

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-2009

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	158,317	1,263,775	1,422,092	0	0	0
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	74,891	41,589	116,480	16,818	0	16,818
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,581,035	60,532	1,641,567	5,416,966	2	5,416,968
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	4,662,625	0	4,662,625
6.1	მთლიანი სესხები	5,857,757	5,031	5,862,788	0	0	0
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(289,457)	(101)	(289,558)	0	0	0
6	წმინდა სესხები	5,568,300	4,930	5,573,230	0	0	0
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	63,110	91	63,201	0	0	0
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	3,408,449	X	3,408,449	1,607,984	X	1,607,984
11	სხვა აქტივები	420,872	9,900	430,772	1,332,700	0	1,332,700
12	მთლიანი აქტივები	11,274,974	1,380,817	12,655,791	13,037,093	2	13,037,095
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	22,616	11,791	34,407	0	0	0
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,181	37,673	39,854	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	0	22,883	22,883	0	0	0
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	117,868	410	118,278	19,868	0	19,868
20	სხვა ვალდებულებები	11,541	0	11,541	1,580	0	1,580
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,400,000	0	1,400,000	1,400,000	0	1,400,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,554,206	72,757	1,626,963	1,421,448	0	1,421,448
	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	(971,172)	X	(971,172)	(384,353)	X	(384,353)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	11,028,828	X	11,028,828	11,615,647	X	11,615,647
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	12,583,034	72,757	12,655,791	13,037,095	0	13,037,095

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	234,326	11,021	245,347	408,083		408,083
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	706,087	91,672	797,759	0	0	0
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	616,209	156	616,365			0
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,216		7,216			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,378		15,378			0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	67,284	91	67,375			0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		91,425	91,425			0
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0	541,028		541,028
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	12,025	1,926	13,951	32		32
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	952,438	104,619	1,057,057	949,143	0	949,143
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	391	879	1,270			0
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		667	667			0
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	73,299		73,299	22,799		22,799
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	73,690	1,546	75,236	22,799	0	22,799
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	878,748	103,073	981,821	926,344	0	926,344
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(18,696)	(16,743)	(35,439)	(3,863)	(853)	(4,716)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	16,683	7,558	24,241			0
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	35,379	24,301	59,680	3,863	853	4,716
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	99,555		99,555	(758)		(758)
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(86,066)		(86,066)	(9)		(9)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	41,349		41,349			0
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	47,952		47,952			0
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	84,094	(16,743)	67,351	(4,630)	(853)	(5,483)
არასაპროცენტო ხარჯები							

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	4,792		4,792	37,039		37,039
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	62,539	8,749	71,288	58,116		58,116
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	849,020		849,020	808,033		808,033
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები			0			0
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	234,823		234,823	58,425		58,425
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	214,266	6,764	221,030	343,601		343,601
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,365,440	15,513	1,380,953	1,305,214	0	1,305,214
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,281,346)	(32,256)	(1,313,602)	(1,309,844)	(853)	(1,310,697)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(402,598)	70,817	(331,781)	(383,500)	(853)	(384,353)
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	231,534	X	231,534		X	0
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,897)	X	(1,897)		X	0
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	229,637	0	229,637	0	0	0
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასვლისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(632,235)	70,817	(561,418)	(383,500)	(853)	(384,353)
38	მოგების გადასახადი	(85,597)		(85,597)			0
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(546,638)	70,817	(475,821)	(383,500)	(853)	(384,353)
40	გაუფასვლისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(9,231)		(9,231)			0
41	წმინდა მოგება	(555,869)	70,817	(485,052)	(383,500)	(853)	(384,353)

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	2,526,550	83,576,602	86,103,152	0	0	0
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	9,540		9,540	0	0	0
1.3	მიღებული გარანტიები	1,706,000	71,053,696	72,759,696	0	0	0
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	811,010	12,522,906	13,333,916	0	0	0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	862,184	0	862,184	0	0	0
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	862,184		862,184	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 საგალოუტო ოპერაციები			0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	9,540	0	9,540	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	9,540		9,540	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	64,849	0	64,849	0	0	0
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზღვლის მიზეზით	64,849		64,849	0	0	0
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	2,905	0	2,905	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	2,905		2,905	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	1,523	20,661	22,184	0	0	0
9.1	გაურჩეველი ფულოანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	141		141	0	0	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	1,382	20,661	22,043	0	0	0
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	3,467,551	83,597,263	87,064,814	0	0	0

გენერალური დირექტორი
მთავარი ბუღალტერი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	82.91%	213.23%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	90.15%	231.34%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	107.92%	43.02%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.01%	10.17%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.78%	0.24%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-2.56%	-4.12%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	10.22%	9.92%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-5.05%	-4.12%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-5.87%	-4.29%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	0.00%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.94%	0.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.09%	0.00%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	10.91%	0.00%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	102.08%	0.00%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.11%	41.67%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	4.47%	0.00%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	0.59%	0.00%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-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 ამალღობელი	
4	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	კანა კალაძე	100%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი