

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-10

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შეცვლა	სულ	ღარი	შეცვლა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,935,595	8,000,759	17,936,354	12,041,896	8,093,352	20,135,248
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	17,791,228	10,676,367	28,467,595	15,063,172	3,829,097	18,892,269
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,426,027	25,333,545	30,759,572	547,213	13,808,304	14,355,517
4	ფასიანი ქაღალდები დღივადი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11,128,289	0	11,128,289	1,491,250	0	1,491,250
6.1	მთლიანი სესხები	55,452,804	172,728,151	228,180,955	50,954,901	260,711,795	311,666,696
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,861,728)	(17,852,288)	(19,714,016)	(5,440,849)	(30,775,647)	(36,216,496)
6	წმინდა სესხები	53,591,076	154,875,863	208,466,938	45,514,052	229,936,148	275,450,200
7	ღარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	664,696	2,138,533	2,803,229	614,684	3,321,635	3,936,319
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12,345,658	X	12,345,658	1,193,711	X	1,193,711
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	94,200	0	94,200	317,996	0	317,996
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,074,925	X	28,074,925	26,224,681	X	26,224,681
11	სხვა აქტივები	9,533,408	3,750,862	13,284,270	8,366,265	1,104,320	9,470,585
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>148,585,102</b>	<b>204,775,929</b>	<b>353,361,031</b>	<b>111,374,920</b>	<b>260,092,856</b>	<b>371,467,776</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	276,269	10,224,708	10,500,977	217,959	76,654,723	76,872,682
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	48,697,753	40,146,856	88,844,609	36,837,732	21,479,243	58,316,975
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	9,727,223	10,287,377	20,014,600	8,443,761	8,896,788	17,340,549
16	ვადიანი დეპოზიტები	7,775,404	63,937,643	71,713,047	3,354,875	46,732,282	50,087,157
17	საკუთარი სავალდო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	64,667,206	64,667,206	0	107,193,473	107,193,473
19	ღარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,165,185	3,824,437	4,989,622	639,026	3,327,502	3,966,528
20	სხვა ვალდებულებები	3,779,901	3,424,578	7,204,479	2,428,329	2,961,156	5,389,485
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	21,676,800	21,676,800	0	20,125,200	20,125,200
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>71,421,735</b>	<b>218,189,605</b>	<b>289,611,340</b>	<b>51,921,682</b>	<b>287,370,367</b>	<b>339,292,050</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	142,551,435	X	142,551,435	102,104,126	X	102,104,126
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	(80,556,990)	X	(80,556,990)	(71,308,705)	X	(71,308,705)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,755,246	X	1,755,246	1,380,305	X	1,380,305
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>63,749,691</b>	<b>X</b>	<b>63,749,691</b>	<b>32,175,726</b>	<b>X</b>	<b>32,175,726</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>135,171,426</b>	<b>218,189,605</b>	<b>353,361,031</b>	<b>84,097,408</b>	<b>287,370,367</b>	<b>371,467,776</b>

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



ე. ნაროუნაია

მ. ჯიჯავაძე

**მოგება - ზარალის უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	USD ვალუტა	სულ	ლარი	USD ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	638,432	78,943	717,375	36,099	100,266	136,365
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,414,128	29,352,029	37,766,157	9,869,603	26,083,129	35,952,732
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,110,719	7,052,010	8,162,729	788,945	2,503,188	3,292,133
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	405,708	2,625,563	3,031,271	3,317	3,748,491	3,751,808
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,734	161,264	179,999	88,062	263,425	351,487
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	243,551	5,316,580	5,560,132	359,817	(764)	359,053
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	38,028	1,230,829	1,268,857	41,366	(43,834)	(2,468)
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	39,666	146,550	186,216	17,503	76,992	94,495
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,259,760	5,540,777	11,800,537	7,906,287	8,018,285	15,924,572
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	297,962	7,278,455	7,576,417	664,305	11,517,346	12,181,652
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	792,476	0	792,476	6,409	0	6,409
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	11,212	11,212	0	100,324	100,324
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>9,845,036</b>	<b>29,442,184</b>	<b>39,287,220</b>	<b>9,912,111</b>	<b>26,283,719</b>	<b>36,195,830</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
6	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,332,721	1,553,253	4,885,974	1,591,469	553,637	2,145,106
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	339,130	5,043,210	5,382,340	242,021	5,952,615	6,194,636
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	19,511	5,396,250	5,415,761	97,530	7,665,437	7,762,967
9	საკუთარ საკალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	7,482	5,374,071	5,381,553	6,375	8,117,534	8,123,909
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	27,181	2,594	29,775	35,204	24,045	59,249
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,726,025</b>	<b>17,369,378</b>	<b>21,095,403</b>	<b>1,972,599</b>	<b>22,313,268</b>	<b>24,285,867</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>6,119,011</b>	<b>12,072,806</b>	<b>18,191,817</b>	<b>7,939,512</b>	<b>3,970,451</b>	<b>11,909,963</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,834,122	1,236,976	3,071,098	1,359,124	1,218,815	2,577,939
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,316,747	1,735,956	4,052,703	1,723,589	1,727,365	3,450,954
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	482,625	498,980	981,605	364,465	508,550	873,015
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	42,313	0	42,313
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,583,951	0	5,583,951	2,707,360	0	2,707,360
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(371,565)	0	(371,565)	74,984	0	74,984
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(5,887)	0	(5,887)	(596,684)	0	(596,684)
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	26,533	0	26,533	0	30,417	30,417
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,398,773	1,141,275	2,540,048	828,552	1,378,548	2,207,100
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>8,465,927</b>	<b>2,378,251</b>	<b>10,844,178</b>	<b>4,415,649</b>	<b>2,627,780</b>	<b>7,043,429</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	340,890	0	340,890	425,214	0	425,214
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,290,139	118,698	1,408,837	1,479,932	90,095	1,570,027
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	12,533,067	0	12,533,067	12,492,049	0	12,492,049
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	218,008	0	218,008	288,156	0	288,156
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,657,852	0	1,657,852	1,981,762	0	1,981,762

