

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი: 3/31/2010

ცხრილი # 1  
ლარებში

## საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	5,268,273	4,750,201	10,018,474	4,240,650	3,695,807	7,936,457
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ფულად ბანკში	2,475,317	2,448,978	4,924,295	2,346,490	2,266,430	4,612,920
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	9,564	4,636,662	4,646,226	25,139	6,281,851	6,306,990
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,703,876	0	5,703,876	2,122,846	0	2,122,846
6.1	მთლიანი სესხები	24,273,781	46,325,796	70,599,577	33,044,411	32,253,775	65,298,186
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(2,065,985)	(1,406,624)	(3,472,609)	(4,388,586)	(2,049,087)	(6,437,673)
6	წმინდა სესხები	22,207,796	44,919,172	67,126,968	28,655,825	30,204,688	58,860,513
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	170,094	475,094	645,188	258,468	305,847	564,315
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,920,259	X	6,920,259	1,925,870	X	1,925,870
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	69,200	0	69,200	54,040	0	54,040
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,305,939	X	12,305,939	12,712,092	X	12,712,092
11	სხვა აქტივები	3,875,566	1,043,202	4,918,768	3,061,096	325,455	3,386,551
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>59,005,884</b>	<b>58,273,309</b>	<b>117,279,193</b>	<b>55,402,516</b>	<b>43,080,078</b>	<b>98,482,594</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	69,758	880,313	950,071	6,771,076	846,538	7,617,614
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	22,542,039	9,890,264	32,432,303	13,030,456	11,878,391	24,908,847
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,058,673	12,785,426	21,844,099	4,077,463	6,551,036	10,628,499
16	ვადიანი დეპოზიტები	4,267,548	20,056,028	24,323,576	4,674,654	10,361,889	15,036,543
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	128,416	13,958,772	14,087,188	4,228,416	13,122,159	17,350,575
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	174,512	571,482	745,994	192,916	356,711	549,627
20	სხვა ვალდებულებები	1,145,296	884,369	2,029,665	1,356,887	1,074,431	2,431,318
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>37,386,242</b>	<b>59,026,654</b>	<b>96,412,896</b>	<b>34,331,868</b>	<b>44,191,155</b>	<b>78,523,023</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	7,936,725	X	7,936,725	9,641,733	X	9,641,733
28	გაუნაწილებელი მოგება	(1,489,684)	X	(1,489,684)	(4,051,418)	X	(4,051,418)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,895,138	X	2,895,138	2,845,138	X	2,845,138
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>20,866,297</b>	<b>X</b>	<b>20,866,297</b>	<b>19,959,571</b>	<b>X</b>	<b>19,959,571</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>58,252,539</b>	<b>59,026,654</b>	<b>117,279,193</b>	<b>54,291,439</b>	<b>44,191,155</b>	<b>98,482,594</b>

