

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	6,686	187,716	194,402			
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,902	17,778	27,680			
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	12,042,077	4,149	12,046,226			
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0			
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			
6.1	მთლიანი სესხები	0	0	0			
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	0	0	0			
6	წმინდა სესხები	0	0	0			
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,596	0	10,596			
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0			
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0			
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,218	X	18,218			
11	სხვა აქტივები	0	0	0			
12	მთლიანი აქტივები	12,087,479	209,643	12,297,122			
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0			
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	97,523	62,509	160,032			
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0			
16	ვადიანი დეპოზიტები	0	0	0			
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			
18	ნასესხები სახსრები	0	237,341	237,341			
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	0	0	0			
20	სხვა ვალდებულებები	0	0	0			
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0			
22	მთლიანი ვალდებულებები	97,523	237,341	334,864			
სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	0	X	0			
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0			
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0			
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0			
27	საერთო რეზერვები	12,000,000	X	12,000,000			
28	გაუნაწილებელი მოგება	(100,251)	X	(100,251)			
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0			
30	სულ სააქციო კაპიტალი	11,899,749	X	11,899,749			
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	11,997,272	237,341	12,234,613			

informacia araaudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	61,601	0	61,601			
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან						
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან						
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან						
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან						
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან						
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები						
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	61,601	0	61,601			
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები						
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები						
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები						
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები						
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები						
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები						
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	0	0	0			
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	61,601	0	61,601			
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,980	0	3,980			
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,980	0	3,980			
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	0	0	0			
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(590)	0	(590)			
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	195	0	195			
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0			
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	0	0	0			
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	41	0	41			
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,627	0	3,627			
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	0	0	0			
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,720	0	1,720			
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	75,276	0	75,276			
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0			
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	0	0	0			
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	88,482	0	88,482			
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	165,478	0	165,478			
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(161,852)	0	(161,852)			
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(100,251)	0	(100,251)			
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(100,251)	0	(100,251)			
38	მოგების გადასახადი	0	0	0			
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(100,251)	0	(100,251)			
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0			
41	წმინდა მოგება	(100,251)	0	(100,251)			

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები						
1.1	აქციები და ინდოსამენტები						
1.2	გაცემული გარანტიები						
1.3	მიღებული გარანტიები						
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები						
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები						
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები						
2	ფორმალური ვალდებულებები						
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები						
2.2	შესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები						
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						
3	სხვა ვალდებულებები						
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ						
3.2	კლიენტის ვალდებულება						
3.3	შესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ						
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე						
4.1	ტვირთვასთან დაკავშირებული						
4.2	ფასიანი ქაღალდები						
4.3	სხვა ქონება						
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები						
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების მირითადი თანხა						
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები						
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიქსირებული კონტრაქტები						
5.4	ოფციონები						
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ						
6.1	სვოპების მირითადი თანხა						
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები						
6.3	ფიქსირებული კონტრაქტები						
6.4	ოფციონები						
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები						
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით						
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით						
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი						
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები						
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე						
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან						
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე						
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან						
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები						
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები						
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები						
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი						
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები						
9.4	სპეციალური ანაზღაურება						
10	სულ						

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის საანგარიშგებო პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	492.30%	
2 საზედამხებდელი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	488.19%	
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.82%	
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.02%	
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.00%	
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-3.30%	
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	2.02%	
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-3.29%	
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-3.36%	
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	0.00%	
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	1.70%	
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.00%	
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	99.77%	
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.46%	
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	1.30%	

იხფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	
2	
3	
4	
5	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ბარიშ სარიბრაგინი
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი	
1	თურქეთის იმ ბანკი 100.0%
2	
3	
4	
5	
6	
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების	
1	თურქეთის იმ ბანკის საპენსიო ფონდი 40.40%
2	რესპუბლიკური სახალხო პარტია 28.1%
3	