

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 03/31/16

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	10,390,729	11,944,515	22,335,245	9,232,309	9,569,522	18,801,830
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,707,639	56,341,012	66,048,650	13,256,738	42,023,330	55,280,068
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,864,069	63,299,873	67,163,942	62,088,398	1,304,530	63,392,927
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	92,229,845	0	92,229,845	160,755,648	0	160,755,648
6.1	მთლიანი სესხები	170,982,970	279,768,230	450,751,199	130,763,136	226,962,879	357,726,015
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,208,936)	(14,773,374)	(19,982,310)	(3,598,004)	(10,405,842)	(14,003,846)
6	წმინდა სესხები	165,774,034	264,994,856	430,768,889	127,165,132	216,557,037	343,722,169
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,546,084	1,726,556	4,272,640	1,909,837	1,338,833	3,248,670
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,548,679	X	4,548,679	1,480,180	X	1,480,180
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	0	5,259,355	5,259,355	0	5,259,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,134,000	X	23,134,000	17,461,438	X	17,461,438
11	სხვა აქტივები	3,193,290	5,086,371	8,279,661	2,313,775	7,939,162	10,252,937
12	მთლიანი აქტივები	320,647,724	403,393,182	724,040,906	400,922,809	278,732,413	679,655,222
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,027,488	3,719,231	10,746,719	30,015	4,460,188	4,490,203
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	43,534,067	42,484,851	86,018,918	46,888,116	37,033,096	83,921,212
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,876,974	41,628,279	59,505,253	37,931,025	39,692,584	77,623,609
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,623,452	254,658,994	295,282,447	64,915,526	164,359,250	229,274,775
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	33,438,167	59,467,326	92,905,493	101,215,775	34,606,448	135,822,223
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	507,040	5,689,606	6,196,646	1,535,516	3,199,408	4,734,924
20	სხვა ვალდებულებები	7,358,720	5,786,880	13,145,600	6,091,727	565,154	6,656,880
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	4,735,800	4,735,800	0	4,455,000	4,455,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	150,365,908	418,170,968	568,536,876	258,607,700	288,371,126	546,978,827
	სააქციო კაპიტალი						
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	35,303,003	X	35,303,003	22,863,812	X	22,863,812
28	გაუნაწილებელი მოგება	21,108,412	X	21,108,412	16,169,869	X	16,169,869
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	X	8,601,655	3,470,195	X	3,470,195
30	სულ სააქციო კაპიტალი	155,504,030	X	155,504,030	132,676,396	X	132,676,396
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	305,869,938	418,170,968	724,040,906	391,284,096	288,371,126	679,655,222