29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,778,180	317,425	3,095,605	1,839,003	325,692	2,164,695
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	18,818,136	436,123	19,254,259	18,506,116	415,787	18,921,903
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,352,209)	1,942,128	(8,410,081)	(14,090,467)	2,211,993	(11,878,474)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(4,233,198)	14,014,934	9,781,736	(6,150,955)	6,182,444	31,489
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	16,756,651	X	16,756,651	12,903,562	X	12,903,562
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,500	X	8,500	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,689,419	X	1,689,419	209,326	X	209,326
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	18,454,570	0	18,454,570	13,112,888	0	13,112,888
37	მოგება გადასახადის გადანდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(22,687,768)	14,014,934	(8,672,834)	(19,263,843)	6,182,444	(13,081,399)
38	მოგების გადასახადი	(938,589)	0	(938,589)	(529,873)	0	(529,873)
39	მოგება გადასახადის გადანდის შემდეგ	(21,749,179)	14,014,934	(7,734,245)	(18,733,970)	6,182,444	(12,551,526)
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
41	წმინდა მოგება	(21,749,179)	14,014,934	(7,734,245)	(18,733,970)	6,182,444	(12,551,526)

ფინანსური დირექტორი

ე. ნაროჟნია

მთავარი ბუღალტერი

მ. ჯიჯავაძე



**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შეკვრება	სულ	ლარი	შეკვრება	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	2,230,778,249	645,016,556	2,875,794,805	1,060,485,853	362,334,566	1,422,820,419
1.1	აქციებები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	14,212,297	1,448,451	15,660,748	4,460,674	1,627,658	6,088,332
1.3	მიღებული გარანტიები	2,097,481,752	108,384,000	2,205,865,752	626,153,767	11,087,671	637,241,438
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	119,084,200	535,184,105	654,268,305	429,871,412	347,530,885	777,402,297
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	2,088,352	2,088,352
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	4,604,220	13,095,774	17,699,995	1,877,206	8,667,887	10,545,093
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	4,604,220	5,826,520	10,430,740	1,877,206	8,658,193	10,535,399
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	10,359	10,359	0	9,694	9,694
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	11,815	11,815	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	3,687,750	3,687,750	0	0	0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	3,559,331	3,559,331	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	14,212,297	1,448,451	15,660,748	4,460,674	1,627,658	6,088,332
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	14,212,297	1,448,451	15,660,748	4,460,674	1,627,658	6,088,332
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	20,316	199,658	219,974	21,871	176,469	198,340
4.1	ძვირფასი ლითონები	1,907	17,130	19,036	1,715	17,179	18,894
4.2	ფასიანი ქაღალდები	17,577	153,826	171,403	17,785	142,815	160,600
4.3	სხვა ქონება	833	28,703	29,535	2,371	16,475	18,846
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	522,324,639	0	522,324,639	593,583,143	0	593,583,143
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიხედვით	516,801,072	0	516,801,072	593,550,842	0	593,550,842
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	5,523,567	0	5,523,567	32,301	0	32,301
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	14,875,328	108,879,150	123,754,478	10,924,366	102,350,520	113,274,886
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	1,747,736	1,473,214	3,220,949	925,728	458,723	1,384,451
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	1,056,645	17,314,399	18,371,044	1,357,404	21,210,279	22,567,683
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	10,743,845	90,091,537	100,835,382	7,419,655	80,681,518	88,101,173
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	1,327,103	0	1,327,103	1,221,579	0	1,221,579
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	303,486	3,203	306,689	349,812	12,371	362,182
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	294,216	0	294,216	331,964	0	331,964
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	7,543	3,203	10,746	16,121	12,371	28,492
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	1,727	0	1,727	1,727	0	1,727
10	<b>სულ</b>	2,787,118,535	768,642,793	3,555,761,328	1,671,702,925	475,169,471	2,146,872,395

ფინანსური დირექტორი

ე. ნაროქიაია

მთავარი ბუღალტერი

მ. ჯიჯავაძე



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-10

ცხრილი N4

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	20.87%	14.03%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	26.13%	17.89%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	93.75%	82.16%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.73%	12.24%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.84%	8.22%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.29%	0.19%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.90%	4.03%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-2.51%	-4.25%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-21.94%	-51.30%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	14.89%	18.24%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	8.64%	11.62%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	75.70%	83.65%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.95%	70.02%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-21.11%	-13.49%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.53%	14.39%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.34%	84.70%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.81%	20.37%

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



ე. ნაროჟნია

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-10

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ევგენი ნემერინსკი	
2	ოლგა გრაჩოვა	
3	გრიგოლ ლომიძე	
4	ალექსანდრე იაშნიკი	
5	ოქტავიან კოსტასი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	არჩილ კონცელიძე	
2	ელენა ნარიუნაია	
3	ნიკო ჩხეტიანი	
4	მამუკა მენტეშაშვილი	
5	ვალერიან გაბუნია	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	JSC VTB Bank	96.16%
2	LTD "Lakarpa Enterprises Limited"	2.16%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	82.22%

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



ე. ნაროუნაია

მ. ჯიჯავაძე