

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-11

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შპ- გალუტა	სულ	ლარი	შპ- გალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	7,826,965	6,053,126	13,880,091	11,169,045	8,759,347	19,928,392
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,565,266	27,768,494	35,333,760	32,206,338	6,324,829	38,531,167
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,090,255	31,691,197	32,781,452	3,383,255	27,630,624	31,013,879
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	37,185,868	0	37,185,868	13,922,678	0	13,922,678
6.1	მთლიანი სესხები	70,323,544	163,397,914	233,721,458	46,721,775	247,552,795	294,274,570
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,811,131)	(29,033,013)	(30,844,144)	(2,829,149)	(30,302,019)	(33,131,168)
6	წმინდა სესხები	68,512,414	134,364,900	202,877,314	43,892,626	217,250,776	261,143,402
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,154,212	1,273,187	2,427,399	618,167	3,202,869	3,821,036
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,934,800	X	9,934,800	10,262,531	X	10,262,531
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	94,200	0	94,200	112,496	0	112,496
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,179,387	X	28,179,387	27,255,234	X	27,255,234
11	სხვა აქტივები	14,206,925	1,020,664	15,227,589	8,186,266	716,931	8,903,197
12	მთლიანი აქტივები	175,750,292	202,171,568	377,921,860	151,008,637	263,885,376	414,894,012
	ვალდებულებები						
13	ბანკის დეპოზიტები	458,900	1,228,274	1,687,174	1,165,937	61,132,283	62,298,220
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	65,064,507	54,501,904	119,566,411	68,552,790	70,496,134	139,048,924
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	10,447,760	11,065,824	21,513,584	9,078,141	7,516,885	16,595,026
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,298,166	53,242,216	59,540,382	3,350,051	56,781,139	60,131,190
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნაესხები სახსრები	0	84,265,069	84,265,069	0	72,700,565	72,700,565
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	396,393	3,257,712	3,654,105	783,129	3,528,597	4,311,726
20	სხვა ვალდებულებები	6,116,847	2,299,418	8,416,265	2,668,142	733,121	3,401,263
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	20,470,800	20,470,800	0	20,992,800	20,992,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	88,782,573	230,331,217	319,113,790	85,598,190	293,881,524	379,479,714
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	148,042,701	X	148,042,701	104,542,701	X	104,542,701
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	(90,664,458)	X	(90,664,458)	(70,908,712)	X	(70,908,712)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,429,827	X	1,429,827	1,780,309	X	1,780,309
30	სულ სააქციო კაპიტალი	58,808,070	X	58,808,070	35,414,298	X	35,414,298
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	147,590,643	230,331,217	377,921,860	121,012,488	293,881,524	414,894,012

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-11

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

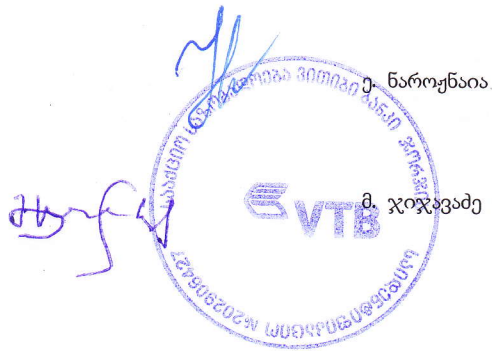
ლარებით

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	შპს ვალუტა	სულ	ლარი	შპს ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	223,852	47,118	270,970	13,478	12,881	26,359
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,324,324	7,140,748	10,465,072	2,644,380	11,234,495	13,878,875
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	679,020	2,387,119	3,066,139	368,547	2,419,993	2,788,540
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	211,872	1,335,254	1,547,126	11,725	842,366	854,091
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,424	7,138	10,562	4,581	88,124	92,705
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,226	630,629	702,855	72,244	3,126,065	3,198,309
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,911	316,327	331,238	4,379	171,948	176,327
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,793	162,545	171,338	5,708	49,451	55,158
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,228,382	1,650,194	3,878,576	2,067,859	1,959,204	4,027,063
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	105,696	651,542	757,238	109,339	2,577,344	2,686,683
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	874,121	0	874,121	90,709	0	90,709
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	1,134	1,134	0	1,119	1,119
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,422,297	7,189,000	11,611,297	2,748,567	11,248,495	13,997,062
	საპროცენტო ხარჯები						
6	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	524,946	243,274	768,220	1,609,004	803,421	2,412,425
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	132,980	1,105,046	1,238,026	106,564	1,559,012	1,665,576
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,272	1,601	7,873	5,476	1,936,638	1,942,114
9	საკუთარ საველო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,315,648	1,315,648	0	1,963,852	1,963,852
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	6,759	944	7,703	7,195	341	7,536
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	670,957	2,666,513	3,337,470	1,728,239	6,263,264	7,991,503
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,751,340	4,522,487	8,273,827	1,020,328	4,985,231	6,005,559
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	443,581	283,697	727,278	515,780	260,080	775,860
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	811,167	492,365	1,303,532	652,945	415,751	1,068,696
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	367,586	208,668	576,254	137,165	155,671	292,836
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	1,802,846	0	1,802,846	877,856	0	877,856
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(882,161)	0	(882,161)	(10,129)	0	(10,129)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	29,565	0	29,565	22,891	0	22,891
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	13,909	0	13,909	0	0	0
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	456,936	282,854	739,790	603,943	423,623	1,027,566
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,864,676	566,551	2,431,227	2,010,341	683,703	2,694,044
	არასაპროცენტო ხარჯები						
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	100,381	0	100,381	113,649	0	113,649
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	286,483	56,249	342,732	440,086	26,991	467,077
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,614,781	0	4,614,781	3,793,101	0	3,793,101
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	49,021	0	49,021	69,239	0	69,239
28	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	608,391	0	608,391	540,945	0	540,945