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი: 3/31/10

ცხრილი # 2  
ლარებში

**მოგება-ზარალის უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.	სულ	ლარი	უცხ.	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,753	8,456	10,209	5,907	7,391	13,298
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,065,984	1,829,538	2,895,522	1,401,981	1,371,798	2,773,779
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	166,567	576,112	742,679	158,600	158,363	316,963
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	172		172	45,435	7,758	53,193
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	75,408	130,667	206,075	73,794	158,594	232,388
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,586	101,995	116,581	200,469	189,149	389,618
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,368	74,883	77,251	13	5,860	5,873
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	774,050	885,161	1,659,211	869,327	708,429	1,577,756
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,833	60,720	93,553	54,343	143,645	197,988
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	108,338	0	108,338	129,008	0	129,008
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	52,424	62,174	114,598	50,266	30,934	81,200
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,228,499</b>	<b>1,900,168</b>	<b>3,128,667</b>	<b>1,587,162</b>	<b>1,410,123</b>	<b>2,997,285</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	453,598	201,010	654,608	130,555	96,440	226,995
7	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	145,759	490,316	636,075	163,186	250,648	413,834
8	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,802	73	5,875	206,037	3,369	209,406
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	189,003	189,003	155,441	226,916	382,357
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>605,159</b>	<b>880,402</b>	<b>1,485,561</b>	<b>655,219</b>	<b>577,373</b>	<b>1,232,592</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>623,340</b>	<b>1,019,766</b>	<b>1,643,106</b>	<b>931,943</b>	<b>832,750</b>	<b>1,764,693</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	122,542	177,510	300,052	127,027	95,543	222,570
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	281,348	322,020	603,368	290,810	209,281	500,091
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	158,806	144,510	303,316	163,783	113,738	277,521
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	339,974	0	339,974	350,959	0	350,959
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(10,632)	0	(10,632)	15,880	0	15,880
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	37	0	37	0	0	0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	23,601	3,090	26,691	36,810	4,045	40,855
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	116,238	90,475	206,713	177,199	72,860	250,059
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>591,760</b>	<b>271,075</b>	<b>862,835</b>	<b>707,875</b>	<b>172,448</b>	<b>880,323</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	149,526	40,513	190,039	184,961	17,613	202,574
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	275,204	6,240	281,444	157,015	0	157,015
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,211,460	0	1,211,460	1,402,068	0	1,402,068
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	13,690	0	13,690	5,638	0	5,638
28	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	290,930	0	290,930	269,420	0	269,420
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	351,307	0	351,307	354,695	2,834	357,529
30	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,292,117</b>	<b>46,753</b>	<b>2,338,870</b>	<b>2,373,797</b>	<b>20,447</b>	<b>2,394,244</b>
31	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(1,700,357)</b>	<b>224,322</b>	<b>(1,476,035)</b>	<b>(1,665,922)</b>	<b>152,001</b>	<b>(1,513,921)</b>
32	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(1,077,017)</b>	<b>1,244,088</b>	<b>167,071</b>	<b>(733,979)</b>	<b>984,751</b>	<b>250,772</b>
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,142,313)	X	(1,142,313)	4,226,069		4,226,069
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0		0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	212,673	X	212,673	283,769		283,769
36	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>(929,640)</b>	<b>0</b>	<b>(929,640)</b>	<b>4,509,838</b>	<b>0</b>	<b>4,509,838</b>
	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(147,377)</b>	<b>1,244,088</b>	<b>1,096,711</b>	<b>(5,243,817)</b>	<b>984,751</b>	<b>(4,259,066)</b>
37	მოგების გადასახადი	164,507	0	164,507	0	0	0
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(311,884)</b>	<b>1,244,088</b>	<b>932,204</b>	<b>(5,243,817)</b>	<b>984,751</b>	<b>(4,259,066)</b>
39	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(393)	0	(393)	(1,397)	0	(1,397)
40	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(312,277)</b>	<b>1,244,088</b>	<b>931,811</b>	<b>(5,245,214)</b>	<b>984,751</b>	<b>(4,260,463)</b>

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

**ბალანსგარეშე ანგარიშები**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	114,653,001	350,413,502	465,066,503	61,640,072	102,735,199	164,375,271
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	5,027,866	4,318,930	9,346,796	5,725,791	2,766,261	8,492,052
1.3	მიღებული გარანტიები	53,093,065	134,884,574	187,977,639	26,641,598	29,953,903	56,595,501
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	56,532,070	210,273,028	266,805,098	29,272,683	70,015,035	99,287,718
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	936,970	936,970	0	0	0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	202,941	6,200,728	6,403,669	478,152	2,792,367	3,270,519
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	202,941	4,164,986	4,367,927	304,583	1,544,308	1,848,891
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	2,035,742	2,035,742	0	1,072,841	1,072,841
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	0	0	0	173,569	0	173,569
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	0	0	0	175,218	175,218
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	5,027,866	5,255,900	10,283,766	5,725,791	2,766,261	8,492,052
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	5,027,866	4,318,930	9,346,796	5,725,791	2,766,261	8,492,052
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	936,970	936,970	0	0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
4.3	სხვა ქონება	0	0	0	0	0	0
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	0	0	0	0	0	0
6.1	სწოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	156,418,516	0	156,418,516	79,132,337	0	79,132,337
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	156,418,516	0	156,418,516	79,132,337	0	79,132,337
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	3,189,852	1,527,049	4,716,901	2,954,324	690,106	3,644,430
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	470,447	284,092	754,539	970,447	122,236	1,092,683
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	2,688,912	1,242,957	3,931,869	1,953,384	567,870	2,521,254
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	30,493	0	30,493	30,493	0	30,493
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	46,169	0	46,169	50,411	0	50,411
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	46,169	0	46,169	50,411	0	50,411
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	<b>სულ</b>	279,538,345	363,397,179	642,935,524	149,981,087	108,983,933	258,965,020

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:  
თარიღი:

სს ბაზისბანკი  
3/31/10

## ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	13.42%	19.02%
2 საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.18%	16.20%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	106.49%	112.61%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.49%	11.64%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.98%	4.79%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.60%	0.91%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.51%	6.86%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.13%	-16.55%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.76%	-81.79%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.82%	17.67%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.92%	9.86%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	65.62%	49.39%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.69%	43.74%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	22.52%	-4.51%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	21.28%	18.79%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	61.22%	56.28%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	46.28%	36.08%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

3/31/10

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,  
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი # 5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ნიჟარაძე ტარას	
2	პეტრიაშვილი გია	
3	ამბროლაძე მურმან	
4	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
5	საბინა მიურმანი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ციხისთავი ზურაბ	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	ცაავა დავით	
4	კაკაბაძე დავით	
5	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