

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-2010

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შვ. ვალუტა	სულ	ლარი	შვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	353,338	394,225	747,563	158,317	1,263,775	1,422,092
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	101,116	38,275	139,391	74,891	41,589	116,480
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	682,709	567,949	1,250,658	1,581,035	60,532	1,641,567
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუარი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	8,399,864	66,837	8,466,701	5,857,757	5,031	5,862,788
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(332,928)	(1,337)	(334,265)	(289,457)	(101)	(289,558)
6	წმინდა სესხები	8,066,936	65,500	8,132,436	5,568,300	4,930	5,573,230
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	76,146	587	76,733	63,110	91	63,201
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	3,173,024	X	3,173,024	3,408,449	X	3,408,449
11	სხვა აქტივები	118,891	9,788	128,679	420,872	9,900	430,772
12	მთლიანი აქტივები	12,572,160	1,076,324	13,648,484	11,274,974	1,380,817	12,655,791
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	227,668	152,527	380,195	22,616	11,791	34,407
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,149	92,249	109,398	2,181	37,673	39,854
16	ვადიანი დეპოზიტები	197,081	59,547	256,628	0	22,883	22,883
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	217,857	719	218,576	117,868	410	118,278
20	სხვა ვალდებულებები	9,356	0	9,356	11,541	0	11,541
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,400,000	0	1,400,000	1,400,000	0	1,400,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	2,069,111	305,042	2,374,153	1,554,206	72,757	1,626,963
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	12,000,000	X	12,000,000	12,000,000	X	12,000,000
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	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	(725,669)	X	(725,669)	(971,172)	X	(971,172)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	11,274,331	X	11,274,331	11,028,828	X	11,028,828
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	13,343,442	305,042	13,648,484	12,583,034	72,757	12,655,791

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ფალუბა	სულ	ლარი	უც. ფალუბა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	16,430	359	16,789	234,326	11,021	245,347
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,292,246	15,631	1,307,877	706,087	91,672	797,759
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	721,923	7,859	729,782	616,209	156	616,365
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,034		7,034	7,216		7,216
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,471		32,471	15,378		15,378
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,750		2,750			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	446,544	7,772	454,316	67,284	91	67,375
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	81,523		81,523		91,425	91,425
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	12,311	1,614	13,925	12,025	1,926	13,951
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,320,987	17,604	1,338,591	952,438	104,619	1,057,057
	საპროცენტო ხარჯები						
6	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,518	3,373	8,891	391	879	1,270
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,010	3,725	5,735		667	667
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
9	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	73,299		73,299	73,299		73,299
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	80,827	7,098	87,925	73,690	1,546	75,236
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,240,160	10,506	1,250,666	878,748	103,073	981,821
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(17,180)	(19,529)	(36,709)	(18,696)	(16,743)	(35,439)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	27,614	34,560	62,174	16,683	7,558	24,241
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	44,794	54,089	98,883	35,379	24,301	59,680
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	84,815		84,815	99,555		99,555
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(103,900)		(103,900)	(86,066)		(86,066)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	443,430	115	443,545	41,349		41,349
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	87,230	7	87,237	47,952		47,952
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	494,395	(19,407)	474,988	84,094	(16,743)	67,351
	არასაპროცენტო ხარჯები						

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები			0	4,792		4,792
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	82,110	12,325	94,435	62,539	8,749	71,288
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	786,074	24	786,098	849,020		849,020
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	2,400		2,400			0
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	242,482		242,482	234,823		234,823
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	133,560		133,560	214,266	6,764	221,030
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,246,626	12,349	1,258,975	1,365,440	15,513	1,380,953
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(752,231)	(31,756)	(783,987)	(1,281,346)	(32,256)	(1,313,602)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	487,929	(21,250)	466,679	(402,598)	70,817	(331,781)
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	118,238	X	118,238	231,534	X	231,534
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,331	X	6,331	(1,897)	X	(1,897)
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	124,569	0	124,569	229,637	0	229,637
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასვლისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	363,360	(21,250)	342,110	(632,235)	70,817	(561,418)
38	მოგების გადასახადი	51,317		51,317	(85,597)		(85,597)
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	312,043	(21,250)	290,793	(546,638)	70,817	(475,821)
40	გაუფასვლისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	(9,231)		(9,231)
41	წმინდა მოგება	312,043	(21,250)	290,793	(555,869)	70,817	(485,052)

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

)

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	2,092,361	42,655,257	44,747,618	2,526,550	83,576,602	86,103,152
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	359,301		359,301	9,540		9,540
1.3	მიღებული გარანტიები	992,800	25,532,735	26,525,535	1,706,000	71,053,696	72,759,696
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	740,260	17,122,522	17,862,782	811,010	12,522,906	13,333,916
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	748,864	0	748,864	862,184	0	862,184
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	748,864		748,864	862,184		862,184
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 საგალოუტო ოპერაციები			0			0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	359,301	0	359,301	9,540	0	9,540
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	359,301		359,301	9,540		9,540
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახადად 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 განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერსული 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	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	502,220	0	502,220	64,849	0	64,849
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზღელის მიზეზით	502,220		502,220	64,849		64,849
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	7,202	0	7,202	2,905	0	2,905
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	7,202		7,202	2,905		2,905
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	1,026	7,018	8,044	1,523	20,661	22,184
9.1	გაურჩეველი ფულოანი ამანათები			0			0
9.2	მკირეფასიანი ინვენტარი	221		221	141		141
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	805	7,018	7,823	1,382	20,661	22,043
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	3,710,974	42,662,275	46,373,249	3,467,551	83,597,263	87,064,814

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	70.54%	82.91%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	82.58%	90.15%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	111.63%	107.92%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.49%	11.01%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.89%	0.78%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.75%	-2.56%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	12.61%	10.22%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.93%	-5.05%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	3.52%	-5.87%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.39%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.95%	4.94%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.79%	0.09%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	7.89%	10.91%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	39.47%	102.08%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.52%	25.11%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	12.85%	4.47%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	3.59%	0.59%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ლორენცო ჩიპრიანი
2	ილია კეჭაყმაძე
3	კახა კალაძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
სახელი და გვარი	
1	კონსტანტინე სულამანიძე
2	ილია კეჭაყმაძე
3	აკაკი კორძაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
სახელი და გვარი	
წილი	
1	შპს "კალა კაპიტალი" 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
სახელი და გვარი	
წილი	
1	კახა კალაძე 100%
2	
3	
4	

გენერალური დირექტორი
მთავარი ბუღალტერი