29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	741,179	104,673	845,852	1,131,269	102,366	1,233,635
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,400,236	160,922	6,561,158	6,088,289	129,357	6,217,646
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(4,535,560)	405,629	(4,129,931)	(4,077,948)	554,346	(3,523,602)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(784,220)	4,928,116	4,143,896	(3,057,620)	5,539,577	2,481,957
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(510,304)	X	(510,304)	212,243	X	212,243
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	5,500	X	5,500
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	380,723	X	380,723	332,566	X	332,566
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(129,581)	0	(129,581)	550,309	0	550,309
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(654,639)	4,928,116	4,273,477	(3,607,929)	5,539,577	1,931,648
38	მოგების გადასახადი	666,550	0	666,550	174,904	0	174,904
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,321,189)	4,928,116	3,606,927	(3,782,833)	5,539,577	1,756,744
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
41	წმინდა მოგება	(1,321,189)	4,928,116	3,606,927	(3,782,833)	5,539,577	1,756,744

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



ნ. ნაროჟნია

მ. ჯიჯავაძე

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შტ. ვალუტა	სულ	ღარი	შტ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	2,146,277,336	496,514,733	2,642,792,069	829,725,160	695,960,985	1,525,686,145
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	15,735,488	1,943,987	17,679,475	6,408,848	1,815,319	8,224,168
1.3	მიღებული გარანტიები	1,997,048,452	0	1,997,048,452	641,284,671	93,047,037	734,331,708
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	133,162,967	494,570,746	627,733,713	182,031,641	601,098,629	783,130,270
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	330,429	0	330,429	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	5,059,809	41,387,902	46,447,711	2,112,038	4,582,137	6,694,175
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	5,059,809	15,154,573	20,214,382	2,112,038	4,571,832	6,683,869
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	10,306	10,306	0	10,306	10,306
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	13,219,800	13,219,800	0	0	0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	13,003,223	13,003,223	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	15,735,488	1,943,987	17,679,475	6,408,848	1,815,319	8,224,168
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	15,735,488	1,943,987	17,679,475	6,408,848	1,815,319	8,224,168
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	20,275	191,368	211,643	20,790	206,683	227,473
4.1	ძვირფასი ლითონები	901	19,694	20,595	2,079	18,329	20,407
4.2	ფასიანი ქაღალდები	17,577	145,268	162,845	17,585	148,972	166,557
4.3	სხვა ქონება	1,797	26,406	28,203	1,126	39,382	40,508
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების 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 ფიუჩერსული 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	ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიუჩერსული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღდეგელი დოკუმენტები	618,104,067	0	618,104,067	523,521,244	0	523,521,244
7.1	ვადში გაუნაღდეგელი დოკუმენტები გადამსდელის მიხედვით	618,104,067	0	618,104,067	523,488,943	0	523,488,943
7.2	ვადში გაუნაღდეგელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღდეგელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	32,301	0	32,301
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	15,712,157	104,830,433	120,542,590	13,526,993	76,865,939	90,392,932
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,301,827	1,800,315	4,102,142	1,886,999	1,418,552	3,305,551
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	988,941	17,103,992	18,092,933	1,230,261	15,687,503	16,917,764
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	11,097,808	85,926,126	97,023,934	9,266,860	59,759,883	69,026,743
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	1,323,581	0	1,323,581	1,142,873	0	1,142,873
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	281,241	3,252	284,493	309,140	0	309,140
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	273,847	0	273,847	289,107	0	289,107
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	7,394	3,252	10,646	18,306	0	18,306
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება	0	0	0	1,727	0	1,727
10	სულ	2,801,190,373	644,871,675	3,446,062,048	1,375,624,213	779,431,063	2,155,055,276

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ე. ნაროქნია
მ. ჯიჯავაძე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-11

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	12.85%	10.06%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	19.53%	17.01%
3	რისკის მისხდვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	109.17%	75.19%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.78%	13.55%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.67%	7.73%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.50%	2.39%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.11%	5.81%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.97%	1.70%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	24.94%	20.25%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	22.85%	20.97%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	13.20%	11.26%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.91%	84.12%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.50%	63.60%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.81%	1.75%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	31.13%	24.47%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.18%	77.44%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	37.33%	37.51%

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ე. ნაროუნაია

მ. ჯიჯავაძე



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-11

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ვასილი ტიტოვი	
2	ოლგა დერგუნოვა	
3	ვლადიმერ ვერხოვინსკი	
4	გრიგოლ ლომიძე	
5	ვსევოლოდ სმაკოვი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	არჩილ კონცელიძე	
2	ელენა ნაროჟნაია	
3	ნიკო ჩხეტიანი	
4	მამუკა მენთეშაშვილი	
5	ვალერიან გაბუნია	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	VTB Bank, OJSC	96.31%
2	LTD "Lakarpa Enterprises Limited"	2.08%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	72.71%

ფინანსური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ე. ნაროჟნაია

მ. ჯიჯავაძე