

საბალანსო უწყისი		ლარებით					
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალტა	სულ	ლარი	უცვალტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,467,548	3,025,150	5,492,698	1,719,204	3,103,703	4,822,907
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	218,376	37,201,229	37,419,605	161,739	19,415,088	19,576,828
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	18,700,121	6,117,022	24,817,143	19,704,910	5,501,923	25,206,832
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	18,116,600	137,798,828	155,915,428	8,773,737	133,447,221	142,220,958
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,552,458)	(2,939,087)	(4,491,545)	(176,229)	(2,676,792)	(2,853,021)
6	წმინდა სესხები	16,564,142	134,859,741	151,423,883	8,597,508	130,770,429	139,367,937
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	82,527	2,055,338	2,137,865	47,170	1,710,379	1,757,550
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-	X	-	0	X	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,645,498	X	2,645,498	2,721,357	X	2,721,357
11	სხვა აქტივები	1,045,376	926,603	1,971,979	2,221,346	10,916	2,232,261
12	მთლიანი აქტივები	41,723,588	184,185,083	225,908,671	35,173,234	160,512,438	195,685,672
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	-	133,987,572	133,987,572	0	109,176,769	109,176,769
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	7,279,283	5,781,584	13,060,867	5,697,896	8,150,831	13,848,727
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	-	-	-	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	188,940	43,412,014	43,600,954	294,714	39,868,625	40,163,340
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	0
18	ნაღდის სესხები	-	-	-	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	755	2,362,382	2,363,137	1,248	1,369,192	1,370,440
20	სხვა ვალდებულებები	609,684	117,301	726,985	343,310	61,814	405,124
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	-	-	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	8,078,662	185,660,853	193,739,515	6,337,168	158,627,231	164,964,399
სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	30,000,000	X	30,000,000	30,000,000	X	30,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	-	X	-	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	-	X	-	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	2,169,156	X	2,169,156	721,273	X	721,273
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	X	-	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	32,169,156	X	32,169,156	30,721,273	X	30,721,273
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	40,247,818	185,660,853	225,908,671	37,058,441	158,627,231	195,685,672

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი		ლარებით					
N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალტა	სულ	ლარი	უცვალტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,130,332		1,130,332	349,003	0	349,003
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,073,498	0	10,073,498	8,512,594	0	8,512,594
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0		0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,903,176		7,903,176	6,583,937	0	6,583,937
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	47,905		47,905	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,122,417		2,122,417	1,928,657	0	1,928,657
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0		0	0	0	0
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	28		28	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0		0	0	0	0
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0		0	36,597	0	36,597
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	11,203,858	0	11,203,858	8,898,193	0	8,898,193
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	31,014		31,014	16,308	0	16,308
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,344,683		1,344,683	1,647,956	0	1,647,956
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,086,199		4,086,199	363,711	0	363,711
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0		0	0	0	0
11	ნაღდის სესხებზე გადახდილი პროცენტები	0		0	2,192,919	0	2,192,919
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0		0	5,977	0	5,977
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	5,461,897	0	5,461,897	4,226,871	0	4,226,871
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,741,961	0	5,741,961	4,671,322	0	4,671,322
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	78,289	0	78,289	162,617	0	162,617
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,031,142		1,031,142	351,501	0	351,501
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	952,853		952,853	188,884	0	188,884
16	მიღებული დივიდენდები	0		0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0		0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0		0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	644,187		644,187	699,118	0	699,118
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,859		3,859	332,505	0	332,505
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0		0	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	200,901		200,901	203,848	0	203,848
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	0		0	82,455	0	82,455
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავალი	927,235	0	927,235	1,480,543	0	1,480,543
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	0		0	58,905	0	58,905
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	291,214		291,214	223,219	0	223,219
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,692,839		2,692,839	2,071,095	0	2,071,095
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	19,812		19,812	587,310	0	587,310
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	495,490		495,490	378,551	0	378,551
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	993,564		993,564	441,552	0	441,552
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,492,918	0	4,492,918	3,760,632	0	3,760,632
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(3,565,683)	0	(3,565,683)	(2,280,089)	0	(2,280,089)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,176,278	0	2,176,278	2,391,233	0	2,391,233
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	290,502	X	290,502	1,425,245	X	1,425,245
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	60,971	X	60,971	71,303	X	71,303
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	351,473	0	351,473	1,496,548	0	1,496,548
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	1,824,806	0	1,824,806	894,685	0	894,685
39	მოგების გადასახადი	40,723		40,723			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,784,083	0	1,784,083	894,685	0	894,685
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	1,784,083	0	1,784,083	894,685	0	894,685

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი		ლარებით					
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,431,726	807,266,970	808,698,696	2,441,914	111,209,473	113,651,387
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	1,431,726	4,433,261	5,864,987	2,441,914	373,911	2,815,825
1.3	მიღებული გარანტიები: **	0	221,865,875	221,865,875	0	0	0
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა		221,829,875	221,829,875			0
1.3.2	გარანტია		36,000	36,000			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	0	580,967,834	580,967,834	0	110,835,562	110,835,562
1.5.1	ფულადი სახსრები		113,865,111	113,865,111			0
1.5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები			0			0
1.5.3	უძრავი ქონება:	0	349,822,239	349,822,239	0	0	0
1.5.3.1	საგებობები		14,572,996	14,572,996			0
1.5.3.2	კომერციული		311,902,971	311,902,971			0
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)		23,267,062	23,267,062			0
1.5.3.5	სხვა		79,210	79,210			0
1.5.4	მოძრავი ქონება		582,425	582,425			0
1.5.5	წილის გირავნობა		116,698,058	116,698,058			0
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
1.5.7	სხვა			0			0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	211,381	0	211,381	44,831	0	44,831
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	211,381		211,381	44,831	0	44,831
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 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 სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული 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	ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	0	0	0	0	0	0
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდის მიზნით			0			0
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	0	0	0	0	0	0
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი 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 ფასიულობა და დოკუმენტები	0	0	0	0	0	0
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები			0			0
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	სულ	1,643,107	807,266,970	808,910,076	2,486,745	111,209,473	113,696,218

* ინფორმაცია არააუღებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მითხრობების მიხედვით
 ** შეიცვალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ეკონომიკური მაჩვენებლები			
	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი	
კაპიტალი			
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 7.2%	36.54%	38.78%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 10.8%	40.02%	41.01%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	36.25%	38.88%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება			
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.72%	8.23%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.27%	3.91%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.30%	1.91%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.44%	4.32%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.07%	0.83%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.48%	7.24%
აქტივების ხარისხი			
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	1.69%	0.01%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.88%	2.01%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	88.38%	93.83%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	81.53%	82.03%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.76%	105.71%
ლიკვიდობა			
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.26%	25.35%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	95.83%	96.16%
18	მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	5.78%	7.08%

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	სუათ ინჯე	
2	იალინ სეზენ	
3	ჰაქან არან	
4	ილჰამი ქოჩ	
5	ილმაც ერთურქ	
6	მურათ ბილგინ	
7	იაჯუზ ერგინ	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ოზან გური	
2	ომერ ქარაქოქ	
3	მურათ ბილგინ	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების		
1	თურქეთის იმ ბანკი	100.00%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	თურქეთის იმ ბანკის საპენსიო ფონდი	40.15%
2	თურქეთის რესპუბლიკური სახალხო პარტია	28.09%
3		