

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-12

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	11,314,610	7,184,239	18,498,849	7,826,965	6,053,126	13,880,091
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,396,297	26,401,029	45,797,326	7,565,266	27,768,494	35,333,760
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,375	5,681,654	5,683,029	1,090,255	31,691,197	32,781,452
4	ფასიანი ქაღალდები დღივადი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,747,509	0	16,747,509	37,185,868	0	37,185,868
6.1	მთლიანი სესხები	90,972,967	223,166,595	314,139,562	70,323,544	163,397,914	233,721,458
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,682,771)	(30,489,030)	(34,171,801)	(1,811,131)	(29,033,013)	(30,844,144)
6	წმინდა სესხები	87,290,197	192,677,564	279,967,761	68,512,414	134,364,900	202,877,314
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,644,836	1,386,898	3,031,734	1,154,212	1,273,187	2,427,399
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,996,252	X	10,996,252	9,934,800	X	9,934,800
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	94,200	0	94,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	34,910,703	X	34,910,703	28,179,387	X	28,179,387
11	სხვა აქტივები	12,780,351	746,904	13,527,255	14,206,925	1,020,664	15,227,589
12	მთლიანი აქტივები	195,136,329	234,078,288	429,214,618	175,750,292	202,171,568	377,921,860
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	541,682	4,683,268	5,224,950	458,900	1,228,274	1,687,174
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	71,236,467	29,412,556	100,649,023	65,064,507	54,501,904	119,566,411
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	11,957,182	11,243,262	23,200,444	10,447,760	11,065,824	21,513,584
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,737,588	61,307,991	67,045,579	6,298,166	53,242,216	59,540,382
17	საკუთარი საკალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	131,077,655	131,077,655	0	84,265,069	84,265,069
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	406,706	3,751,421	4,158,127	396,393	3,257,712	3,654,105
20	სხვა ვალდებულებები	5,927,552	2,079,700	8,007,251	6,116,847	2,299,418	8,416,265
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,920,000	19,920,000	0	20,470,800	20,470,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	95,807,177	263,475,853	359,283,029	88,782,573	230,331,217	319,113,790
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	148,042,701	X	148,042,701	148,042,701	X	148,042,701
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	(79,504,160)	X	(79,504,160)	(90,664,458)	X	(90,664,458)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,393,048	X	1,393,048	1,429,827	X	1,429,827
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,931,589	X	69,931,589	58,808,070	X	58,808,070
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	165,738,766	263,475,853	429,214,618	147,590,643	230,331,217	377,921,860

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი



მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	323,266	11,905	335,171	223,852	47,118	270,970
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	4,296,297	7,453,830	11,750,127	3,324,324	7,140,748	10,465,072
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	431,757	2,233,844	2,665,601	679,020	2,387,119	3,066,139
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	130,690	150,159	280,849	211,872	1,335,254	1,547,126
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,482	2,947	12,429	3,424	7,138	10,562
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	97,609	1,104,359	1,201,968	72,226	630,629	702,855
2.6	სამომომიწოდებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	128,055	1,328,252	1,456,307	14,911	316,327	331,238
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	158,946	44,184	203,131	8,793	162,545	171,338
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,077,527	1,980,626	5,058,153	2,228,382	1,650,194	3,878,576
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	262,230	609,460	871,690	105,696	651,542	757,238
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	368,602	0	368,602	874,121	0	874,121
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	113,436	1,589	115,025	0	1,134	1,134
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	5,101,601	7,467,324	12,568,925	4,422,297	7,189,000	11,611,297
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	710,069	261,457	971,527	524,946	243,274	768,220
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	124,151	1,258,368	1,382,519	132,980	1,105,046	1,238,026
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,276	75,355	86,631	6,272	1,601	7,873
10	საკუთარ თავს ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	15	1,984,873	1,984,888	0	1,315,648	1,315,648
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	33,586	0	33,586	6,759	944	7,703
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	879,098	3,580,053	4,459,151	670,957	2,666,513	3,337,470
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,222,503	3,887,271	8,109,774	3,751,340	4,522,487	8,273,827
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	673,183	644,524	1,317,707	443,581	283,697	727,278
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	994,240	910,850	1,905,090	811,167	492,365	1,303,532
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	321,057	266,326	587,383	367,586	208,668	576,254
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	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,595,182	0	1,595,182	1,802,846	0	1,802,846
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(499,563)	0	(499,563)	(882,161)	0	(882,161)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	8	0	8	29,565	0	29,565
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	24,163	0	24,163	13,909	0	13,909
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	212,189	304,633	516,822	456,936	282,854	739,790
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,005,162	949,157	2,954,319	1,864,676	566,551	2,431,227
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	259,940	62,618	322,559	100,381	0	100,381
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	421,266	24,548	445,814	286,483	56,249	342,732
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,339,336	0	5,339,336	4,614,781	0	4,614,781
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	82,067	0	82,067	49,021	0	49,021

