

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 31-Mar-2009

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დღკმ	გყ მფდგყ	ოგდ	დღკმ	გყ მფდგყ	ოგდ
1	ნაღდი ფული	31,013	357,387	388,400	0	0	0
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,877	40,978	60,855	65,834	0	65,834
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,536,158	470,005	3,006,163	2,374,584	0	2,374,584
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	8,701,611	0	8,701,611
6.1	მთლიანი სესხები	4,948,443	1,007,010	5,955,453	0	0	0
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(98,969)	(20,140)	(119,109)	0	0	0
6	წმინდა სესხები	4,849,474	986,870	5,836,344	0	0	0
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,954	13,045	57,999	4,027	0	4,027
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	3,050,953	X	3,050,953	616,679	X	616,679
11	სხვა აქტივები	194,763	6,192	200,955	444,162	0	444,162
12	მთლიანი აქტივები	10,727,192	1,874,477	12,601,669	12,206,897	0	12,206,897
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	32,664	146,011	178,675	0	0	0
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	96,760	24,190	120,950	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	0	18,937	18,937	0	0	0
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	155,000	0	155,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	68,734	35	68,769	1,529	0	1,529
20	სხვა ვალდებულებები	1,664	21,773	23,437	7,555	0	7,555
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,400,000	0	1,400,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,599,822	210,946	1,810,768	164,084	0	164,084
	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	(1,209,099)	X	(1,209,099)	42,813	X	42,813
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	10,790,901	X	10,790,901	12,042,813	X	12,042,813
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	12,390,723	210,946	12,601,669	12,206,897	0	12,206,897

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დღკშ	გზყ მფდგჟ	ოგდ	დღკშ	გზყ მფდგჟ	ოგდ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	157,444	7,328	164,772	10,944	0	10,944
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	157,392	47,212	204,604	0	0	0
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	140,998	89	141,088	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	12,913		12,913	0	0	0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაშავებელ 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	3,480		3,480	0	0	0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		47,123	47,123	0	0	0
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0	67,445	0	67,445
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	11,684	191	11,875	0	0	0
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	326,520	54,731	381,251	78,389	0	78,389
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	187	118	305	0	0	0
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		35	35	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	24,164		24,164	1,529	0	1,529
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	24,351	153	24,504	1,529	0	1,529
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	302,169	54,578	356,747	76,860	0	76,860
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(101)	(884)	(985)	(4)	(327)	(331)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	7,289	2,838	10,127	0	0	0
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	7,390	3,722	11,112	4	327	331
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	16,792		16,792	(340)	0	(340)
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(15,506)		(15,506)	(12)	0	(12)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0	0	0	0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,682		7,682	0	0	0
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	6,619		6,619	0	0	0
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	15,486	(884)	14,602	(356)	(327)	(683)
არასაპროცენტო ხარჯები							

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	4,792		4,792	0	0	0
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	6,772	2,065	8,837	153	0	153
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	245,734		245,734	25,320	0	25,320
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები			0	0	0	0
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	69,975		69,975	336	0	336
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	105,456		105,456	0	0	0
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	432,729	2,065	434,794	25,809	0	25,809
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(417,243)	(2,949)	(420,192)	(26,165)	(327)	(26,492)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(115,074)	51,629	(63,445)	50,695	(327)	50,368
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	61,085	X	61,085	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	(7,921)	X	(7,921)	0	X	0
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	53,164	0	53,164	0	0	0
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასვლისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(168,238)	51,629	(116,609)	50,695	(327)	50,368
38	მოგების გადასახადი			0	7,555	0	7,555
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(168,238)	51,629	(116,609)	43,140	(327)	42,813
40	გაუფასვლისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	0	0	0
41	წმინდა მოგება	(168,238)	51,629	(116,609)	43,140	(327)	42,813

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დღგშ	გსყ მფდგფ	ოგდ	დღგშ	გსყ მფდგფ	ოგდ
1	პირობითი ვალდებულებები	7,230,640	83,011,787	90,242,427	0	0	0
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	8,400	96,674	105,074	0	0	0
1.3	მიღებული გარანტიები	5,097,040	70,235,190	75,332,230	0	0	0
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	2,125,200	12,679,923	14,805,123	0	0	0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	867,733	0	867,733	0	0	0
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	867,733		867,733	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 საგაღებო ოპერაციები			0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	8,400	96,674	105,074	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	8,400	96,674	105,074	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	107,179	0	107,179	0	0	0
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზდელის მიზეზით	107,179		107,179	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	436	0	436	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	436		436	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	1,568	3,283	4,851	0	0	0
9.1	გაურჩეველი ფულისანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მკირეფასიანი ინვენტარი	141		141	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბოლანკები	1,427	3,283	4,710	0	0	0
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	8,215,956	83,111,744	91,327,700	0	0	0

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	67.72%	532.82%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	76.56%	534.72%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	125.92%	18.45%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.94%	2.60%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.77%	0.05%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-1.50%	1.67%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	11.17%	2.55%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-3.65%	1.42%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-4.32%	1.43%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.00%	0.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	16.91%	0.00%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	14.87%	0.00%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	105.28%	0.00%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.41%	20.00%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	11.65%	0.00%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	2.38%	0.00%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 31-Mar-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	კანა კალაძე	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
	სახელი და გვარი	
1	კონსტანტინე სულამანიძე	
2	ილია კეჭაყმაძე	
3	ლაშა ამაღლობელი	
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	კანა კალაძე	100%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი