

ბანკი: სს იმზანკი საქართველო **
თარიღი: 09/30/15

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,719,204	3,103,703	4,822,907	297,366	1,494,855	1,792,220
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	161,739	19,415,088	19,576,828	2,131,314	2,634,269	4,765,583
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,704,910	5,501,923	25,206,832	4,048,104	1,884,408	5,932,512
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
6.1	მილიანი სესხები	8,773,737	133,447,221	142,220,958	5,315,754	34,633,435	39,949,189
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(176,229)	(2,676,792)	(2,853,021)	(106,315)	(692,669)	(798,984)
6	წმინდა სესხები	8,597,508	130,770,429	139,367,937	5,209,439	33,940,766	39,150,205
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	47,170	1,710,379	1,757,550	19,737	856,562	876,299
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,721,357	X	2,721,357	1,804,373	X	1,804,373
11	სხვა აქტივები	2,221,346	10,916	2,232,261	133,730	24	133,753
12	მილიანი აქტივები	35,173,234	160,512,438	195,685,672	13,644,063	40,810,882	54,454,945
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	109,176,769	109,176,769	0	7,546,832	7,546,832
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,697,896	8,150,831	13,848,727	1,472,044	1,708,671	3,180,715
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	294,714	39,868,625	40,163,340	0	3,629,707	3,629,707
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	27,759,023	27,759,023
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,248	1,369,192	1,370,440	0	87,132	87,132
20	სხვა ვალდებულებები	343,310	61,814	405,124	20,389	193	20,582
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	6,337,168	158,627,231	164,964,399	1,492,433	40,731,558	42,223,991
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	30,000,000	X	30,000,000	0	X	0
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	13,013,484	X	13,013,484
28	გაუნაწილებელი მოგება	721,273	X	721,273	(782,529)	X	(782,529)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	30,721,273	X	30,721,273	12,230,955	X	12,230,955
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	37,058,441	158,627,231	195,685,672	13,723,388	40,731,558	54,454,945

** - შენიშვნა: 2015 წლის 1 აგვისტოდან ბანკის სამართლებრივი სტატუსი შეიცვალა. საქმიანობა შეწყვიტა ს თურქეთის იმ ბანკის ბათუმის ფილიალმა და მის ნაცვლად ოპერირებას აგრძელებს სს იმზანკი საქართველო. ამ ფაქტიდან გამომდინარე, ბალანსის უწყისში მოცემული გაუნაწილებელი მოგება ასახავს 2015 წლის აგვისტოს და სექტემბრის თვეების შედეგს.

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო"	349,003	0	349,003	182,477	0	182,477
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,512,594	0	8,512,594	2,486,699	0	2,486,699
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,583,937	0	6,583,937	2,442,573	0	2,442,573
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,928,657	0	1,928,657	44,126	0	44,126
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	14,519	0	14,519
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	36,597	0	36,597	0	0	0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,898,193	0	8,898,193	2,683,695	0	2,683,695
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	16,308	0	16,308	0	0	0
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,647,956	0	1,647,956	0	29,828	29,828
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	363,711	0	363,711	0	12,796	12,796
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,192,919	0	2,192,919	0	781,262	781,262
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	5,977	0	5,977	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	4,226,871	0	4,226,871	0	823,886	823,886
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,671,322	0	4,671,322	2,683,695	(823,886)	1,859,809
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	162,617	0	162,617	(4,740)	0	(4,740)
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	351,501	0	351,501	102,489	0	102,489
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	188,884	0	188,884	107,229	0	107,229
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	699,118	0	699,118	137,801	0	137,801
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	332,505	0	332,505	(12,363)	0	(12,363)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	203,848	0	203,848	439,166	0	439,166
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	82,455	0	82,455	6,497	0	6,497
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,480,543	0	1,480,543	566,361	0	566,361
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	58,905	0	58,905	0	0	0
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	223,219	0	223,219	228,346	0	228,346
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,071,095	0	2,071,095	1,203,304	0	1,203,304
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	587,310	0	587,310	362,324	0	362,324
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	378,551	0	378,551	195,015	0	195,015
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	441,552	0	441,552	60,948	0	60,948
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,760,632	0	3,760,632	2,049,937	0	2,049,937
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,280,089)	0	(2,280,089)	(1,483,576)	0	(1,483,576)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,391,233	0	2,391,233	1,200,119	(823,886)	376,233
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,425,245	X	1,425,245	462,108	X	462,108
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	71,303	X	71,303	0	X	0
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,496,548	0	1,496,548	462,108	0	462,108
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	894,685	0	894,685	738,011	(823,886)	(85,875)
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	894,685	0	894,685	738,011	(823,886)	(85,875)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	894,685	0	894,685	738,011	(823,886)	(85,875)

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი

ლარებით

N	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი					
		ლარი	უცვალვალა	სულ			
1	პირობითი ვალდებულებები	2,441,914	111,209,473	113,651,387	1,155,285	115,534,636	116,689,921
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	2,441,914	373,911	2,815,825	1,155,285	87,620	1,242,905
1.3	მიღებული გარანტიები			0	0	0	0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	0	110,835,562	110,835,562	0	115,447,016	115,447,016
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	44,831	0	44,831	4,572	0	4,572
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	44,831		44,831	4,572		4,572
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0			0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0			0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0			0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი ლიონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება			0			0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის 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
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	0	0	0	0	0	0
7.1	ვადამდე გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდის მიზნით			0			0
7.2	ვადამდე გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან			0			0
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 01.01.2001-დან			0			0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0			0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	0	0	0	0	0	0
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ანაბანგები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვესტირება			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები			0			0
9.4	სპეკულაციის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,486,745	111,209,473	113,696,218	1,159,857	115,534,636	116,694,493

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 7.6%	38.78%	49.99%
2 საზედამბებელი კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 11.4%	41.01%	50.91%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	38.88%	43.90%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.23%	8.19%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.91%	2.52%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.91%	1.19%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.32%	5.68%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.83%	-0.26%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.24%	-0.94%
აქტივების ხარისხი		
11 უმომქედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.01%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.01%	2.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	93.83%	86.69%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	82.03%	74.94%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	105.71%	137.17%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.35%	22.94%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	96.16%	96.47%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	7.08%	5.84%

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	სულთ ინჯე	
2	იალჩინ სეზენ	
3	ჰაქან არან	
4	ილაჰი ქოჩ	
5	ილმაზ ერთურქ	
6	მურათ ბილგინ	
7	იავუზ ერგინ	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ამინ თურქ	
2	ომერ ქარაქუმ	
3	მურათ ბილგინ	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების		
1	თურქეთის იმ ბანკი	100.00%
2		
3		
4		
5		
6		
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ		
1	თურქეთის იმ ბანკის საპენსიო ფონდი	40.15%
2	თურქეთის რესპუბლიკური სახალხო პარტია	28.09%
3		