

ბანკი: სს თურქეთის იმ ბანკის ბათუმის ფილიალი
თარიღი: 06/30/15

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	858,261	1,595,083	2,453,344	118,538	346,547	465,084
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	599,362	13,797,623	14,396,985	32,535	1,554,965	1,587,500
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,604,413	6,508,266	10,112,679	5,072,414	2,770,136	7,842,550
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	7,121,983	107,299,685	114,421,668	4,792,188	32,338,834	37,131,021
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(144,947)	(2,150,612)	(2,295,559)	(95,844)	(646,777)	(742,620)
6	წმინდა სესხები	6,977,036	105,149,074	112,126,109	4,696,344	31,692,057	36,388,401
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	30,904	1,417,921	1,448,825	23,312	295,143	318,454
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,032,131	X	2,032,131	1,687,805	X	1,687,805
11	სხვა აქტივები	338,815	6,214	345,029	133,741	2	133,742
12	მილიანი აქტივები	14,440,922	128,474,182	142,915,104	11,764,688	36,658,849	48,423,536
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	0	26,298,972	26,298,972	0	854,059	854,059
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,246,677	4,339,760	5,586,437	413,599	5,283,080	5,696,679
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	100,000	34,074,795	34,174,795	0	4,300,571	4,300,571
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	63,235,318	63,235,318	0	25,142,714	25,142,714
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	972	783,064	784,036	0	201,158	201,158
20	სხვა ვალდებულებები	139,514	4,462	143,976	19,086	5	19,090
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	1,487,163	128,736,372	130,223,535	432,685	35,781,586	36,214,271
სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	0	X	0	0	X	0
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მიწის გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	13,013,484	X	13,013,484	12,996,210	X	12,996,210
28	გაუნაწილებელი მოგება	(321,916)	X	(321,916)	(786,945)	X	(786,945)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	12,691,568	X	12,691,568	12,209,265	X	12,209,265
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	14,178,732	128,736,372	142,915,104	12,641,950	35,781,586	48,423,536

informacia araudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedvIT

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	საპროცენტო შემოსავლები	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	112,392	0	112,392	135,371	0	135,371
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,458,516	0	5,458,516	19,906	1,259,065	1,278,972
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,305,118	0	4,305,118	14,450	1,247,756	1,262,206
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთავროვნებო და გადაამაშავებელ 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	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,153,398	0	1,153,398	5,456	11,310	16,766
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	0	0	0	0	0	0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	5,570,909	0	5,570,909	169,796	1,259,065	1,428,862
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	988,544	0	988,544	0	13,141	13,141
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	168,208	0	168,208	0	3,935	3,935
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,375,510	0	1,375,510	439,769	439,769	439,769
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,530	0	2,530	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	2,534,792	0	2,534,792	439,769	439,769	439,769
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,036,116	0	3,036,116	169,796	820,220	972,017
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	59,934	0	59,934	(19,632)	0	(19,632)
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	126,225	0	126,225	61,392	0	61,392
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	66,291	0	66,291	81,024	0	81,024
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	302,679	0	302,679	79,329	0	79,329
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	181,079	0	181,079	27,084	0	27,084
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	155,189	0	155,189	393,816	0	393,816
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	59,453	0	59,453	0	0	0
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	758,334	0	758,334	480,597	0	480,597
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	128,666	0	128,666	115,108	0	115,108
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,411,214	0	1,411,214	699,884	0	699,884
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	404,869	0	404,869	166,386	0	166,386
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	219,856	0	219,856	109,852	0	109,852
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	190,991	0	190,991	45,929	0	45,929
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,355,596	0	2,355,596	1,137,159	0	1,137,159
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,597,262)	0	(1,597,262)	(656,562)	0	(656,562)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,438,854	0	1,438,854	(486,766)	820,220	315,454
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით							
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	867,791	X	867,791	405,745	X	405,745
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	51,226	X	51,226	0	X	0
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	919,016	0	919,016	405,745	0	405,745
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	519,838	0	519,838	(892,511)	802,220	(90,290)
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	519,838	0	519,838	(892,511)	802,220	(90,290)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	519,838	0	519,838	(892,511)	802,220	(90,290)

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი				ლარებით			
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალუბა	სულ	ლარი	უცვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	2,448,862	183,919,910	186,368,772	0	103,911,680	103,911,680
1.1	აქტივები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	2,448,862	112,415	2,561,277			0
1.3	მიღებული გარანტიები			0			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები		183,807,495	183,807,495		103,911,680	103,911,680
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	8,916	0	8,916	518	0	518
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	8,916		8,916	518		518
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	ტრასტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0			0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	ქირფასი 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 მირითადი 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 მირითადი 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	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამდელის მიზეზით			0			0
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	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 ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 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 ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვესტიციები			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები			0			0
9.4	სპეცულაციის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,457,778	183,919,910	186,377,688	518	103,911,680	103,912,197

ეკონომიკური მაჩვენებლები		
	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	16.15%	51.41%
2 სახედასრულო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	18.14%	52.30%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	50.50%	47.93%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.85%	7.16%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.03%	2.29%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.00%	-0.59%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.82%	4.87%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.83%	-0.45%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.34%	-1.47%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.02%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.01%	2.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	93.78%	87.09%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	89.90%	75.70%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	65.50%	120.44%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	14.23%	20.43%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	98.86%	98.81%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	3.91%	11.76%

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ადნან ბალი	
2	ილკამი ქოშ	
3	პაკან არან	
4	სუათ ინჯე	
5	ილმაზ ერთურქი	
6	მურატ ბიგლიჩი	
7	ილჩინ სეზენ	
8	ომერ ქარაკუსი	
9	იავუზ ერგინი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ბარიშ სარიბრაჰიმი	
2	ყავუზ გუნეი	
3	კივანჩ ოზმაჰინი	
4		
5		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების		
1	თურქეთის იმ ბანკი	100.00%
2		
3		
4		
5		
6		
ბანკის ზენეფიციენტების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს		
1	თურქეთის იმ ბანკის საპენსიო ფონდი	40.15%
2	თურქეთის რესპუბლიკური სახალხო პარტია	28.09%
3		