

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი: 6/30/2010

ცხრილი # 1
ლარებში

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	4,314,239	7,132,585	11,446,825	4,946,325	6,078,294	11,024,619
2	ფულადი სახსრები საქართველოსეროვნულ ბანკში	4,666,588	11,159,938	15,826,526	2,825,370	1,502,392	4,327,762
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	9,665	7,913,407	7,923,072	7,757	7,083,737	7,091,494
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,813,418	0	5,813,418	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	22,754,385	49,455,973	72,210,358	30,805,241	30,417,620	61,222,861
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,761,640)	(1,486,158)	(3,247,798)	(3,488,372)	(1,837,860)	(5,326,232)
6	წმინდა სესხები	20,992,745	47,969,815	68,962,561	27,316,869	28,579,760	55,896,629
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	169,004	505,733	674,737	304,984	314,244	619,228
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	7,506,013	X	7,506,013	5,878,413	X	5,878,413
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,689,865	0	2,689,865	54,040	0	54,040
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,050,585	X	12,050,585	12,599,122	X	12,599,122
11	სხვა აქტივები	8,893,562	1,120,088	10,013,650	5,979,458	131,094	6,110,552
12	მთლიანი აქტივები	67,105,684	75,801,567	142,907,251	59,912,338	43,689,521	103,601,859
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	252,638	7,082	259,720	4,523,916	12,253	4,536,169
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	18,881,080	16,019,949	34,901,029	17,611,732	11,003,407	28,615,139
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,193,333	15,942,093	25,135,426	5,337,090	6,697,025	12,034,115
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,355,510	26,900,863	32,256,374	5,468,101	12,669,897	18,137,998
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	5,626,275	14,715,199	20,341,474	2,228,416	13,856,032	16,084,448
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	201,804	958,737	1,160,541	323,881	649,919	973,800
20	სხვა ვალდებულებები	4,857,405	2,748,552	7,605,956	896,256	630,756	1,527,012
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	44,368,045	77,292,475	121,660,520	36,389,392	45,519,289	81,908,681
	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	7,936,724	X	7,936,724	7,936,725	X	7,936,725
28	გაუნაწილებელი მოგება	(1,109,249)	X	(1,109,249)	(612,803)	X	(612,803)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,895,138	X	2,895,138	2,845,138	X	2,845,138
30	სულ სააქციო კაპიტალი	21,246,731	X	21,246,731	21,693,178	X	21,693,178
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	65,614,776	77,292,475	142,907,251	58,082,570	45,519,289	103,601,859

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 6/30/10

ცხრილი # 2

ლარებში

მოგება-ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ.	სულ	ლარი	უგბ.	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	20,690	11,750	32,440	4,112	15,096	19,208
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,138,464	4,102,730	6,241,195	3,523,663	2,713,655	6,237,318
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	377,162	1,321,918	1,699,080	185,310	329,865	515,175
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		2,297	2,297	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,262	127	18,389	91,870	32,920	124,790
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	135,612	326,169	461,782	705,571	356,583	1,062,154
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	30,958	292,346	323,304	284,556	365,188	649,744
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,331	211,276	215,607	367	17,127	17,494
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,472,213	1,896,133	3,368,346	2,077,872	1,348,933	3,426,805
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	99,926	52,464	152,390	178,117	263,039	441,156
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	217,880		217,880	97,089	0	97,089
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	123,025	133,273	256,298	107,323	67,743	175,066
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	2,500,059	4,247,754	6,747,813	3,732,187	2,796,494	6,528,681
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	896,424	410,917	1,307,341	304,424	216,497	520,921
7	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	280,699	1,138,171	1,418,870	320,942	534,299	855,241
8	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	17,478	656	18,134	317,233	6,530	323,763
9	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	10,692	394,354	405,045	257,496	447,520	705,016
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,205,292	1,944,098	3,149,389	1,200,095	1,204,846	2,404,941
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,294,767	2,303,656	3,598,423	2,532,092	1,591,648	4,123,740
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	290,884	382,143	673,027	306,960	176,005	482,965
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუყოფელი მომსახურების მიხედვით	596,777	683,369	1,280,146	579,028	420,777	999,805
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	305,893	301,225	607,118	272,068	244,772	516,840
15	მიღებული დივიდენდები			0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	848,754		848,754	644,657	0	644,657
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,596		2,596	10,449	0	10,449
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(369)		(369)	(1,254)	0	(1,254)
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	48,181	6,827	55,007	54,331	5,284	59,615
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	254,992	204,898	459,890	710,611	147,435	858,046
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,445,038	593,868	2,038,906	1,725,754	328,724	2,054,478
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუყოფელი არასაპროცენტო ხარჯები	281,144	75,982	357,126	292,518	35,966	328,484
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	342,248	6,240	348,488	267,060	16,543	283,603
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,464,988		2,464,988	2,146,942	0	2,146,942
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	21,638		21,638	15,530	0	15,530
28	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	577,004		577,004	550,982	0	550,982
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	696,608		696,608	788,297	48,014	836,311
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,383,629	82,222	4,465,852	4,061,329	100,523	4,161,852
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,938,591)	511,646	(2,426,946)	(2,335,575)	228,201	(2,107,374)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,643,825)	2,815,302	1,171,477	196,517	1,819,849	2,016,366
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,746,677)		X (1,746,677)	705,579		705,579
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			X 0	0		0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,179,788		X 1,179,788	2,030,796		2,030,796
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(566,888)	0	(566,888)	2,736,375	0	2,736,375
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	(1,076,936)	2,815,302	1,738,366	(2,539,858)	1,819,849	(720,009)
38	მოგების გადასახადი	260,755		260,755	(108,001)	0	(108,001)
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,337,691)	2,815,302	1,477,611	(2,431,857)	1,819,849	(612,008)
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(394)		(394)	(795)	0	(795)
41	წმინდა მოგება	(1,338,085)	2,815,302	1,477,217	(2,432,652)	1,819,849	(612,803)

