

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,236,878	439,625	1,676,503	694,055	400,617	1,094,672
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	586,757	9,063,155	9,649,912	935,669	12,458,088	13,393,757
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,649,109	1,813,503	12,462,612	6,638,423	10,761,281	17,399,704
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0			0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			0
6.1	მთლიანი სესხები	23,833,479	70,078,474	93,911,954	26,317,742	87,142,681	113,460,423
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4,054,591)	(7,684,938)	(11,739,529)	(3,458,272)	(6,641,786)	(10,100,058)
6	წმინდა სესხები	19,778,888	62,393,536	82,172,425	22,859,471	80,500,895	103,360,365
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	257,621	816,669	1,074,291	222,938	1,177,992	1,400,930
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	211,607		211,607	211,607		211,607
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	7,526,589		7,526,589	7,344,740		7,344,740
11	სხვა აქტივები	403,785	991,549	1,395,334	336,845	350,766	687,611
12	მთლიანი აქტივები	40,705,235	75,518,037	116,223,271	39,297,748	105,649,637	144,947,385
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	819,945	49,996,893	50,816,838	0	86,792,615	86,792,615
14	მიმდინარე დეპოზიტები ანგარიშები	3,001,687	8,410,268	11,411,955	5,586,266	6,050,370	11,636,636
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	52,250	5,726,612	5,778,862	50,000	8,137,281	8,187,281
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	4,800,200	4,800,200		0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	26	2,983,493	2,983,519	559	1,200,517	1,201,076
20	სხვა ვალდებულებები	146,802	1,206,388	1,353,191	122,754	299,138	421,892
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	12,233,900	12,233,900		11,603,900	11,603,900
22	მთლიანი ვალდებულებები	4,020,711	85,357,754	89,378,465	5,759,579	114,083,821	119,843,400
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	22,688,000		22,688,000	22,688,000		22,688,000
24	პრივილეგირებული აქციები			0			0
25	მინუს გამოსყიდული აქციები			0			0
26	საემისიო კაპიტალი			0			0
27	საერთო რეზერვები			0			0
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,104,881		4,104,881	2,364,060		2,364,060
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	51,925		51,925	51,925		51,925
30	სულ სააქციო კაპიტალი	26,844,806		26,844,806	25,103,985		25,103,985
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	30,865,517	85,357,754	116,223,271	30,863,564	114,083,821	144,947,385

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან ნოსტრო ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	68,517	19,177	87,694	74,831	47,984	122,815
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	477,068	1,858,214	2,335,282	856,711	2,593,115	3,449,827
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	106,766	938,244	1,045,010	97,658	1,517,086	1,614,744
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		124,849	124,849	30,870	1,138	32,008
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	313,060	598,839	911,898	524,407	749,948	1,274,356
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		11,000	11,000			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	690	1,889	2,580
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,383	28,208	30,591	3,937	13,157	17,094
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	54,859	157,075	211,934	199,148	309,897	509,045
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	845	(110,951)	(110,106)	943	2,715	3,659
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	26,757	88,058	114,815	11,791	68,907	80,698
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	573,187	1,854,498	2,427,684	944,277	2,712,721	3,656,998
	საპროცენტო ხარჯები						
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	654	63	717	270	199	469
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	21	124,444	124,465	1,041	184,519	185,560
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	19,726	990,273	1,009,999	819	1,110,041	1,110,860
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		205,672	205,672		145,086	145,086
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	20,401	1,320,452	1,340,853	2,130	1,439,844	1,441,974
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	552,786	534,046	1,086,831	942,146	1,272,877	2,215,024
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	55,044	161,712	216,756	(2,181)	148,200	146,019
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	105,243	211,811	317,054	79,862	184,937	264,799
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	50,199	50,099	100,298	82,043	36,736	118,780
15	მიღებული დივიდენდები			0			0
16	მოგება ზარალი დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
17	მოგება ზარალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება ზარალი ვალუტის ყიდვა გაყიდვის ოპერაციებიდან	155,593		155,593	250,220		250,220
19	მოგება ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(76)		(76)	(48,193)		(48,193)
20	მოგება ზარალი ქონების გაყიდვიდან			0	-		0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები			0			0
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	9,955	4,722	14,677	2,761	4,948	7,710
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	220,516	166,434	386,950	202,607	153,149	355,756
	არასაპროცენტო ხარჯები						
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები			0	13,252		13,252
25	ბანკის განვითარების საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	15,441	1,100	16,541	1,909		1,909
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	305,523		305,523	337,679		337,679
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	11,479		11,479	660		660
28	გვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	83,520		83,520	77,388		77,388
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	172,561	7,971	180,532	238,882	10,830	249,712
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	588,524	9,071	597,595	669,769	10,830	680,599
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(368,008)	157,363	(210,645)	(467,162)	142,319	(324,844)

