

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი: 06/30/16

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,148,766	13,611,834	21,760,600	9,071,679	11,093,990	20,165,669
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,443,197	77,784,322	87,227,519	14,216,874	40,779,869	54,996,742
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,094,540	25,105,226	27,199,766	70,384,239	5,442,426	75,826,665
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	113,135,784	0	113,135,784	155,811,260	0	155,811,260
6.1	მთლიანი სესხები	154,947,675	296,482,698	451,430,373	156,833,369	242,929,829	399,763,198
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4,816,375)	(15,604,159)	(20,420,534)	(4,409,201)	(12,630,292)	(17,039,493)
6	წმინდა სესხები	150,131,300	280,878,539	431,009,839	152,424,167	230,299,537	382,723,704
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,598,625	1,745,492	5,344,117	3,074,554	1,778,065	4,852,619
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,508,947	X	4,508,947	1,714,147	X	1,714,147
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	0	5,259,355	5,259,355	0	5,259,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,754,238	X	22,754,238	17,605,033	X	17,605,033
11	სხვა აქტივები	4,057,563	4,797,816	8,855,379	2,900,526	6,127,265	9,027,790
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>323,132,316</b>	<b>403,923,228</b>	<b>727,055,544</b>	<b>432,461,833</b>	<b>295,521,151</b>	<b>727,982,984</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,027,485	10,602,096	14,629,580	5,528,778	67,877,612	73,406,390
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	60,485,773	63,123,013	123,608,786	53,253,079	35,633,471	88,886,549
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	28,055,408	43,758,414	71,813,823	24,209,704	36,856,108	61,065,812
16	ვადიანი დეპოზიტები	41,416,305	216,399,955	257,816,260	68,482,691	123,564,285	192,046,975
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	7,634,463	77,562,809	85,197,272	127,988,713	34,236,895	162,225,608
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,099,782	6,032,682	7,132,463	1,876,394	3,142,956	5,019,349
20	სხვა ვალდებულებები	6,674,542	1,137,663	7,812,205	5,196,388	1,273,506	6,469,894
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	4,496,600	4,496,600
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>149,393,757</b>	<b>418,616,632</b>	<b>568,010,389</b>	<b>286,535,746</b>	<b>307,081,432</b>	<b>593,617,178</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,013,147	X	16,013,147	15,975,647	X	15,975,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	74,477,813	X	74,477,813	74,196,872	X	74,196,872
27	საერთო რეზერვები	47,179,134	X	47,179,134	35,303,003	X	35,303,003
28	გაუნაწილებელი მოგება	12,773,406	X	12,773,406	5,420,088	X	5,420,088
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	X	8,601,655	3,470,195	X	3,470,195
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>159,045,154</b>	<b>X</b>	<b>159,045,154</b>	<b>134,365,806</b>	<b>X</b>	<b>134,365,806</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>308,438,912</b>	<b>418,616,632</b>	<b>727,055,544</b>	<b>420,901,552</b>	<b>307,081,432</b>	<b>727,982,984</b>

