

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	98,232	320,895	419,127	271,001	879,190	1,150,191
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	233,661	42,634	276,295	93,301	47,751	141,052
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	13,737	147,314	161,051	31,167	559,938	591,105
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	10,895,636	11,629	10,907,265	8,066,885	149,717	8,216,602
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(471,023)	(233)	(471,256)	(382,328)	(2,994)	(385,322)
6	წმინდა სესხები	10,424,613	11,397	10,436,009	7,684,558	146,722	7,831,280
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	120,892	150	121,042	69,447	1,272	70,719
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	3,020,901	X	3,020,901	3,260,561	X	3,260,561
11	სხვა აქტივები	141,193	2,743	143,936	169,586	12,727	182,313
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>14,053,229</b>	<b>525,133</b>	<b>14,578,361</b>	<b>11,579,621</b>	<b>1,647,600</b>	<b>13,227,221</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	341,180	341,180	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	682,872	133,057	815,929	203,236	222,382	425,618
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	25,871	176,196	202,067	69,214	220,609	289,823
16	ვადიანი დეპოზიტები	211,160	66,810	277,970	3,000	59,960	62,960
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	272,321	1,302	273,623	166,801	1,748	168,549
20	სხვა ვალდებულებები	85,435	10,090	95,525	22,190	16,538	38,728
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,400,000	0	1,400,000	1,400,000	0	1,400,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,677,659</b>	<b>728,635</b>	<b>3,406,294</b>	<b>1,864,441</b>	<b>521,237</b>	<b>2,385,678</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	(827,933)	X	(827,933)	(1,158,457)	X	(1,158,457)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>11,172,067</b>	<b>X</b>	<b>11,172,067</b>	<b>10,841,543</b>	<b>X</b>	<b>10,841,543</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>13,849,726</b>	<b>728,635</b>	<b>14,578,361</b>	<b>12,705,984</b>	<b>521,237</b>	<b>13,227,221</b>

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

**მოგება - ზარალის უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,639	1	4,640	2,895	271	3,167
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	494,589	620	495,209	391,992	4,343	396,334
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	201,284		201,284	223,857	1,973	225,830
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,634		1,634	2,449		2,449
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	28,434		28,434	7,604		7,604
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,093		3,093			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	240,271	620	240,891	98,781	2,370	101,151
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,873		19,873	59,301	0	59,301
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	5,375		5,375	1,751	638	2,389
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>504,603</b>	<b>621</b>	<b>505,224</b>	<b>396,638</b>	<b>5,252</b>	<b>401,890</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	494	840	1,334	710	614	1,324
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,742	2,771	8,513	67	1,108	1,175
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	24,164		24,164	24,164		24,164
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>30,400</b>	<b>3,611</b>	<b>34,011</b>	<b>24,941</b>	<b>1,723</b>	<b>26,663</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>474,203</b>	<b>(2,990)</b>	<b>471,213</b>	<b>371,697</b>	<b>3,529</b>	<b>375,227</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(28,538)	2,728	(25,810)	(5,631)	(15,054)	(20,685)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,177	5,837	15,014	9,023	7,705	16,728
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	37,715	3,109	40,824	14,655	22,759	37,413
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	25,193		25,193	31,262		31,262
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(28,065)		(28,065)	(40,228)		(40,228)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	17,396		17,396	91,359		91,359
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	67,076	32	67,108	17,196		17,196
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>53,062</b>	<b>2,760</b>	<b>55,822</b>	<b>93,959</b>	<b>(15,054)</b>	<b>78,905</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	700		700			0
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	26,854	1,204	28,058	36,488	11,228	47,716
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	286,884		286,884	258,977		258,977
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები			0			0
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	83,966		83,966	80,688		80,688
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	38,907		38,907	54,750		54,750
30	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>437,311</b>	<b>1,204</b>	<b>438,515</b>	<b>430,903</b>	<b>11,228</b>	<b>442,131</b>
31	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(384,249)</b>	<b>1,556</b>	<b>(382,693)</b>	<b>(336,945)</b>	<b>(26,281)</b>	<b>(363,226)</b>
32	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>89,954</b>	<b>(1,434)</b>	<b>88,520</b>	<b>34,753</b>	<b>(22,752)</b>	<b>12,001</b>
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	122,589	X	122,589	169,294	X	169,294
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(2,096)	X	(2,096)	9,760	X	9,760
36	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>120,493</b>	<b>0</b>	<b>120,493</b>	<b>179,054</b>	<b>0</b>	<b>179,054</b>
37	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(30,539)</b>	<b>(1,434)</b>	<b>(31,973)</b>	<b>(144,301)</b>	<b>(22,752)</b>	<b>(167,053)</b>
38	მოგების გადასახადი	(4,796)		(4,796)	(25,058)		(25,058)
39	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(25,743)</b>	<b>(1,434)</b>	<b>(27,177)</b>	<b>(119,243)</b>	<b>(22,752)</b>	<b>(141,995)</b>
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
41	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(25,743)</b>	<b>(1,434)</b>	<b>(27,177)</b>	<b>(119,243)</b>	<b>(22,752)</b>	<b>(141,995)</b>

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	2,305,374	57,496,157	59,801,531	1,880,266	58,899,092	60,779,358
1.1	აქცივებები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	453,234		453,234	275,716	298,813	574,529
1.3	მიღებული გარანტიები	1,192,500	41,252,748	42,445,248	1,270,700	40,550,047	41,820,747
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	659,640	16,243,409	16,903,049	333,850	18,050,232	18,384,082
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	80,852	0	80,852	763,494	0	763,494
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	80,852		80,852	763,494		763,494
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	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	453,234	0	453,234	275,716	298,813	574,529
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	453,234		453,234	275,716	298,813	574,529
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება			0			0
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	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	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	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	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	637,678	0	637,678	467,195	0	467,195
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	637,678		637,678	467,195		467,195
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	45,852	208	46,060	664	0	664
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	45,852	208	46,060	664		664
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	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	782	11,237	12,019	1,383	5,864	7,247
9.1	გაურჩევლი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	217		217	228		228
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ზღაპრები	565	11,237	11,802	1,155	5,864	7,019
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	3,523,772	57,507,602	61,031,374	3,388,718	59,203,769	62,592,487

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი	
<b>კაპიტალი</b>			
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	59.05%	65.41%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	67.41%	73.84%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	127.44%	124.77%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
<b>მოგება</b>			
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.14%	12.49%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.95%	0.83%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.26%	1.62%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	13.19%	11.66%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.76%	-4.41%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-0.97%	-5.24%
<b>აქტივების ხარისხი</b>			
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.82%	5.92%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.32%	4.69%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.11%	1.82%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	3.60%	12.46%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	11.08%	35.35%
<b>ლიკვიდობა</b>			
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	5.81%	14.00%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	21.39%	21.85%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.98%	5.41%

გენერალური დირექტორი  
მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 31-Mar-11

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%

გენერალური დირექტორი  
მთავარი ბუღალტერი