაზა	
5	ამბროლაძე მურმან	
6	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
7	საბინა ძიურმანი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
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%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
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%