

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/2012

ცხრილი # 1

ლარებში

## საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	6,431,708	4,870,222	11,301,930	6,058,417	3,804,803	9,863,220
2	ფულადი სახსრები საქართველოსეროვნულ ბანკში	3,019,525	10,506,084	13,525,609	3,331,369	10,148,926	13,480,295
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	255,116	10,930,832	11,185,948	20,996	4,344,343	4,365,339
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,309,733	0	14,309,733	9,998,357	0	9,998,357
6.1	მთლიანი სესხები	20,418,552	54,967,292	75,385,844	20,678,468	51,948,894	72,627,362
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(872,539)	(2,894,368)	(3,766,907)	(670,450)	(1,909,083)	(2,579,533)
6	წმინდა სესხები	19,546,013	52,072,924	71,618,937	20,008,018	50,039,811	70,047,829
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	216,809	601,635	818,444	134,016	390,044	524,060
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,113,847	X	5,113,847	7,424,353	X	7,424,353
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,734,487	0	5,734,487	2,689,865	0	2,689,865
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,201,133	X	16,201,133	12,860,453	X	12,860,453
11	სხვა აქტივები	2,537,450	1,452,276	3,989,726	7,175,311	1,171,781	8,347,091
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>73,365,821</b>	<b>80,433,972</b>	<b>153,799,793</b>	<b>69,701,154</b>	<b>69,899,707</b>	<b>139,600,861</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,921,477	6,448	4,927,926	16,037	3,418,473	3,434,510
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	21,707,569	10,081,111	31,788,680	20,919,132	11,829,237	32,748,369
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,703,785	23,235,736	32,939,521	10,465,896	13,993,399	24,459,296
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,658,049	28,028,851	34,686,900	6,404,282	24,147,309	30,551,591
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	91,956	16,552,764	16,644,720	6,597,525	15,544,642	22,142,167
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	221,297	1,375,372	1,596,668	134,779	1,232,509	1,367,288
20	სხვა ვალდებულებები	1,184,432	504,673	1,689,105	1,472,093	682,524	2,154,617
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	3,320,000	3,320,000	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>44,488,564</b>	<b>83,104,955</b>	<b>127,593,519</b>	<b>46,009,743</b>	<b>70,848,094</b>	<b>116,857,837</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	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	6,220,285	X	6,220,285
28	გაუნაწილებელი მოგება	3,858,169	X	3,858,169	2,189,331	X	2,189,331
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,809,290	X	2,809,290
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>26,206,274</b>	<b>X</b>	<b>26,206,274</b>	<b>22,743,024</b>	<b>X</b>	<b>22,743,024</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>70,694,838</b>	<b>83,104,955</b>	<b>153,799,793</b>	<b>68,752,768</b>	<b>70,848,094</b>	<b>139,600,861</b>

