

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Jun-2009

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	198,291	695,094	893,385	0	0	0
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	34,216	40,951	75,167	4,446	0	4,446
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,603,048	859,566	3,462,614	9,694,149	0	9,694,149
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	4,777,744	116,053	4,893,797	0	0	0
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(163,555)	(2,321)	(165,876)	0	0	0
6	წმინდა სესხები	4,614,189	113,732	4,727,921	0	0	0
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	30,899	469	31,368	81,973	0	81,973
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	3,473,252	X	3,473,252	1,084,147	X	1,084,147
11	სხვა აქტივები	351,371	6,831	358,202	1,186,353	0	1,186,353
12	მთლიანი აქტივები	11,305,266	1,716,643	13,021,909	12,051,068	0	12,051,068
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	109,852	77,849	187,701	0	0	0
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,641	62,077	63,718	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	0	18,809	18,809	0	0	0
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნაესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	93,167	247	93,414	0	0	0
20	სხვა ვალდებულებები	8,791	4,922	13,713	7,827	0	7,827
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,400,000	0	1,400,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,613,451	163,904	1,777,355	7,827	0	7,827
	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	(755,446)	X	(755,446)	43,241	X	43,241
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	11,244,554	X	11,244,554	12,043,241	X	12,043,241
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	12,858,005	163,904	13,021,909	12,051,068	0	12,051,068

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	210,657	9,725	220,382	144,060	0	144,060
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	426,646	90,119	516,765	0	0	0
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	381,145	156	381,301	0	0	0
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,378		15,378	0	0	0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაშევებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	0	0	0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	30,123		30,123	0	0	0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		89,963	89,963	0	0	0
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0	365,834	0	365,834
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	11,830	1,695	13,525	14	0	14
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	649,133	101,539	750,672	509,908	0	509,908
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	372	438	810	0	0	0
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		361	361	0	0	0
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები			0	0	0	0
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	48,597		48,597	2,930	0	2,930
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	48,969	799	49,768	2,930	0	2,930
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	600,164	100,740	700,904	506,978	0	506,978
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(12,129)	(16,752)	(28,881)	(2,236)	(782)	(3,018)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	10,569	4,972	15,541	0	0	0
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	22,698	21,724	44,422	2,236	782	3,018
15	მიღებული დივიდენდები			0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	49,881		49,881	(618)	0	(618)
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(51,244)		(51,244)	(15)	0	(15)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0	0	0	0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	11,473		11,473	0	0	0
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	19,195		19,195	0	0	0
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	17,176	(16,752)	424	(2,869)	(782)	(3,651)
არასაპროცენტო ხარჯები							

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	4,792		4,792	12,432	0	12,432
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	14,982	2,065	17,047	5,048	0	5,048
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	563,267		563,267	255,971	0	255,971
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები			0	0	0	0
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	156,372		156,372	9,624	0	9,624
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	166,608	6,764	173,372	169,380	0	169,380
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	906,021	8,829	914,850	452,455	0	452,455
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(888,845)	(25,581)	(914,426)	(455,324)	(782)	(456,106)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(288,681)	75,159	(213,522)	51,654	(782)	50,872
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	107,852	X	107,852	0	X	0
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(4,770)	X	(4,770)	0	X	0
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	103,082	0	103,082	0	0	0
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასვლისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(391,763)	75,159	(316,604)	51,654	(782)	50,872
38	მოგების გადასახადი	(47,528)		(47,528)	7,631	0	7,631
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(344,235)	75,159	(269,076)	44,023	(782)	43,241
40	გაუფასვლისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(250)		(250)	0	0	0
41	წმინდა მოგება	(344,485)	75,159	(269,326)	44,023	(782)	43,241

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	8,222,240	84,671,371	92,893,611	0	0	0
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	16,540	49,224	65,764	0	0	0
1.3	მიღებული გარანტიები	6,006,800	69,726,300	75,733,100	0	0	0
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	2,198,900	14,895,847	17,094,747	0	0	0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	772,852	878,687	1,651,539	0	0	0
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	772,852	878,687	1,651,539	0	0	0
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	ფორვარდული საგაღიჯო ოპერაციები			0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	16,540	49,224	65,764	0	0	0
3.1	ტრასაქტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	16,540	49,224	65,764	0	0	0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
4.3	სხვა ქონება			0	0	0	0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერსული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.4	ოფციონები			0	0	0	0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.3	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.4	ოფციონები			0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	47,437	0	47,437	0	0	0
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზდელის მიზეზით	47,437		47,437	0	0	0
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	27	0	27	0	0	0
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	27		27	0	0	0
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან			0	0	0	0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0	0	0	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,435	17,161	18,596	0	0	0
9.1	გაურჩეველი ფულისანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	141		141	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	1,294	17,161	18,455	0	0	0
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	9,060,531	85,616,443	94,676,974	0	0	0

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	72.80%	166.96%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	80.59%	167.56%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	119.53%	59.49%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.73%	8.43%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.78%	0.05%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-2.54%	0.84%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	10.95%	8.38%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-4.21%	0.71%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-4.92%	0.72%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.39%	0.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	2.37%	0.00%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.18%	0.00%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	68.68%	0.00%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.98%	80.47%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	9.22%	0.00%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	1.93%	0.00%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Jun-2009

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
სახელი და გვარი		
1	სტუარტ სპენს მურდოკი	
2	ჯონათან ნიუ	
3	კახა კალაძე	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
სახელი და გვარი		
1	კონსტანტინე სულამანიძე	
2	ილია კეჭაყმაძე	
3	ლაშა ამალლობელი	
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
2	კახა კალაძე	100%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი