

საგ: სს იშხანი საქართველო
თარიღი: 31-Mar-16

N	სახელმწიფო უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უბ.გალუბა	სულ	ლარი	უბ.გალუბა	სულ
აქტივები							
1	ნაღდი ფული	889,422	1,739,118	2,628,540	369,921	1,486,607	1,858,528
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	491,361	29,000,122	29,491,484	53,226	9,594,270	9,647,496
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,009,300	15,648,799	34,658,100	3,803,624	4,822,067	8,625,692
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
6.1	მილიანი სესხები	12,461,658	138,352,395	150,814,054	7,685,363	93,769,284	101,454,647
6.2	მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(268,784)	(2,811,886)	(3,080,669)	(153,707)	(1,875,386)	(2,029,093)
6	წმინდა სესხები	12,192,875	135,540,510	147,733,385	7,531,656	91,893,898	99,425,554
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	90,351	612,108	702,459	33,603	2,660,142	2,699,745
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საქონლები კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,891,776	X	2,891,776	1,921,492	X	1,921,492
11	სხვა აქტივები	1,487,938	87,618	1,575,556	259,391	0	280,811
12	მილიანი აქტივები	37,053,024	182,628,275	219,681,299	13,972,912	110,478,405	124,451,318
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	0	122,420,747	122,420,747	0	18,716,694	18,716,694
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	2,311,167	15,650,249	17,961,417	1,501,127	4,163,005	5,664,132
15	მიზიანებული დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	115,029	45,603,668	45,718,697	0	28,679,245	28,679,245
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნაქსები სახსრები	0	0	0	0	58,267,274	58,267,274
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,026	692,227	693,253	0	626,933	626,933
20	სხვა ვალდებულებები	958,751	34,769	993,521	129,186	10,035	139,220
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	3,385,974	184,401,661	187,787,635	1,630,313	110,463,186	112,093,499
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	მიწის: 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	1,893,664	X	1,893,664	(655,665)	X	(655,665)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	31,893,664	X	31,893,664	12,357,819	X	12,357,819
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	35,279,639	184,401,661	219,681,300	13,988,132	110,463,186	124,451,318

ინფორმაცია არაუდარბეზულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მიზიანების მიხედვით

N	სახელმწიფო უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უბ.გალუბა	სულ	ლარი	უბ.გალუბა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	458,846	0	458,846	50,062	0	50,062
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,410,134	0	3,410,134	2,425,824	0	2,425,824
2.1	ბანკების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,535,580	0	2,535,580	1,899,113	0	1,899,113
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	78,358	0	78,358	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთიომომოვებელ და გადაამბუმავებელ 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	796,196	0	796,196	526,711	0	526,711
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
3	შემოსავლები ვარიანტიდან/საურთიანო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,868,980	0	3,868,980	2,475,886	0	2,475,886
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიზიანებული დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,132	0	8,132	0	0	0
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	666,321	0	666,321	449,704	0	449,704
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	379,450	0	379,450	43,363	0	43,363
10	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქსები სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	904,627	0	904,627	523,882	0	523,882
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	1,958,531	0	1,958,531	1,016,949	0	1,016,949
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,910,450	0	1,910,450	1,458,937	0	1,458,937
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	16,845	0	16,845	31,897	0	31,897
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	205,864	0	205,864	59,090	0	59,090
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	189,019	0	189,019	27,193	0	27,193
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ვაჭრობის-გაყიდვის ოპერაციებიდან	178,380	0	178,380	158,909	0	158,909
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(43,844)	0	(43,844)	161,180	0	161,180
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	0	0	0
22	სხვა სახის ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	81,400	0	81,400	80,597	0	80,597
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	600	0	600	19,164	0	19,164
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	233,381	0	233,381	451,746	0	451,746
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სახის ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	93,734	0	93,734	58,175	0	58,175
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,040,727	0	1,040,727	623,355	0	623,355
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	2,892	0	2,892	179,272	0	179,272
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	163,048	0	163,048	112,193	0	112,193
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	310,641	0	310,641	90,601	0	90,601
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,611,042	0	1,611,042	1,063,596	0	1,063,596
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,377,661)	0	(1,377,661)	(611,850)	0	(611,850)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	532,789	0	532,789	847,087	0	847,087
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,075,868)	X	(1,075,868)	660,998	X	660,998
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	76,796	X	76,796	0	X	0
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(999,072)	0	(999,072)	660,998	0	660,998
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთავისუფლებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	1,531,861	0	1,531,861	186,089	0	186,089
39	მოგების გადასახადი	23,270	0	23,270	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,508,591	0	1,508,591	186,089	0	186,089
41	გაუთავისუფლებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	1,508,591	0	1,508,591	186,089	0	186,089

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი				ლარებით			
N		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	პრობითი ვალდებულებები	4,179,264	260,307,082	264,486,346	2,872,602	255,008,166	257,880,768
1.1	აქციები და ინვანსიონები			0			0
1.2	გადახდილი გარანტიები	4,179,264	4,705,491	8,884,755	2,872,602	111,375	2,983,977
1.3	მიღებული გარანტიები			0			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გადახდილი აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	0	255,601,591	255,601,591		254,896,791	254,896,791
1.6	სხვა პრობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	308,653	0	308,653	37,741	0	37,741
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	308,653		308,653	37,741	0	37,741
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0	0	0	0
2.6	ფორმალური სავალუტო ოპერაციები			0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	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	მორფასი 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 ფიქტურული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფიციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და საკეთილკამათის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიქტურული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფიციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	0	0	0	0	0	0
7.1	დადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდილის მიზნით			0			0
7.2	დადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი	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 ვალუბი 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 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	გაურთხევლი ფილიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკვირი აღრიცხვის ბლანკები			0			0
9.4	სპეკულაციის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	4,487,917	260,307,082	264,794,999	2,910,343	255,008,166	257,918,509

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	სანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\approx 7.2\%$	34.69%	14.95%
2 საზედამხებელი კაპიტალის კოეფიციენტი $\approx 10.8\%$	37.72%	16.45%
3 რისკის მიხედვით შეფასებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	39.19%	63.06%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებათა	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.81%	8.99%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.45%	3.69%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.02%	2.49%
8 წმინდა საპროცენტო მარგა	3.36%	5.29%
9 უკლებსაშუალო აქტივებზე (ROA)	2.66%	0.68%
10 უკლებსაშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.22%	6.00%
აქტივების ხარისხი		
11 უზემქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	0.08%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.04%	2.00%
13 უცხოური ვალუბით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	91.74%	92.42%
14 უცხოური ვალუბით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	83.13%	88.77%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.27%	46.75%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.11%	14.38%
17 უცხოური ვალუბით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	98.20%	98.55%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	8.18%	4.55%

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	სურია ინიკი	
2	ილინ სეზენ	
3	ჰაქან არან	
4	ილჰამი ქოშ	
5	ილჰამ ერთურქ	
6	მურათ ბილგინ	
7	იღვუნ ერგინ	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	აჰმედ თურქ	
2	ომერ ქარაქულ	
3	მურათ ბილგინ	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	თურქეთის იმ ბანკი	100.00%
სააკტივო ფუნქციონირის ჩამონათვალი, რომელიც პირდაპირ და ანაზღაურებით ფლობს აქციების 1%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	თურქეთის იმ ბანკის საპროცენტო ფონდი	40.15%
2	თურქეთის რესპუბლიკური სახალხო პარტია	28.09%
3		