

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ- ვალუტა	სულ	ლარი	შპ- ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,930,820	6,226,995	16,157,815	9,935,595	8,000,759	17,936,354
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,061,847	25,253,002	34,314,849	17,791,228	10,676,367	28,467,595
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,674,077	21,151,381	29,825,458	5,426,027	25,333,545	30,759,572
4	ფასიანი ქვალადები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალადები	16,670,484	0	16,670,484	11,128,289	0	11,128,289
6.1	მთლიანი სესხები	81,261,008	184,695,628	265,956,636	55,452,804	172,728,151	228,180,955
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(2,514,263)	(25,637,044)	(28,151,307)	(1,861,728)	(17,852,288)	(19,714,016)
6	წმინდა სესხები	78,746,745	159,058,584	237,805,329	53,591,076	154,875,863	208,466,938
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,269,709	1,162,683	2,432,392	664,696	2,138,533	2,803,229
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,094,358	X	10,094,358	12,345,658	X	12,345,658
9	ინვესტიციები საწესდებო კაბიტალიში	94,200	0	94,200	94,200	0	94,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,695,002	X	31,695,002	28,074,925	X	28,074,925
11	სხვა აქტივები	12,570,712	1,152,962	13,723,674	9,533,408	3,750,862	13,284,270
12	მთლიანი აქტივები	178,807,954	214,005,607	392,813,561	148,585,102	204,775,929	353,361,031
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დებოზიტები	490,970	8,338,234	8,829,204	276,269	10,224,708	10,500,977
14	მიმდინარე დებოზიტები (ანგარიშები)	62,535,084	23,879,850	86,414,934	48,697,753	40,146,856	88,844,609
15	მოთხოვნამდე დებოზიტები	10,634,127	11,518,691	22,152,818	9,727,223	10,287,377	20,014,600
16	ვადიანი დებოზიტები	4,069,178	50,708,716	54,777,894	7,775,404	63,937,643	71,713,047
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქვალადები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	117,585,940	117,585,940	0	64,667,206	64,667,206
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	405,491	3,437,783	3,843,274	1,165,185	3,824,437	4,989,622
20	სხვა ვალდებულებები	5,637,268	2,682,670	8,319,938	3,779,901	3,424,578	7,204,479
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,932,000	19,932,000	0	21,676,800	21,676,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	83,772,118	238,083,884	321,856,002	71,421,735	218,189,605	289,611,340
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	148,042,701	X	148,042,701	142,551,435	X	142,551,435
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	(78,496,580)	X	(78,496,580)	(80,556,990)	X	(80,556,990)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,411,438	X	1,411,438	1,755,246	X	1,755,246
30	სულ სააქციო კაპიტალი	70,957,559	X	70,957,559	63,749,691	X	63,749,691
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	154,729,677	238,083,884	392,813,561	135,171,426	218,189,605	353,361,031

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენთეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ. კალკულა	სულ	ლარი	შპ. კალკულა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	724,760	140,296	865,056	638,432	78,943	717,375
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	11,082,903	21,338,471	32,421,374	8,414,128	29,352,029	37,766,157
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	გაწრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,436,152	7,080,059	9,516,211	1,110,719	7,052,010	8,162,729
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	294,442	2,171,131	2,465,573	405,708	2,625,563	3,031,271
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	25,946	25,838	51,784	18,734	161,264	179,999
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	483,630	3,711,865	4,195,495	243,551	5,316,580	5,560,132
2.6	სამთომომოვებელი და გადაამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	89,871	1,035,677	1,125,548	38,028	1,230,829	1,268,857
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,700	277,121	326,821	39,666	146,550	186,216
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	7,332,403	4,689,288	12,021,691	6,259,760	5,540,777	11,800,537
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	370,760	2,347,491	2,718,251	297,962	7,278,455	7,576,417
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,433,705	0	2,433,705	792,476	0	792,476
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	4,796	4,796	0	11,212	11,212
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	14,241,368	21,483,563	35,724,931	9,845,036	29,442,184	39,287,220
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,593,980	562,712	2,156,692	3,332,721	1,553,253	4,885,974
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	369,393	3,430,473	3,799,866	339,130	5,043,210	5,382,340
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	72,181	111,421	183,602	19,511	5,396,250	5,415,761
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	34,052	3,768,270	3,802,322	7,482	5,374,071	5,381,553
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	24,563	1,439	26,002	27,181	2,594	29,775
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,094,169	7,874,315	9,968,484	3,726,025	17,369,378	21,095,403
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,147,199	13,609,248	25,756,447	6,119,011	12,072,806	18,191,817
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,876,886	1,667,570	3,544,456	1,834,122	1,236,976	3,071,098
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,825,932	2,182,609	5,008,541	2,316,747	1,735,956	4,052,703
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	949,046	515,039	1,464,085	482,625	498,980	981,605
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(8,852)	0	(8,852)	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,435,496	0	3,435,496	5,583,951	0	5,583,951
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(270,729)	0	(270,729)	(371,565)	0	(371,565)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	21,155	0	21,155	(5,887)	0	(5,887)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	77,944	16,485	94,429	26,533	0	26,533
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,242,404	906,455	2,148,859	1,398,773	1,141,275	2,540,048
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,374,304	2,590,510	8,964,814	8,465,927	2,378,251	10,844,178
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	485,806	264,003	749,809	340,890	0	340,890
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,183,307	239,276	1,422,583	1,290,139	118,698	1,408,837
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,094,587	0	14,094,587	12,533,067	0	12,533,067
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	180,660	0	180,660	218,008	0	218,008

