

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-2011

ცხრილი N1

ლარებით

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	201,794	288,811	490,605	353,338	394,225	747,563
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,650	101,024	108,674	101,116	38,275	139,391
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,603	136,536	152,139	682,709	567,949	1,250,658
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
6.1	მთლიანი სესხები	10,578,048	22,297	10,600,345	8,399,864	66,837	8,466,701
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(423,264)	(446)	(423,710)	(332,928)	(1,337)	(334,265)
6	წმინდა სესხები	10,154,784	21,851	10,176,635	8,066,936	65,500	8,132,436
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	109,318	607	109,925	76,146	587	76,733
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	2,935,453	X	2,935,453	3,173,024	X	3,173,024
11	სხვა აქტივები	133,844	7,927	141,771	118,891	9,788	128,679
12	მთლიანი აქტივები	13,558,446	556,756	14,115,202	12,572,160	1,076,324	13,648,484
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	253,602	81,106	334,708	227,668	152,527	380,195
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	59,807	439,378	499,185	17,149	92,249	109,398
16	ვადიანი დეპოზიტები	121,125	140,568	261,693	197,081	59,547	256,628
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,556	1,401	3,957	217,857	719	218,576
20	სხვა ვალდებულებები	18,467	2,264	20,731	9,356	0	9,356
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	1,400,000	0	1,400,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	455,557	664,717	1,120,274	2,069,111	305,042	2,374,153
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	13,680,000	X	13,680,000	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	(685,072)	X	(685,072)	(725,669)	X	(725,669)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	12,994,928	X	12,994,928	11,274,331	X	11,274,331
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	13,450,485	664,717	14,115,202	13,343,442	305,042	13,648,484

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	8,865	2	8,867	16,430	359	16,789
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,550,673	1,959	1,552,632	1,292,246	15,631	1,307,877
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	644,560		644,560	721,923	7,859	729,782
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,432		4,432	7,034		7,034
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	114,245		114,245	32,471		32,471
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,687		12,687	2,750		2,750
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	725,229	1,959	727,188	446,544	7,772	454,316
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,520		49,520	81,523		81,523
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	13,856	305	14,161	12,311	1,614	13,925
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,573,394	2,266	1,575,660	1,320,987	17,604	1,338,591
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,148	3,922	10,070	5,518	3,373	8,891
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,555	9,937	28,492	2,010	3,725	5,735
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		4,881	4,881			0
9	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	38,663		38,663	73,299		73,299
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	63,366	18,740	82,106	80,827	7,098	87,925
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,510,028	(16,474)	1,493,554	1,240,160	10,506	1,250,666
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(89,792)	10,246	(79,546)	(17,180)	(19,529)	(36,709)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	20,679	22,242	42,921	27,614	34,560	62,174
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	110,471	11,996	122,467	44,794	54,089	98,883
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	79,017		79,017	84,815		84,815
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(54,782)		(54,782)	(103,900)		(103,900)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	20,530	40	20,570	443,430	115	443,545
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	156,342	139	156,481	87,230	7	87,237
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	111,315	10,425	121,740	494,395	(19,407)	474,988
არასაპროცენტო ხარჯები							

24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	8,592		8,592			0
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	116,377	3,509	119,886	82,110	12,325	94,435
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	893,188		893,188	786,074	24	786,098
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	1,700		1,700	2,400		2,400
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	254,524		254,524	242,482		242,482
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	136,464	478	136,942	133,560		133,560
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,410,845	3,987	1,414,832	1,246,626	12,349	1,258,975
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,299,530)	6,438	(1,293,092)	(752,231)	(31,756)	(783,987)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	210,498	(10,036)	200,462	487,929	(21,250)	466,679
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	75,045	X	75,045	118,238	X	118,238
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(11,530)	X	(11,530)	6,331	X	6,331
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	63,515	0	63,515	124,569	0	124,569
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	146,983	(10,036)	136,947	363,360	(21,250)	342,110
38	მოგების გადასახადი	20,416		20,416	51,317		51,317
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	126,567	(10,036)	116,531	312,043	(21,250)	290,793
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(847)		(847)			0
41	წმინდა მოგება	125,720	(10,036)	115,684	312,043	(21,250)	290,793

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	2,812,466	67,058,973	69,871,439	2,092,361	42,655,257	44,747,618
1.1	აქციუბები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	359,320		359,320	359,301		359,301
1.3	მიღებული გარანტიები	1,771,500	46,361,594	48,133,094	992,800	25,532,735	26,525,535
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	681,646	20,697,379	21,379,025	740,260	17,122,522	17,862,782
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	244,376	0	244,376	748,864	0	748,864
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	244,376		244,376	748,864		748,864
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	სხვა ვალდებულებები	359,320	0	359,320	359,301	0	359,301
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	359,320		359,320	359,301		359,301
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	186	0	186	0	0	0
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	186		186			0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	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	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	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	709,191	0	709,191	502,220	0	502,220
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	709,191		709,191	502,220		502,220
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	42,956	193	43,149	7,202	0	7,202
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	42,956	193	43,149	7,202		7,202
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	1,510	11,433	12,943	1,026	7,018	8,044
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	209		209	221		221
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	1,301	11,433	12,734	805	7,018	7,823
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	4,170,005	67,070,599	71,240,604	3,710,974	42,662,275	46,373,249

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	76.65%	70.54%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	78.38%	82.58%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	116.91%	111.63%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.76%	13.49%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.77%	0.89%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.39%	5.75%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	13.99%	12.61%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.08%	2.93%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.27%	3.52%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	1.79%	3.39%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.00%	3.95%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.21%	0.79%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	3.94%	7.89%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.96%	39.47%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	5.27%	15.52%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	59.34%	12.85%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	5.91%	3.59%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N5

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ლორენცო ჩიპრიანი	
2	ილია კეჭაყმაძე	
3	კახა კალაძე	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
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