

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Jun-2011

ცხრილი N1

## საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შვ. ააღუბა	სულ	ლარი	შვ. ააღუბა	სულ
1	ნაღდი ფული	280,448	168,199	448,647	136,484	694,151	830,635
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	196,654	78,952	275,606	79,565	31,729	111,294
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	466,387	72,485	538,872	108,357	304,212	412,569
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	10,449,203	12,751	10,461,954	8,727,659	124,039	8,851,697
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(432,711)	(255)	(432,966)	(375,070)	(2,481)	(377,551)
6	წმინდა სესხები	10,016,492	12,496	10,028,988	8,352,589	121,558	8,474,147
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	111,146	75	111,221	79,104	707	79,811
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	2,937,586	X	2,937,586	3,179,538	X	3,179,538
11	სხვა აქტივები	130,440	1,674	132,114	195,747	4,429	200,176
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>14,139,153</b>	<b>333,881</b>	<b>14,473,034</b>	<b>12,131,384</b>	<b>1,156,786</b>	<b>13,288,170</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	166,650	166,650	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	231,030	365,590	596,620	260,823	171,372	432,195
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	162,030	123,504	285,534	130,727	83,719	214,446
16	ვადიანი დეპოზიტები	214,741	123,441	338,182	3,000	6,115	9,115
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნაესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,726	1,703	15,429	191,327	111	191,438
20	სხვა ვალდებულებები	25,105	126,939	152,044	18,577	0	18,577
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	1,400,000	0	1,400,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>646,632</b>	<b>907,827</b>	<b>1,554,459</b>	<b>2,004,454</b>	<b>261,317</b>	<b>2,265,771</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	(761,425)	X	(761,425)	(977,601)	X	(977,601)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>12,918,575</b>	<b>X</b>	<b>12,918,575</b>	<b>11,022,399</b>	<b>X</b>	<b>11,022,399</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>13,565,207</b>	<b>907,827</b>	<b>14,473,034</b>	<b>13,026,853</b>	<b>261,317</b>	<b>13,288,170</b>

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N	საპროცენტო შემოსავლები	სანაგარიშვებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შ.ც. ვალუტა	სულ	ლარი	შ.ც. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	5,936	1	5,937	4,533	333	4,866
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,011,573	1,068	1,012,641	839,382	10,707	850,089
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან			0			0
2.2	გაწოდებისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	423,348		423,348	472,328	4,979	477,307
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,122		3,122	4,852		4,852
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	43,744		43,744	16,481		16,481
2.6	სამომომიპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,539		6,539			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	496,004	1,068	497,072	265,296	5,728	271,024
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	38,816		38,816	80,425		80,425
3	საპროცენტო და დისკონტოური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	9,693	305	9,998	6,930	1,613	8,543
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,027,202</b>	<b>1,374</b>	<b>1,028,576</b>	<b>850,845</b>	<b>12,653</b>	<b>863,497</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,698	2,262	4,960	2,818	2,410	5,228
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,995	5,790	17,785	160	1,971	2,131
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები		3,634	3,634			0
9	საკუთარ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	38,663		38,663	48,597		48,597
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>53,356</b>	<b>11,686</b>	<b>65,042</b>	<b>51,575</b>	<b>4,381</b>	<b>55,956</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>973,846</b>	<b>(10,312)</b>	<b>963,534</b>	<b>799,270</b>	<b>8,272</b>	<b>807,541</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(54,781)	8,071	(46,710)	(10,805)	(16,753)	(27,558)
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	14,609	14,918	29,527	18,281	23,424	41,705
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	69,390	6,847	76,237	29,086	40,177	69,263
15	მიღებული დივიდენდები			0			0
16	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის კურსგადასაყვამის ოპერაციებიდან	59,781		59,781	69,821		69,821
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(40,788)		(40,788)	(90,462)		(90,462)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	19,291	40	19,331	258,165		258,165
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	100,217	32	100,249	55,963		55,963
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>83,720</b>	<b>8,143</b>	<b>91,863</b>	<b>282,682</b>	<b>(16,753)</b>	<b>265,929</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	940		940			0
25	ბანკის განვითარების, საკომსურსათო და მარკეტინგის ხარჯები	93,467	2,351	95,818	58,002	12,148	70,150
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	583,774		583,774	522,620	24	522,644
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	855		855	2,400		2,400
28	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	168,901		168,901	162,290		162,290
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	81,081	478	81,559	92,938		92,938
30	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>929,018</b>	<b>2,829</b>	<b>931,847</b>	<b>838,250</b>	<b>12,172</b>	<b>850,422</b>
31	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(845,298)</b>	<b>5,314</b>	<b>(839,984)</b>	<b>(555,568)</b>	<b>(28,925)</b>	<b>(584,493)</b>
32	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>128,548</b>	<b>(4,998)</b>	<b>123,550</b>	<b>243,702</b>	<b>(20,653)</b>	<b>223,048</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>							
33	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	84,301	X	84,301	161,523	X	161,523
34	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(7,573)	X	(7,573)	15,808	X	15,808
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(7,573)	X	(7,573)	15,808	X	15,808
36	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>76,728</b>	<b>0</b>	<b>76,728</b>	<b>177,331</b>	<b>0</b>	<b>177,331</b>
<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>							
37	მოგების გადასახადი	51,820	(4,998)	46,822	66,371	(20,653)	45,717
38	მოგების გადასახადი	6,941		6,941	6,857		6,857
39	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>44,879</b>	<b>(4,998)</b>	<b>39,881</b>	<b>59,514</b>	<b>(20,653)</b>	<b>38,860</b>
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(550)		(550)			0
41	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>44,329</b>	<b>(4,998)</b>	<b>39,331</b>	<b>59,514</b>	<b>(20,653)</b>	<b>38,860</b>