ინფორმაცია არააუდირებულია, 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
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	245,377	233,667	479,044	149,227	23,607	172,833
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,185,508	7,936,535	13,122,043	3,038,075	5,924,053	8,962,127
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	71,797		71,797
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,104,124	2,572,676	3,676,800	846,639	1,875,764	2,722,403
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	68,903	1,843	70,745	41,215	2,943	44,159
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	131,266	260,834	392,100	23,279	133,996	157,275
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	236,744	942,650	1,179,395	90,010	643,166	733,176
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	298,055	303,923	601,978	336,694	283,588	620,282
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	21	18,305	18,327	48	12,917	12,966
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,066,377	3,589,687	5,656,064	1,336,121	2,716,959	4,053,080
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,280,017	246,617	1,526,634	292,271	254,719	546,990
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	78,445	263,711	342,156	51,897	129,777	181,674
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,139,398		2,139,398	2,436,330		2,436,330
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	183,959	64,457	248,416	133,168	45,359	178,527
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,832,688	8,498,370	16,331,058	5,808,696	6,122,796	11,931,491
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	712,113	321,685	1,033,797	532,544	300,182	832,726
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	565,531	2,739,213	3,304,743	992,879	1,421,712	2,414,590
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	581,168	21,269	602,436	122,476	6,556	129,032
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	15,640		15,640	18,318		18,318
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	784,399	867,732	1,652,131	259,942	498,065	758,006
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,658,849	3,949,899	6,608,748	1,926,158	2,226,514	4,152,673
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,173,839	4,548,471	9,722,310	3,882,537	3,896,281	7,778,818
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	228,599	(11,221)	217,378	462,261	96,331	558,592
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	531,873	511,786	1,043,659	735,972	491,324	1,227,296
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	303,274	523,007	826,281	273,711	394,993	668,704
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	857,969		857,969	1,173,407		1,173,407
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(41,988)		(41,988)	1,206		1,206
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,072		2,072	(147)		(147)
22	ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით	34,674	943	35,617	28,944	56,891	85,836
23		183,094	468,216	651,311	175,627	80,627	256,255
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,264,420	457,938	1,722,358	1,841,300	233,850	2,075,150
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	222,374	11,059	233,433	194,948	18,612	213,560
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	311,738	4,601	316,339	370,615	330	370,945
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,194,915		2,194,915	1,853,510		1,853,510
28	ძირითადი საშუალებების საქესპლოატაციო ხარჯები	27,003		27,003	20,533		20,533
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	317,772		317,772	231,626		231,626
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	494,460	14,135	508,595	422,858	12,169	435,027
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,568,261	29,795	3,598,057	3,094,090	31,110	3,125,200
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,303,842)	428,143	(1,875,699)	(1,252,790)	202,739	(1,050,050)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,869,997	4,976,614	7,846,611	2,629,747	4,099,021	6,728,768
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(555,580)	X	(555,580)	4,308,416	X	4,308,416
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	472,599	X	472,599	123,105	X	123,105
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(82,981)	0	(82,981)	4,431,521	0	4,431,521
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,952,978	4,976,614	7,929,593	(1,801,774)	4,099,021	2,297,247
39	მოგების გადასახადი	851,150		851,150	16,069		16,069
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,101,828	4,976,614	7,078,443	(1,817,843)	4,099,021	2,281,178
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	(3,000)		(3,000)
42	წმინდა მოგება	2,101,828	4,976,614	7,078,443	(1,820,843)	4,099,021	2,278,178

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	250,686,240	2,650,000,570	2,900,686,810	184,600,095	2,234,404,643	2,419,004,738
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	44,991,663	4,658,214	49,649,877	33,727,818	5,361,730	39,089,548
1.3	მიღებული გარანტიები	94,651,744	1,980,219,564	2,074,871,308	81,489,199	1,617,297,836	1,698,787,035
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივ	47,460,488	27,328,487	74,788,975	17,112,488	25,569,785	42,682,273
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივ	63,582,345	637,794,306	701,376,650	52,270,590	586,175,292	638,445,882
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	19,189,666	22,132,050	41,321,715	24,994,283	13,992,798	38,987,080
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	11,942,491	14,740,926	26,683,417	13,561,987	11,496,240	25,058,228
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულ	7,083,200	7,347,060	14,430,260	11,409,600	2,456,430	13,866,030
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	44,064	208,038	22,695	40,127	62,823
3	სხვა ვალდებულებები	44,991,663	4,658,214	49,649,877	33,727,818	5,361,730	39,089,548
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	44,991,663	4,658,214	49,649,877	33,727,818	5,361,730	39,089,548
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		0	0		0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	3,364,327	0	3,364,327	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	3,364,327		3,364,327			0
4.3	სხვა ქონება	0		0	0		0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	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	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	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	გაუნაღებელი დოკუმენტები	402,956,183	2,306,925	405,263,108	340,051,844	176,761	340,228,605
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამხდელის მ	402,956,183	2,306,925	405,263,108	340,051,844	176,761	340,228,605
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქარ	3,646,549	4,667,597	8,314,147	3,162,554	3,280,740	6,443,294
8.1		0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	419,058	2,217,381	2,636,439	284,775	1,517,999	1,802,774
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	3,227,491	2,450,217	5,677,708	2,877,779	1,762,741	4,640,520
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	0	0	0	0	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	810	0	810	489	0	489
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	810	0	810	489	0	489
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	724,835,438	2,683,765,356	3,408,600,795	586,537,082	2,257,216,672	2,843,753,755

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი: 03/31/16

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	20.84%	21.76%
2 საზედამხებდველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	23.10%	23.24%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	92.28%	85.43%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.78%	7.43%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.55%	2.59%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.24%	4.19%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.23%	4.85%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.80%	1.42%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.00%	6.91%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.10%	2.44%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.43%	3.91%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.07%	63.45%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.71%	41.01%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.36%	28.70%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.89%	29.17%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	73.55%	52.72%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.10%	23.77%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:
თარიღი:

სს "ბაზისბანკი"
03/31/16

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

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