

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-11

საბალანსო უწყისი

ცხრილი N1

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ- ფალუტა	სულ	ლარი	შპ- ფალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,013,063	6,877,232	14,890,295	10,743,183	8,305,384	19,048,567
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,472,565	26,865,810	41,338,375	29,864	4,635,055	4,664,919
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	14,362,438	5,585,037	19,947,475	62,794,209	25,671,571	88,465,780
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	24,327,169	0	24,327,169	4,933,086	0	4,933,086
6.1	მთლიანი სესხები	73,868,299	164,020,797	237,889,096	51,137,964	225,376,420	276,514,384
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(2,146,866)	(24,022,287)	(26,169,154)	(1,669,742)	(19,590,610)	(21,260,352)
6	წმინდა სესხები	71,721,432	139,998,510	211,719,942	49,468,222	205,785,810	255,254,032
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,171,046	1,423,841	2,594,887	735,330	4,325,562	5,060,892
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,380,390	X	10,380,390	10,318,680	X	10,318,680
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,275,202	0	1,275,202	109,496	0	109,496
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	29,371,902	X	29,371,902	28,202,902	X	28,202,902
11	სხვა აქტივები	13,012,690	1,751,109	14,763,799	10,540,282	3,611,630	14,151,912
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>188,107,897</b>	<b>182,501,539</b>	<b>370,609,436</b>	<b>177,875,254</b>	<b>252,335,012</b>	<b>430,210,266</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	292,507	8,365,875	8,658,382	274,962	60,018,151	60,293,113
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	70,214,321	26,540,401	96,754,722	87,404,779	17,371,569	104,776,348
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,913,930	11,630,849	21,544,779	9,719,454	8,378,579	18,098,033
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,039,775	49,242,220	54,281,995	3,492,197	63,434,923	66,927,120
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	84,608,305	84,608,305	0	86,241,784	86,241,784
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	392,298	3,422,208	3,814,506	886,530	4,157,860	5,044,390
20	სხვა ვალდებულებები	8,492,329	2,559,014	11,051,343	4,233,673	3,182,975	7,416,649
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,998,000	19,998,000	0	22,130,400	22,130,400
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>94,345,160</b>	<b>206,366,872</b>	<b>300,712,032</b>	<b>106,011,595</b>	<b>264,916,241</b>	<b>370,927,836</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	წვეულებრივი 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	(79,565,929)	X	(79,565,929)	(85,037,966)	X	(85,037,966)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,420,632	X	1,420,632	1,768,961	X	1,768,961
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>69,897,404</b>	<b>X</b>	<b>69,897,404</b>	<b>59,282,430</b>	<b>X</b>	<b>59,282,430</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>164,242,565</b>	<b>206,366,872</b>	<b>370,609,436</b>	<b>165,294,025</b>	<b>264,916,241</b>	<b>430,210,266</b>

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენტეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-11

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკ: ვალუტა	სულ	ლარი	უკ: ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	446,217	114,223	560,440	366,539	40,533	407,072
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,109,040	15,411,166	22,520,206	5,558,544	20,735,869	26,294,413
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,553,092	5,300,993	6,854,085	765,164	4,916,111	5,681,276
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	294,442	2,150,864	2,445,306	192,920	1,722,416	1,915,337
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,096	14,259	24,355	12,875	143,409	156,284
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	238,113	2,530,160	2,768,273	163,186	4,547,228	4,710,414
2.6	სამთომომპოვებელ და გადასამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	55,657	593,584	649,241	20,043	441,931	461,975
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	22,939	213,770	236,709	32,669	119,959	152,628
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	4,711,927	3,117,745	7,829,673	4,177,045	3,818,656	7,995,701
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	222,775	1,489,791	1,712,565	194,640	5,026,158	5,220,799
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,797,865	0	1,797,865	186,880	0	186,880
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	2,217	2,217	0	10,011	10,011
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>9,353,122</b>	<b>15,527,606</b>	<b>24,880,728</b>	<b>6,111,963</b>	<b>20,786,413</b>	<b>26,898,376</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,061,777	434,107	1,495,885	2,656,015	1,073,016	3,729,031
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	265,169	2,271,552	2,536,720	202,521	3,265,408	3,467,929
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	50,870	52,438	103,308	6,709	3,939,683	3,946,392
9	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	11,678	2,472,869	2,484,547	0	3,799,809	3,799,809
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	17,649	1,172	18,821	16,361	1,308	17,669
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,407,143</b>	<b>5,232,138</b>	<b>6,639,281</b>	<b>2,881,606</b>	<b>12,079,224</b>	<b>14,960,830</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>7,945,979</b>	<b>10,295,468</b>	<b>18,241,447</b>	<b>3,230,357</b>	<b>8,707,189</b>	<b>11,937,546</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,154,101	557,842	1,711,943	1,200,518	728,590	1,929,108
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები ვაჭრული მომსახურების მიხედვით	1,797,635	1,084,453	2,882,088	1,482,780	1,038,185	2,520,965
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	643,534	526,611	1,170,145	282,262	309,595	591,857
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
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	3,215,314	0	3,215,314	4,299,214	0	4,299,214
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,224,408)	0	(1,224,408)	(83,909)	0	(83,909)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	29,561	0	29,561	2,199	0	2,199
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	32,641	0	32,641	12,490	0	12,490
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	918,697	649,179	1,567,876	1,102,982	841,193	1,944,175
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>4,125,906</b>	<b>1,207,021</b>	<b>5,332,927</b>	<b>6,533,494</b>	<b>1,569,783</b>	<b>8,103,277</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	297,673	0	297,673	228,965	0	228,965
25	ბანკის ვანითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	738,967	141,441	880,408	958,058	74,447	1,032,505
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,389,102	0	9,389,102	8,476,425	0	8,476,425
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	112,746	0	112,746	146,532	0	146,532
28	ცვლილებების და ამორტიზაციის ხარჯები	1,183,541	0	1,183,541	1,111,265	0	1,111,265

29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,455,259	200,389	1,655,648	2,015,716	207,790	2,223,506
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13,177,288	341,830	13,519,118	12,936,961	282,237	13,219,198
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(9,051,382)	865,191	(8,186,191)	(6,403,467)	1,287,546	(5,115,921)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,105,403)	11,160,659	10,055,256	(3,173,110)	9,994,735	6,821,625
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(6,963,213)	X	(6,963,213)	19,219,936	X	19,219,936
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	8,500	X	8,500
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,348)	X	(1,348)	806,388	X	806,388
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(6,964,561)	0	(6,964,561)	20,034,824	0	20,034,824
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	5,859,158	11,160,659	17,019,817	(23,207,934)	9,994,735	(13,213,199)
38	მოგების გადასახადი	2,323,555	0	2,323,555	(1,011,693)	0	(1,011,693)
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,535,603	11,160,659	14,696,262	(22,196,241)	9,994,735	(12,201,506)
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
41	წმინდა მოგება	3,535,603	11,160,659	14,696,262	(22,196,241)	9,994,735	(12,201,506)

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენტეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-11

ცხრილი N3

ლარებით

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N	საანგარიშგებო პერიოდი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ- ვალუტა	სულ	ლარი	შპ- ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	2,685,118,836	570,749,562	3,255,868,398	1,764,547,496	816,807,974	2,581,355,470
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	14,100,930	4,065,290	18,166,221	14,117,816	2,007,459	16,125,275
1.3	მიღებული გარანტიები	2,551,357,951	0	2,551,357,951	1,614,874,870	113,574,920	1,728,449,790
1.4	გირანობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	119,337,526	566,684,272	686,021,798	135,554,810	701,225,595	836,780,405
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	322,429	0	322,429	0	0	0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	8,522,925	46,523,952	55,046,878	3,961,210	4,207,412	8,168,623
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	8,522,925	15,280,245	23,803,171	3,961,210	4,194,707	8,155,918
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	10,167	10,167	0	10,369	10,369
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	2,336	2,336
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	15,635,100	15,635,100	0	0	0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	15,598,440	15,598,440	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	14,100,930	4,065,290	18,166,221	14,117,816	2,007,459	16,125,275
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	14,100,930	4,065,290	18,166,221	14,117,816	2,007,459	16,125,275
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	20,312	204,726	225,038	20,337	222,993	243,330
4.1	ძვირფასი ლითონები	929	20,422	21,350	1,907	21,899	23,805
4.2	ფასიანი ქაღალდები	17,577	141,912	159,489	17,590	157,045	174,635
4.3	სხვა ქონება	1,806	42,392	44,198	841	44,049	44,890
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სკოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დაღებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დაღებული ფიქსირებული 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	სკოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიქსირებული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	415,773,224	0	415,773,224	495,301,026	0	495,301,026
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდის მიზნით	415,773,224	0	415,773,224	489,777,459	0	489,777,459
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	5,523,567	0	5,523,567
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	15,411,954	99,171,463	114,583,417	15,429,786	109,927,166	125,356,952
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,200,232	1,659,628	3,859,860	1,787,335	1,555,650	3,342,984
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	963,820	14,900,147	15,863,967	1,096,945	17,213,804	18,310,749
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	10,912,791	82,611,688	93,524,479	11,218,404	91,157,712	102,376,116
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	1,335,111	0	1,335,111	1,327,102	0	1,327,102
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	287,174	3,521	290,694	307,245	2,751	309,996
9.1	გაუჩივრელი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვესტირება	279,501	0	279,501	292,954	0	292,954
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	7,673	3,521	11,194	12,013	2,751	14,764
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება	0	0	0	2,278	0	2,278
10	<b>სულ</b>	3,139,235,355	720,718,515	3,859,953,870	2,293,684,917	933,175,755	3,226,860,672

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენთეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-11

ცხრილი N4

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	12.38%	20.22%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	21.09%	24.42%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	115.60%	79.57%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.63%	12.88%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.64%	7.17%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.16%	3.31%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.99%	5.72%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	8.05%	-5.84%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	47.82%	-61.98%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	18.29%	12.02%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	11.00%	7.69%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.95%	81.51%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.24%	58.65%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.61%	-4.40%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.72%	26.84%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.63%	71.42%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.92%	28.56%

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



მ. მენთეშაშვილი

მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი: 30-Jun-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