

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/13

ცხრილი # 1

საბალანსო უწყისი		სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებში
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
1	ნაღდი ფული	8,620,395	8,093,579	16,713,974	7,066,156	3,941,853	11,008,009	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,402,635	16,194,663	27,597,298	4,764,188	11,576,526	16,340,714	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	42,848,102	5,166,104	48,014,206	240,168	62,761,984	63,002,152	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	67,961,694	-	67,961,694	19,433,725	-	19,433,725	
6.1	მილიანი სესხები	45,155,003	120,835,947	165,990,950	19,627,353	55,116,358	74,743,711	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,320,441)	(4,897,403)	(6,217,844)	(801,590)	(2,750,417)	(3,552,007)	
6	წმინდა სესხები	43,834,562	115,938,544	159,773,105	18,825,763	52,365,941	71,191,704	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	825,610	769,127	1,594,737	368,127	710,676	1,078,803	
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	596,322	X	596,322	3,203,798	X	3,203,798	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	-	5,259,355	5,745,487	-	5,745,487	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,335,066	X	16,335,066	16,090,622	X	16,090,622	
11	სხვა აქტივები	3,159,116	1,133,186	4,292,303	2,795,621	1,307,969	4,103,590	
12	მთლიანი აქტივები	200,842,857	147,295,203	348,138,060	78,533,655	132,664,948	211,198,603	
ვალდებულებები								
13	ბანკების დეპოზიტები	77,379	32,558,619	32,635,998	44,489	7,203	51,691	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	42,894,935	21,769,370	64,664,305	31,298,153	48,320,227	79,618,380	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	21,888,094	27,846,070	49,734,164	10,383,808	27,112,917	37,496,725	
16	ვადიანი დეპოზიტები	17,749,249	47,005,133	64,754,382	5,909,451	36,964,377	42,873,828	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	
18	ნასესხები სახსრები	75,070	17,625,422	17,700,492	86,566	17,174,668	17,261,234	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	323,206	1,475,375	1,798,581	282,854	1,191,225	1,474,079	
20	სხვა ვალდებულებები	4,361,204	963,451	5,324,655	2,439,866	821,450	3,261,316	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	3,328,800	3,328,800	-	3,318,600	3,318,600	
22	მთლიანი ვალდებულებები	87,369,137	152,572,240	239,941,377	50,445,187	134,910,666	185,355,853	
სააქციო კაპიტალი								
23	ჩვეულებრივი აქციები	15,518,377	X	15,518,377	5,911,765	X	5,911,765	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-	
26	საემისიო კაპიტალი	70,922,713	X	70,922,713	5,612,353	X	5,612,353	
27	საერთო რეზერვები	12,450,571	X	12,450,571	11,207,132	X	11,207,132	
28	გაუნაწილებელი მოგება	6,498,013	X	6,498,013	304,492	X	304,492	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	2,807,008	X	2,807,008	2,807,008	X	2,807,008	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	108,196,682	X	108,196,682	25,842,750	X	25,842,750	
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	195,565,820	152,572,240	348,138,060	76,287,937	134,910,666	211,198,603	

ბანკი: სს ზაზისბანკი
თარიღი: 9/30/13

კომერციული ბანკის ფინანსური მდგომარეობის გამჭვირვალობის წესის დანართი

ცხრილი # 2

მოგება-ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,289,502	40,652	1,330,154	143,502	281,285	424,787
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,375,145	10,485,715	13,860,860	2,775,271	6,704,651	9,479,922
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			-			-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	965,503	3,759,683	4,725,186	424,607	2,501,602	2,926,210
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	131,541	3,223	134,764	44,492	7,916	52,408
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,883	4,784	18,667	13,204	9,711	22,915
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	76,247	643,036	719,283	111,752	276,863	388,615
2.6	სამთომომპოველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	82,135	356,825	438,960	113,211	191,454	304,665
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,118	2,104	9,222	13,353	2,997	16,350
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,069,061	5,025,683	7,094,745	1,977,464	3,524,530	5,501,993
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	29,656	690,377	720,034	77,189	189,577	266,766
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	250,874	615,912	866,787	203,827	448,936	652,763
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,478,149		2,478,149	1,188,248		1,188,248
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	97,488	156,106	253,594	134,313	173,858	308,171
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,491,157	11,298,387	18,789,544	4,445,161	7,608,730	12,053,891
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,204,548	654,230	1,858,778	899,323	801,567	1,700,890
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	569,580	2,693,887	3,263,467	523,424	2,163,774	2,687,198
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,547	329,509	338,056	170,655	954	171,609
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	22,313		22,313	6,043		6,043
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	5,725	871,986	877,711	158,476	801,686	960,162
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			-			-
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,810,712	4,549,613	6,360,325	1,757,921	3,767,981	5,525,902
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,680,445	6,748,774	12,429,219	2,687,240	3,840,749	6,527,990
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	525,362	774,372	1,299,734	497,058	297,706	794,765
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,112,092	1,347,059	2,459,151	1,117,682	938,440	2,056,122
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	586,731	572,687	1,159,417	620,624	640,734	1,261,358
16	მიღებული დივიდენდები			-			-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			-			-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,772,054		2,772,054	3,417		3,417
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,714,636		1,714,636	1,337,255		1,337,255
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(84,768)		(84,768)	(28,592)		(28,592)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,028		1,028	73,501		73,501
22	სხვა სახანაო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	85,656	7,908	93,564	97,442	3,134	100,576
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	164,538	297,158	461,696	174,730	148,459	323,189
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,178,506	1,079,438	6,257,944	2,154,813	449,300	2,604,112
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სახანაო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	360,774	72,263	433,037	300,428	67,037	367,465
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	728,403	66,962	795,365	440,240	61,964	502,204
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,684,526		4,684,526	4,359,919		4,359,919
28	ძირითადი საშუალებების საქონლოპირების ხარჯები	48,392		48,392	26,051		26,051
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	600,255		600,255	647,453		647,453
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,105,091	37,830	1,142,921	997,510	30,360	1,027,870
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,527,441	177,055	7,704,495	6,771,602	159,361	6,930,963
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,348,934)	902,383	(1,446,551)	(4,616,789)	289,938	(4,326,851)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	3,331,511	7,651,157	10,982,668	(1,929,549)	4,130,688	2,201,138
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,414,474	X	2,414,474	15,179	X	15,179
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	-		X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,371,865	X	1,371,865	1,820,320	X	1,820,320
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,786,339	-	3,786,339	1,835,499	-	1,835,499
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(454,828)	7,651,157	7,196,329	(3,765,048)	4,130,688	365,639
39	მოგების გადასახადი	688,546		688,546	54,847		54,847
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,143,374)	7,651,157	6,507,783	(3,819,895)	4,130,688	310,792
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(9,770)		(9,770)	(6,300)		(6,300)
42	წმინდა მოგება	(1,153,144)	7,651,157	6,498,013	(3,826,195)	4,130,688	304,492