29	ცვლილსა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,778,503	0	1,778,503	1,657,852	0	1,657,852
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,382,404	284,130	2,666,534	2,778,180	317,425	3,095,605
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	20,105,267	787,409	20,892,676	18,818,136	436,123	19,254,259
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(13,730,963)	1,803,101	(11,927,862)	(10,352,209)	1,942,128	(8,410,081)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,583,764)	15,412,349	13,828,585	(4,233,198)	14,014,934	9,781,736
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(5,566,366)	X	(5,566,366)	16,756,651	X	16,756,651
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	8,500	X	8,500
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,088,665	X	1,088,665	1,689,419	X	1,689,419
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(4,477,701)	0	(4,477,701)	18,454,570	0	18,454,570
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,893,937	15,412,349	18,306,286	(22,687,768)	14,014,934	(8,672,834)
39	მოგების გადასახადი	2,549,870	0	2,549,870	(938,589)	0	(938,589)
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	344,067	15,412,349	15,756,416	(21,749,179)	14,014,934	(7,734,245)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	344,067	15,412,349	15,756,416	(21,749,179)	14,014,934	(7,734,245)

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენტეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N3

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ. რალები	სულ	ლარი	შპ. რალები	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	2,985,693,302	758,190,987	3,743,884,289	2,230,778,249	645,016,556	2,875,794,805
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	12,400,740	10,144,608	22,545,348	14,212,297	1,448,451	15,660,748
1.3	მიღებული გარანტიები	2,880,633,012	0	2,880,633,012	2,097,481,752	108,384,000	2,205,865,752
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	92,337,121	748,046,379	840,383,500	119,084,200	535,184,105	654,268,305
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	322,429	0	322,429	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	6,035,041	46,674,394	52,709,435	4,604,220	13,095,774	17,699,995
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	6,035,041	18,206,985	24,242,026	4,604,220	5,826,520	10,430,740
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,187	9,187	0	10,359	10,359
2.4	გასაიდრად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	11,815	11,815
2.5	ნაღვ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	14,037,420	14,037,420	0	3,687,750	3,687,750
2.6	ფორმალური სავალუტო ოპერაციები	0	14,420,802	14,420,802	0	3,559,331	3,559,331
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	12,400,740	10,144,608	22,545,348	14,212,297	1,448,451	15,660,748
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	12,400,740	10,144,608	22,545,348	14,212,297	1,448,451	15,660,748
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	2,993	84,796	87,789	20,316	199,658	219,974
4.1	ძვირფასი ლითონები	862	19,460	20,322	1,907	17,130	19,036
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	17,577	153,826	171,403
4.3	სხვა ქონება	1,864	65,336	67,200	833	28,703	29,535
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსური ინსტრუმენტებზე დაღებული ფორმალური კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსური ინსტრუმენტებზე დაღებული ფიქურული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.4	ოფციონები	0	0	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	0	0
6.2	ფორმალური კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიქურული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	476,671,080	0	476,671,080	522,324,639	0	522,324,639
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიხედვით	476,671,080	0	476,671,080	516,801,072	0	516,801,072
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	5,523,567	0	5,523,567
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	16,431,965	98,097,635	114,529,600	14,875,328	108,879,150	123,754,478
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,156,323	1,518,336	3,674,659	1,747,736	1,473,214	3,220,949
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	960,515	15,261,689	16,222,204	1,056,645	17,314,399	18,371,044
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 01.01.2001-დან	10,703,317	81,317,610	92,020,927	10,743,845	90,091,537	100,835,382
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,611,810	0	2,611,810	1,327,103	0	1,327,103
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	308,390	6,032	314,422	303,486	3,203	306,689
9.1	გაურთიერი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	305,289	0	305,289	294,216	0	294,216
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	3,101	6,032	9,133	7,543	3,203	10,746
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება	0	0	0	1,727	0	1,727
10	სულ	3,497,543,511	913,198,452	4,410,741,963	2,787,118,535	768,642,793	3,555,761,328

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენტეშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-11

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.49%	20.87%
2 საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	20.08%	26.13%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	117.70%	93.75%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.89%	12.73%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.60%	6.84%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.08%	3.29%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.29%	5.90%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	5.68%	-2.51%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	32.57%	-21.94%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	16.48%	14.89%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	10.58%	8.64%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.45%	75.70%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.48%	57.95%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	14.72%	-21.11%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.12%	24.53%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	73.97%	75.34%
18 მიმდინარე და მოთხოვნილ დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.64%	30.81%

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენთეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-11

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილი ტიტოვი
2	ოლგა დერგუნოვა
3	ვლადიმერ ვერხოშინსკი
4	გრიგოლ ლომიძე
5	ვსევოლოდ სმაკოვი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	ნიკო ჩხეტიანი
3	მამუკა მენტეშაშვილი
4	ვალერიან გაბუნია
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	დსს "ვითიბი ბანკი" 96.31%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი" 2.08%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	რუსეთის ფედერაცია 72.71%

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენტეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე