

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/14

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,094,694	8,160,730	16,255,425	8,292,303	7,421,952	15,714,255
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	18,506,889	20,681,021	39,187,910	6,559,961	12,478,979	19,038,940
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	53,861,741	3,216,989	57,078,730	17,834,935	4,676,618	22,511,553
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,877,098	-	57,877,098	23,388,371	-	23,388,371
6.1	მთლიანი სესხები	57,346,848	147,674,875	205,021,722	23,180,934	90,424,270	113,605,204
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,704,240)	(5,419,122)	(7,123,362)	(961,308)	(3,754,481)	(4,715,789)
6	წმინდა სესხები	55,642,608	142,255,752	197,898,360	22,219,626	86,669,789	108,889,414
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,448,695	855,144	2,303,839	401,588	781,780	1,183,368
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,470,197	X	1,470,197	1,890,253	X	1,890,253
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	-	5,259,355	4,187,705	-	4,187,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,267,152	X	17,267,152	15,781,120	X	15,781,120
11	სხვა აქტივები	2,486,430	3,958,603	6,445,033	2,509,345	1,869,381	4,378,726
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>221,914,859</b>	<b>179,128,240</b>	<b>401,043,099</b>	<b>103,065,207</b>	<b>113,898,498</b>	<b>216,963,705</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	27,669	36,792,426	36,820,095	40,097	14,098,433	14,138,530
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	60,504,187	29,095,347	89,599,534	20,658,923	16,409,154	37,068,077
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	18,720,100	22,287,273	41,007,372	22,001,976	18,256,134	40,258,110
16	ვადიანი დეპოზიტები	13,645,674	58,400,437	72,046,111	4,791,082	34,625,640	39,416,722
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
18	ნასესხები სახსრები	68,939	30,581,510	30,650,449	81,949	18,538,900	18,620,848
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	267,355	2,756,400	3,023,755	125,970	1,907,108	2,033,078
20	სხვა ვალდებულებები	4,188,947	885,492	5,074,439	2,639,503	4,493,550	7,133,053
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,495,400	3,495,400	-	3,315,400	3,315,400
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>97,422,871</b>	<b>184,294,285</b>	<b>281,717,156</b>	<b>50,339,499</b>	<b>111,644,318</b>	<b>161,983,817</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	15,940,647	X	15,940,647	9,078,780	X	9,078,780
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-
26	საემისიო კაპიტალი	73,966,643	X	73,966,643	27,295,840	X	27,295,840
27	საერთო რეზერვები	12,450,571	X	12,450,571	11,207,132	X	11,207,132
28	გაუნაწილებელი მოგება	13,494,887	X	13,494,887	4,591,127	X	4,591,127
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,473,195	X	3,473,195	2,807,008	X	2,807,008
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>119,325,943</b>	<b>X</b>	<b>119,325,943</b>	<b>54,979,887</b>	<b>X</b>	<b>54,979,887</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>216,748,814</b>	<b>184,294,285</b>	<b>401,043,099</b>	<b>105,319,387</b>	<b>111,644,318</b>	<b>216,963,705</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/14