N	ბალანსგარეშე ანგარიშები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	121,226,334	951,093,033	1,072,319,367	114,850,483	381,927,607	496,778,090
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			-			-
1.2	გაცემული გარანტიები	2,727,215	3,539,821	6,267,035	2,107,978	4,297,435	6,405,412
1.3	მიღებული გარანტიები	68,869,955	560,688,661	629,558,616	63,932,139	185,020,902	248,953,041
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	623,576	11,496,623	12,120,200	623,576	11,372,036	11,995,612
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	49,005,588	375,367,927	424,373,515	48,186,790	181,237,235	229,424,025
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ფორმალური ვალდებულებები	12,141,877	8,718,426	20,860,303	8,452,319	10,057,469	18,509,787
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	12,121,877	6,781,597	18,903,474	8,452,319	4,525,893	12,978,212
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	-	1,936,829	1,936,829	-	5,531,575	5,531,575
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			-			-
2.5	ნაღვ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	-	-	-	-	-
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	-	-	-	-	-	-
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	20,000	-	20,000	-	-	-
3	სხვა ვალდებულებები	2,727,215	3,539,821	6,267,035	2,107,978	4,297,435	6,405,412
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,727,215	3,539,821	6,267,035	2,107,978	4,297,435	6,405,412
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			-			-
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	-	-	-	-	-	-
4.1	მვირფასი ლითონები			-			-
4.2	ფასიანი ქაღალდები			-			-
4.3	სხვა ქონება	-	-	-	-	-	-
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	-	-	-	-	-	-
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	კონტრაქტები საქონელზე და საყვით კაპიტალის შესახებ	-	-	-	-	-	-
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			-			-
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			-			-
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			-			-
6.4	ოფციონები			-			-
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	256,081,104	-	256,081,104	236,929,658	-	236,929,658
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	256,081,104	-	256,081,104	236,929,658	-	236,929,658
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			-			-
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			-			-
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	3,476,556	2,278,390	5,754,946	3,221,310	1,315,882	4,537,192
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	504,835	859,238	1,364,073	356,088	417,391	773,479
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	-	-	-	-
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	2,971,721	1,419,153	4,390,873	2,865,222	898,491	3,763,713
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	50,724	-	50,724	48,380	-	48,380
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			-			-
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			-			-
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	50,724	-	50,724	48,380	-	48,380
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			-			-
10	სულ	395,703,809	965,629,670	1,361,333,479	365,610,126	397,598,392	763,208,519

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი
9/30/13

ეკონომიკური მაჩვენებლები

ცხრილი # 4

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	31.61%	13.45%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	34.08%	12.98%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	89.43%	79.27%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.59%	9.35%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.91%	4.28%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.79%	1.67%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.68%	5.06%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.97%	0.24%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.41%	1.55%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.19%	5.04%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.75%	4.75%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	72.80%	73.74%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	42.31%	62.82%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	70.06%	-0.48%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები/მთლიან აქტივებთან	46.04%	51.93%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	63.59%	72.78%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.86%	55.45%

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი: 9/30/13

	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	ცხრილი # 5
	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ციხისტავი ზურაბ	
2	ჯანგ ძუნი	
3	ჟუ ნინგი	
4	ზაიქი მი	
5	საბინა ძიურმანი	
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	95.51%
2	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	1.90%
3	ციხისტავი ზურაბ	2.59%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ენხვა მი	95.38%