32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	184,777	691,409	876,186	474,984	1,415,196	1,890,180
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(336,446)	X	(336,446)	43,635	X	43,635
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	542,204	X	542,204	1,251,217	X	1,251,217
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	205,758	0	205,758	1,294,853	0	1,294,853
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ ხარჯებამდე	(20,981)	691,409	670,428	(819,869)	1,415,196	595,327
38	მოგების გადასახადი			0			0
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(20,981)	691,409	670,428	(819,869)	1,415,196	595,327
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები ხარჯები			0			0
41	წმინდა მოგება	(20,981)	691,409	670,428	(819,869)	1,415,196	595,327

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

)

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხო ვალუტა	სულ	ლარი	უცხო ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	40,391,865	74,782,413	115,174,278	21,162,812	57,599,413	78,762,225
1.1	აქციებები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	3,433,780	12,175,399	15,609,179	2,717,187	10,438,707	13,155,894
1.3	მიღებული გარანტიები	3,548,400	39,532,149	43,080,549	277,150	32,528,052	32,805,202
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	33,409,685	23,074,865	56,484,550	18,168,475	14,632,654	32,801,129
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	606,600	35,963	642,563	19,079	684,118	703,196
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	606,600	35,963	642,563	19,079	684,118	703,196
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	3,433,780	12,175,399	15,609,179	2,717,187	10,438,707	13,155,894
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	3,433,780	12,175,399	15,609,179	2,717,187	10,438,707	13,155,894
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			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 განაკვეთების 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	98,919,752	0	98,919,752	50,195,771	0	50,195,771
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	98,919,752		98,919,752	50,195,771		50,195,771
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	2,854,431	2,800,311	5,654,742	5,398,741	6,722,308	12,121,048
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები დან	2,854,431	2,800,311	5,654,742	5,398,741	6,722,308	12,121,048
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები დან			0			0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0			0
9	სხვა ფასიულობა და დოკუმენტები	45,385	0	45,385	28,851	0	28,851
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	20,946		20,946	21,087		21,087
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	24,439		24,439	7,764		7,764
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	სულ	146,251,813	89,794,086	236,045,899	79,522,441	75,444,546	154,966,986

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი \geq	33.94%	30.99%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი \geq	52.28%	44.99%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მთლიან აქტივებთან	65.68%	54.11%
4	ფულადი დივიდენდები წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.58%	9.76%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.74%	3.85%
7	საოპერაციო შედეგი საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.10%	5.17%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.84%	5.91%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე	2.37%	1.59%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე	10.22%	10.16%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები მთლიან სესხებთან	10.91%	9.40%
12	სშდრ მთლიან სესხებთან	12.50%	8.90%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები მთლიან სესხებთან	74.62%	76.80%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები მთლიან აქტივებთან	64.98%	72.89%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.82%	13.01%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები მთლიან აქტივებთან	14.84%	22.00%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები მთლიან ვალდებულებებთან	95.50%	95.19%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები მთლიან აქტივებთან	9.82%	8.03%

გენერალური დირექტორი
მთავარი ბუღალტერი

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორატის
და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ემილ მუსტაფაევი
2	ახმეტ ემანი
3	რაშად გაჯიევი
4	
5	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	სამირ ველიევი
2	ალი ჰაკვერდიევი
3	თამარ გოგოლაშვილი
4	
5	
საწესდებო კაპიტალის და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	დსს "აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი" 75%
2	დსს "აზერბაიჯანის ინდუსტრიული ბანკი" 12.5%
3	ივანე ჩხარტიშვილი 12.5%
4	
5	
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	აზერბაიჯანის რესპუბლიკის სახელმწიფო ქონების სახელმწიფო კომიტეტი 37.65%
2	ლეილა გოზალ აბდოლბარი 7.07%
3	ივანე ჩხარტიშვილი 12.5%
4	
5	

გენერალური დირექტორი
მთავარი ბუღალტერი