**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	2,782,277	59,958,988	62,741,265	2,198,468	61,053,927	63,252,395
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	452,239		452,239	876,928		876,928
1.3	მიღებული გარანტიები	1,689,500	42,209,163	43,898,663	953,600	41,995,208	42,948,808
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	640,538	17,749,825	18,390,363	367,940	19,058,719	19,426,659
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	23,875	0	23,875	1,025,080	0	1,025,080
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	23,875		23,875	1,025,080		1,025,080
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 საგაღებო ოპერაციები			0			0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	452,239	0	452,239	876,928	0	876,928
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	452,239		452,239	876,928		876,928
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	267	0	267	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	267		267			0
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერსული 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	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	768,949	0	768,949	620,337	0	620,337
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზღელის მიზეზით	768,949		768,949	620,337		620,337
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწყისდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	73,802	252	74,054	23,850	0	23,850
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	73,802	252	74,054	23,850		23,850
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>	667	10,978	11,645	1,258	7,969	9,227
9.1	გაურჩეველი ფულისანი ამანათები			0			0
9.2	მკირეფასიანი ინვენტარი	211		211	224		224
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	456	10,978	11,434	1,034	7,969	9,003
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	4,102,076	59,970,218	64,072,294	4,745,921	61,061,896	65,807,817

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	72.24%	66.00%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	73.45%	75.68%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	121.12%	123.19%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.31%	13.30%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.90%	0.86%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.29%	4.83%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	13.40%	12.44%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.55%	0.60%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	0.67%	0.71%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.83%	4.27%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.14%	4.27%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	0.12%	1.40%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	2.31%	8.71%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.55%	45.81%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	8.61%	10.13%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	58.40%	11.53%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.10%	4.87%

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს "პროგრეს ბანკი"

თარიღი: 30-Jun-11

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

ცხრილი N5

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ლორენცო ჩიპრიანი
2	ილია კეჭაყმაძე
3	კახა კალაძე
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
სახელი და გვარი	
1	კონსტანტინე სულამანიძე
2	ილია კეჭაყმაძე
3	აკაკი კორძაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
სახელი და გვარი	
1	წილი
1	შპს "კალა კაპიტალი" 100%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
სახელი და გვარი	
1	წილი
1	კახა კალაძე 100%
2	
3	
4	

გენერალური დირექტორი  
მთავარი ბუღალტერი