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშები		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	119,821,220	386,069,912	505,891,132	66,251,546	103,977,570	170,229,116
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	6,145,864	4,725,829	10,871,694	8,137,235	3,482,646	11,619,881
1.3	მიღებული გარანტიები	56,820,116	162,256,984	219,077,100	28,682,628	30,972,935	59,655,563
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	56,855,240	218,717,482	275,572,722	29,431,683	69,521,989	98,953,672
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები		369,617	369,617	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	342,051	5,451,120	5,793,171	466,117	2,019,244	2,485,361
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	342,051	3,305,061	3,647,112	317,118	1,634,455	1,951,573
2.2	შესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები		2,146,059	2,146,059	0	236,118	236,118
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0	148,999	0	148,999
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0	0	148,671	148,671
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	6,145,864	5,095,446	11,241,311	8,137,235	3,482,646	11,619,881
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	6,145,864	4,725,829	10,871,694	8,137,235	3,482,646	11,619,881
3.3	შესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		369,617	369,617	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი 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 განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული 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	სწოპების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.4	ოფციონები			0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	153,891,990	0	153,891,990	91,326,927	0	91,326,927
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამხდელის მიზნით	153,891,990		153,891,990	91,326,927	0	91,326,927
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	2,916,138	1,558,170	4,474,308	1,670,386	1,129,313	2,799,699
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	522,651	308,445	831,096	257,070	573,792	830,862
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,362,995	1,249,724	3,612,719	1,382,823	555,521	1,938,344
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	30,493		30,493	30,493	0	30,493
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	41,497	0	41,497	51,760	0	51,760
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	41,497		41,497	51,760	0	51,760
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	283,158,761	398,174,648	681,333,409	167,903,971	110,608,773	278,512,744

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი
6/30/10

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	12.64%	16.61%
2 საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.81%	16.99%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	91.95%	111.47%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.57%	12.98%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.94%	4.78%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.83%	8.06%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.64%	8.20%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.31%	-1.22%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	13.94%	-5.89%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.54%	12.99%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.50%	8.70%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.49%	49.68%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.04%	42.17%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	25.32%	-10.47%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	24.61%	21.34%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	63.53%	55.57%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	42.01%	39.24%

ფინანსური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი

ბანკი:

სს ბაზისბანკი

თარიღი:

6/30/10

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

ცხრილი # 5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ციხისთავი ზურაბ	
2	ნიჟარაძე ტარას	
3	პეტრიაშვილი გია	
4	ამბროლაძე მურმან	
5	ბოქოლიშვილი ირაკლი	
6	საბინა ბიურმანი	
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