ბანკი: სს ზაზისბანკი

თარიღი: 3/31/12

ცხრილი # 2

ლარებში

## მოგება-ზარალის უწყისი

N		საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	51,553	39,621	91,174	47,156	16,433	63,589
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	867,959	2,294,179	3,162,138	850,922	1,975,666	2,826,588
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	141,905	867,236	1,009,141	188,038	713,599	901,637
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,051	3,197	4,248	1,243	4,767	6,010
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,866	5,609	11,475	7,802	13,543	21,345
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	24,854	97,426	122,281	51,439	42,696	94,136
2.6	სამთბორბლო და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	25,722	63,857	89,579	7,258	128,059	135,317
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,703	1,870	6,573	1,356	33,177	34,533
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	655,766	1,201,723	1,857,489	592,290	1,031,346	1,623,636
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,090	53,261	61,352	1,496	8,478	9,974
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	46,747	184,779	231,526	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	410,832		410,832	277,662		277,662
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	58,668	67,962	126,630	47,301	27,953	75,254
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,435,758</b>	<b>2,586,541</b>	<b>4,022,300</b>	<b>1,223,040</b>	<b>2,020,052</b>	<b>3,243,093</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	280,703	254,483	535,185	278,890	194,777	473,667
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	140,260	654,793	795,052	159,249	600,641	759,890
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	99,897	0	99,898	7,753	1,386	9,139
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	42,201	260,631	302,832	135,098	204,181	339,280
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>563,061</b>	<b>1,169,906</b>	<b>1,732,968</b>	<b>580,991</b>	<b>1,000,985</b>	<b>1,581,975</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>872,697</b>	<b>1,416,635</b>	<b>2,289,332</b>	<b>642,050</b>	<b>1,019,068</b>	<b>1,661,117</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	108,835	125,615	234,449	128,882	278,374	407,256
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	307,935	296,021	603,956	311,662	442,129	753,792
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	199,101	170,406	369,507	182,780	163,755	346,535
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	366,335		366,335	480,106		480,106
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(9,257)		(9,257)	(11,689)		(11,689)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	18,186		18,186	74,317		74,317
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	36,576	460	37,036	30,972	778	31,750
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	50,568	38,195	88,763	83,960	133,839	217,799
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>571,242</b>	<b>164,270</b>	<b>735,512</b>	<b>786,548</b>	<b>412,991</b>	<b>1,199,539</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	80,704	28,768	109,472	104,973	27,350	132,324
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	151,870	16,022	167,892	181,984	14,759	196,743
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,239,539		1,239,539	1,214,028		1,214,028
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	7,738		7,738	13,558		13,558
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	236,562		236,562	263,649		263,649
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	352,128	10,188	362,316	347,114	12,655	359,769
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,068,541</b>	<b>54,977</b>	<b>2,123,519</b>	<b>2,125,305</b>	<b>54,764</b>	<b>2,180,069</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(1,497,300)</b>	<b>109,293</b>	<b>(1,388,007)</b>	<b>(1,338,756)</b>	<b>358,227</b>	<b>(980,530)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(624,602)</b>	<b>1,525,927</b>	<b>901,325</b>	<b>(696,707)</b>	<b>1,377,294</b>	<b>680,588</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	189,290		X 189,290	233,540	X	233,540
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			X 0		X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(77,161)		X (77,161)	(18,408)	X	(18,408)
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>112,129</b>	<b>0</b>	<b>112,129</b>	<b>215,133</b>	<b>0</b>	<b>215,133</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(736,731)</b>	<b>1,525,927</b>	<b>789,196</b>	<b>(911,839)</b>	<b>1,377,294</b>	<b>465,455</b>
39	მოგების გადასახადი	118,380		118,380	69,818		69,818
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(855,111)</b>	<b>1,525,927</b>	<b>670,816</b>	<b>(981,657)</b>	<b>1,377,294</b>	<b>395,637</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(2,800)		(2,800)	(3,000)		(3,000)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(857,911)</b>	<b>1,525,927</b>	<b>668,016</b>	<b>(984,657)</b>	<b>1,377,294</b>	<b>392,637</b>

**ბალანსგარეშე ანგარიშები**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	109,903,065	384,474,384	494,377,449	110,735,347	349,904,864	460,640,210
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	4,037,070	6,196,504	10,233,575	3,409,962	2,035,393	5,445,355
1.3	მიღებული გარანტიები	55,450,527	179,219,496	234,670,023	55,645,455	167,653,223	223,298,678
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,441,094	12,064,670			-
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	49,791,891	187,617,289	237,409,180	51,679,930	180,216,248	231,896,178
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-			-
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	4,482,234	5,399,726	9,881,960	3,068,309	3,392,812	6,461,121
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	4,446,234	3,468,017	7,914,251	3,068,309	1,407,690	4,475,999
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,931,709	1,931,709		1,985,122	1,985,122
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	-	-			-
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	-	-	-			-
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	36,000	-	36,000			-
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	4,037,070	6,196,504	10,233,575	3,409,962	2,035,393	5,445,355
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	4,037,070	6,196,504	10,233,575	3,409,962	2,035,393	5,445,355
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 ფიუქერსული კონტრაქტები			-			-
5.4	ოფციონები		-	-			-
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	-	-	-	-	-	-
6.1	სწოპების ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუქერსული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	214,671,495	-	214,671,495	176,802,766	-	176,802,766
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	214,671,495	-	214,671,495	176,802,766		176,802,766
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	3,157,663	1,212,628	4,370,291	3,358,985	1,216,001	4,574,986
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-			-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	313,715	333,642	647,357	332,068	351,902	683,970
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	-	-	-			-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	2,843,948	878,986	3,722,935	3,026,917	864,099	3,891,016
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-			-
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	57,610	-	57,610	43,710	-	43,710
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	57,610	-	57,610	43,710		43,710
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			-			-
10	<b>სულ</b>	336,309,137	397,283,243	733,592,379	297,419,078	356,549,069	653,968,148

ბანკი:  
თარიღი:სს ბაზისბანკი  
3/31/12**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.35%	13.67%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.07%	13.03%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	95.32%	101.04%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.26%	9.19%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.42%	4.48%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.28%	1.75%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.84%	4.71%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.70%	1.11%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.30%	6.93%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოკემდო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.66%	2.81%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.00%	3.55%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	72.91%	71.53%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.30%	50.07%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.37%	10.50%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	32.64%	22.27%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.13%	60.63%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	42.09%	40.98%

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

3/31/12

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

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%