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

**მოგება - ზარალის უწყისი**

ლარებით

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	411,745	310,023	721,769	489,739	35,735	525,474
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,047,213	15,133,819	25,181,031	6,730,720	12,905,544	19,636,265
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	1,114		1,114	318,302		318,302
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,079,097	4,896,268	6,975,365	1,693,348	4,163,811	5,857,159
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	138,791	3,088	141,879	80,925	5,927	86,852
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	253,249	514,704	767,953	63,004	353,034	416,038
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	527,111	1,825,091	2,352,202	218,268	1,480,306	1,698,573
2.6	სამთრმომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	522,934	571,947	1,094,881	645,715	545,510	1,191,225
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	509	29,250	29,759	280	24,751	25,031
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,929,618	6,810,462	10,740,080	2,881,477	5,831,349	8,712,826
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,594,789	483,009	3,077,798	829,402	500,857	1,330,259
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	175,250	572,920	748,170	128,007	347,950	475,957
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,434,965		4,434,965	4,910,630		4,910,630
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	370,717	106,498	477,215	477,215	116,756	378,091
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>15,439,890</b>	<b>16,123,260</b>	<b>31,563,150</b>	<b>12,520,431</b>	<b>13,405,985</b>	<b>25,926,416</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,783,016	672,571	2,455,587	1,141,183	582,482	1,723,665
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,546,098	5,125,172	6,671,271	1,989,361	2,975,998	4,965,359
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	692,792	29,021	721,812	209,549	165,745	375,295
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	32,837		32,837	37,533		37,533
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,073,985	1,920,948	2,994,933	1,105,661	1,165,978	2,271,638
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,128,729</b>	<b>7,747,712</b>	<b>12,876,440</b>	<b>4,483,287</b>	<b>4,890,203</b>	<b>9,373,489</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>10,311,161</b>	<b>8,375,548</b>	<b>18,686,709</b>	<b>8,037,145</b>	<b>8,515,782</b>	<b>16,552,927</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	674,106	76,711	750,817	989,492	80,191	1,069,683
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,308,618	1,143,464	2,452,082	1,587,469	1,049,484	2,636,954
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	634,511	1,066,754	1,701,265	597,977	969,293	1,567,270
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	2,043,588		2,043,588	1,900,233		1,900,233
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(115,295)		(115,295)	(25,874)		(25,874)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	10,344		10,344	38,528		38,528
22	ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით	67,297	1,348	68,645	60,184	88,798	148,982
23		282,762	928,470	1,211,232	268,296	213,344	481,640
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,962,804</b>	<b>1,006,528</b>	<b>3,969,332</b>	<b>3,230,859</b>	<b>382,333</b>	<b>3,613,192</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	435,455	24,030	459,485	413,968	74,114	488,081
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	719,522	43,023	762,546	773,853	33,736	807,589
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,668,850		4,668,850	4,091,853		4,091,853
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	43,233		43,233	36,772		36,772
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	632,717		632,717	474,993		474,993
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	996,485	14,147	1,010,633	858,497	28,155	886,653
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>7,496,263</b>	<b>81,201</b>	<b>7,577,464</b>	<b>6,649,936</b>	<b>136,005</b>	<b>6,785,941</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(4,533,460)</b>	<b>925,327</b>	<b>(3,608,132)</b>	<b>(3,419,077)</b>	<b>246,327</b>	<b>(3,172,750)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>5,777,702</b>	<b>9,300,875</b>	<b>15,078,577</b>	<b>4,618,068</b>	<b>8,762,109</b>	<b>13,380,177</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	185,927	X	185,927	7,447,113	X	7,447,113
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	569,790	X	569,790	236,224	X	236,224
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>755,717</b>	<b>0</b>	<b>755,717</b>	<b>7,683,337</b>	<b>0</b>	<b>7,683,337</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>5,021,985</b>	<b>9,300,875</b>	<b>14,322,860</b>	<b>(3,065,269)</b>	<b>8,762,109</b>	<b>5,696,840</b>
39	მოგების გადასახადი	1,546,454		1,546,454	259,132		259,132
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>3,475,531</b>	<b>9,300,875</b>	<b>12,776,406</b>	<b>(3,324,401)</b>	<b>8,762,109</b>	<b>5,437,708</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(3,000)		(3,000)	(17,620)		(17,620)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>3,472,531</b>	<b>9,300,875</b>	<b>12,773,406</b>	<b>(3,342,021)</b>	<b>8,762,109</b>	<b>5,420,088</b>

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	186,097,648	2,518,542,584	2,704,640,232	343,518,919	2,353,526,552	2,697,045,470
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	43,188,908	4,739,060	47,927,968	35,301,892	4,847,359	40,149,250
1.3	მიღებული გარანტიები	75,001,165	1,933,136,606	2,008,137,771	91,895,760	1,708,350,123	1,800,245,883
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტი	18,629,000	0	18,629,000	141,006,488	25,889,886	166,896,374
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტი	49,278,576	580,666,918	629,945,494	75,314,779	614,439,185	689,753,963
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	21,041,598	29,139,975	50,181,573	15,700,224	18,980,534	34,680,758
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	12,374,423	24,171,715	36,546,139	14,870,329	15,335,736	30,206,065
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	8,503,200	4,925,329	13,428,529	807,200	3,603,518	4,410,718
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0		0	0		0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	0	0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	163,974	42,931	206,905	22,695	41,281	63,976
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	43,188,908	4,739,060	47,927,968	35,301,892	4,847,359	40,149,250
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	43,188,908	4,739,060	47,927,968	35,301,892	4,847,359	40,149,250
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0		0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	3,850,000	0	3,850,000	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლიონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	3,850,000		3,850,000			0
4.3	სხვა ქონება	0		0	0		0
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები		0	0		0	0
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	379,798,847	1,926,623	381,725,470	343,631,062	225,999	343,857,061
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის	379,798,847	1,926,623	381,725,470	343,631,062	225,999	343,857,061
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით</b>	3,987,417	4,890,958	8,878,375	3,263,696	3,448,935	6,712,630
8.1		0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	561,622	2,265,789	2,827,410	285,150	1,667,100	1,952,249
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	3,425,795	2,516,979	5,942,774	2,978,546	1,781,835	4,760,381
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	108,190	108,190	0	0	0
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	762	0	762	653	0	653
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	762	0	762	653	0	653
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	637,965,180	2,559,239,200	3,197,204,380	741,416,446	2,381,029,378	3,122,445,823

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 06/30/16

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	20.44%	20.68%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	22.69%	22.73%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	92.2%	82.93%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	15.6%	10.41%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.68%	7.62%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.54%	2.76%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.17%	3.93%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.14%	4.87%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.51%	1.59%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.67%	8.19%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.38%	3.20%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.52%	4.26%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	65.68%	60.77%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.56%	40.59%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.21%	43.83%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	32.83%	21.06%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	73.70%	51.73%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.88%	20.60%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:  
თარიღი:

სს "ზაზისბანკი"  
06/30/16

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ჯანგ ძუნი	
2	ჟუ ნინგი	
3	ზაიქი მი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
<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"	92.56%
2	მი ზაიქი	6.99%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	მი ენხვა	92.47%
2	მი ზაიქი	6.99%