ცხრილი # 2

## მოგება-ზარალის უწყისი

ლარებში

N		საანგარიშგებო 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	504,588	1,874	506,462	216,275	13,303	229,578
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,759,073	4,311,141	6,070,214	940,582	2,877,959	3,818,541
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			-			-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	589,048	1,510,537	2,099,586	218,306	1,061,063	1,279,369
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	36,915	3,425	40,340	14,184	1,452	15,637
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,612	22,147	28,759	3,501	245	3,745
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,069	284,696	289,765	12,126	170,448	182,574
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	206,438	149,216	355,654	12,840	77,488	90,328
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13	8,114	8,127	4,799	527	5,325
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	865,162	2,054,395	2,919,558	654,034	1,377,006	2,031,040
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,814	278,611	328,425	20,792	189,731	210,523
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	58,645	121,319	179,964	82,994	120,545	203,539
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,159,436		1,159,436	518,942		518,942
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	29,378	41,248	70,626	55,997	57,858	113,856
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,511,119</b>	<b>4,475,583</b>	<b>7,986,702</b>	<b>1,814,791</b>	<b>3,069,665</b>	<b>4,884,456</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	521,257	201,358	722,615	355,561	223,461	579,022
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	230,924	924,924	1,155,848	107,142	797,731	904,872
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		137,224	137,224	2,602	56,614	59,216
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	12,289		12,289	5,492		5,492
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		454,773	454,773	1,841	301,482	303,323
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			-			-
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>764,470</b>	<b>1,718,278</b>	<b>2,482,748</b>	<b>472,637</b>	<b>1,379,288</b>	<b>1,851,925</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,746,650</b>	<b>2,757,305</b>	<b>5,503,955</b>	<b>1,342,154</b>	<b>1,690,377</b>	<b>3,032,532</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	191,837	205,593	397,431	120,831	214,772	335,603
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	392,137	430,356	822,492	299,857	392,249	692,106
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	200,299	224,762	425,062	179,026	177,477	356,503
16	მიღებული დივიდენდები			-			-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			-			-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			-	2,772,054		2,772,054
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	555,993		555,993	491,078		491,078
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(63,137)		(63,137)	(27,545)		(27,545)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	40,230		40,230			-
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	22,412	79,380	101,792	43,264	2,875	46,139
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	59,909	60,701	120,610	35,579	41,921	77,500
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>726,784</b>	<b>345,674</b>	<b>1,072,458</b>	<b>3,435,261</b>	<b>259,568</b>	<b>3,694,829</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	133,775	29,996	163,770	106,850	24,647	131,497
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	328,944	3,239	332,183	145,733	20,640	166,373
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,646,935		1,646,935	1,441,131		1,441,131
28	პირთადაი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	14,548		14,548	13,872		13,872
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	209,470		209,470	195,446		195,446
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	435,657	10,929	446,585	339,466	9,542	349,008
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,769,327</b>	<b>44,163</b>	<b>2,813,491</b>	<b>2,242,498</b>	<b>54,829</b>	<b>2,297,327</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(2,042,543)</b>	<b>301,510</b>	<b>(1,741,033)</b>	<b>1,192,763</b>	<b>204,739</b>	<b>1,397,502</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>704,106</b>	<b>3,058,815</b>	<b>3,762,921</b>	<b>2,534,917</b>	<b>1,895,116</b>	<b>4,430,034</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	811,414	X	811,414	659,178	X	659,178
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	-		X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	154,530	X	154,530	30,806	X	30,806
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>656,884</b>	<b>-</b>	<b>656,884</b>	<b>628,373</b>	<b>-</b>	<b>628,373</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>47,222</b>	<b>3,058,815</b>	<b>3,106,037</b>	<b>1,906,545</b>	<b>1,895,116</b>	<b>3,801,661</b>
39	მოგების გადასახადი	308,177		308,177	448,973		448,973
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(260,955)</b>	<b>3,058,815</b>	<b>2,797,860</b>	<b>1,457,572</b>	<b>1,895,116</b>	<b>3,352,688</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	(5,000)		(5,000)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(260,955)</b>	<b>3,058,815</b>	<b>2,797,860</b>	<b>1,452,572</b>	<b>1,895,116</b>	<b>3,347,688</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/14

ცხრილი # 3

ლარებში

**ბალანსგარეშე ანგარიშები**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	139,270,253	1,323,642,485	1,462,912,738	113,765,805	715,593,627	829,359,432
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	2,594,414	2,983,610	5,578,024	794,660	5,505,995	6,300,655
1.3	მიღებული გარანტიები	74,518,928	841,214,343	915,733,271	69,698,715	423,503,760	493,202,475
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	11,718,488	20,718,054	32,436,542	623,576	11,342,585	11,966,161
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	50,438,423	458,726,478	509,164,901	42,648,854	275,241,287	317,890,141
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	21,857,955	9,709,235	31,567,189	7,309,928	10,382,497	17,692,424
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	8,420,059	8,603,925	17,023,984	7,309,928	8,453,464	15,763,392
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	13,415,200	1,067,548	14,482,748	-	1,929,032	1,929,032
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	22,695	37,762	60,457	-	-	-
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	2,594,414	2,983,610	5,578,024	794,660	5,505,995	6,300,655
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,594,414	2,983,610	5,578,024	794,660	5,505,995	6,300,655
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	მვირფასი ლიონები			-			-
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 სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	-	-	-	-	-	-
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	296,335,544	-	296,335,544	262,066,571	-	262,066,571
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	296,335,544	-	296,335,544	262,066,571	-	262,066,571
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	3,240,249	2,111,770	5,352,019	3,526,688	1,889,112	5,415,799
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	295,147	662,636	957,783	537,717	754,373	1,292,090
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,945,102	1,449,134	4,394,236	2,988,971	1,134,738	4,123,709
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	60,435	-	60,435	48,517	-	48,517
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	60,435	-	60,435	48,517	-	48,517
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			-			-
10	<b>სულ</b>	463,358,850	1,338,447,099	1,801,805,950	387,512,168	733,371,230	1,120,883,398

ბანკი:  
თარიღი:

სს ბაზისბანკი  
3/31/14

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	30.62%	21.85%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	31.95%	23.91%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	91.55%	102.02%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.90%	9.10%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.46%	3.45%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.82%	3.14%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.44%	5.65%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.77%	6.24%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.45%	25.17%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.45%	4.29%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.47%	4.15%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	72.03%	79.60%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	44.67%	52.50%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	8.03%	16.39%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	28.37%	37.17%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.42%	68.92%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.57%	35.64%

**შენიშვნა:**

ცხრილში მოცემული ორი პერიოდის კოეფიციენტს (ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან) შორის არსებული სხვაობა გამოწვეულია მიმდინარე წელს ლიკვიდური აქტივების დათვლის წესში შეტანილი ცვლილებით.

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 3/31/14

<b>ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</b>		ცხრილი # 5
<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ციხისტავი ზურაბ	
2	ჯანგ ძუნი	
3	ჟუ ნინგი	
4	ზაიქი მი	
5	საბინა ძიურმანი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	92.98%
2	ციხისტავი ზურაბ	5.17%
3	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	1.85%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	ენხვა მი	92.85%
2	ციხისტავი ზურაბ	5.17%