29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	750,370	0	750,370	608,391	0	608,391
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,055,018	17,853	1,072,871	741,179	104,673	845,852
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,907,997	105,019	8,013,017	6,400,236	160,922	6,561,158
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(5,902,835)	844,138	(5,058,697)	(4,535,560)	405,629	(4,129,931)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,680,332)	4,731,409	3,051,077	(784,220)	4,928,116	4,143,896
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(2,277,075)	X	(2,277,075)	(510,304)	X	(510,304)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	508,526	X	508,526	380,723	X	380,723
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,768,549)	0	(1,768,549)	(129,581)	0	(129,581)
38	მოგება გადასახადის გადანდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	88,217	4,731,409	4,819,626	(654,639)	4,928,116	4,273,477
39	მოგების გადასახადი	365,489	0	365,489	666,550	0	666,550
40	მოგება გადასახადის გადანდის შემდეგ	(277,272)	4,731,409	4,454,137	(1,321,189)	4,928,116	3,606,927
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(277,272)	4,731,409	4,454,137	(1,321,189)	4,928,116	3,606,927

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენტეშვილი

ი. ჩახნაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

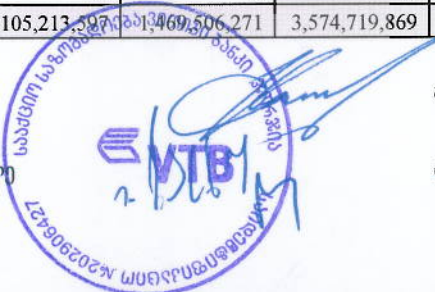
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,641,723,613	1,293,157,517	2,934,881,131	2,146,277,336	496,514,733	2,642,792,069
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	9,598,992	21,892,145	31,491,137	15,735,488	1,943,987	17,679,475
1.3	მიღებული გარანტიები	1,546,161,740	284,143,836	1,830,305,577	1,997,048,452	0	1,997,048,452
1.4	გირაფონის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირაფონის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	85,962,881	987,121,536	1,073,084,417	133,162,967	494,570,746	627,733,713
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	330,429	0	330,429
2	ფორმალური ვალდებულებები	6,699,260	57,433,839	64,133,099	5,059,809	41,387,902	46,447,711
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	6,699,260	29,050,325	35,749,585	5,059,809	15,154,573	20,214,382
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,788	9,788	0	10,306	10,306
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	14,396,850	14,396,850	0	13,219,800	13,219,800
2.6	ფორმალური საგალოტო ოპერაციები	0	13,976,876	13,976,876	0	13,003,223	13,003,223
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	9,598,992	21,892,145	31,491,137	15,735,488	1,943,987	17,679,475
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	9,598,992	21,892,145	31,491,137	15,735,488	1,943,987	17,679,475
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	3,076	94,904	97,980	20,275	191,368	211,643
4.1	ძირფასი ლითონები	687	11,963	12,650	901	19,694	20,595
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	17,577	145,268	162,845
4.3	სხვა ქონება	2,122	82,941	85,063	1,797	26,406	28,203
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სკოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორმალური კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიზიკური 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	სკოპების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.2	ფორმალური კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიზიკური კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	428,802,039	0	428,802,039	618,104,067	0	618,104,067
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამდელის მიხედვით	428,802,039	0	428,802,039	618,104,067	0	618,104,067
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიხედვით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	18,109,840	96,923,567	115,033,407	15,712,157	104,830,433	120,542,590
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,065,514	1,443,775	3,509,289	2,301,827	1,800,315	4,102,142
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	1,032,458	15,477,477	16,509,935	988,941	17,103,992	18,092,933
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 31.12.2000-მდე	40	0	40	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები 01.01.2001-დან	10,458,485	79,689,277	90,147,762	11,097,808	85,926,126	97,023,934
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	4,553,343	313,038	4,866,381	1,323,581	0	1,323,581
9	სხვა ფასიულობა და დოკუმენტები	276,777	4,299	281,076	281,241	3,252	284,493
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამონაბეჭები	1	0	1	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	266,084	0	266,084	273,847	0	273,847
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	10,692	4,299	14,991	7,394	3,252	10,646
9.4	სპეკულაციური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	2,105,213,597	1,346,956,271	3,574,719,869	2,801,190,373	644,871,675	3,446,062,048

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-12

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.88%	12.85%
2 საზღვარსგარეშო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	16.66%	19.53%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	123.69%	109.17%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.41%	12.78%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.05%	3.67%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.22%	5.50%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.36%	9.11%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	4.04%	3.97%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	25.81%	24.94%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	13.83%	22.85%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	10.88%	13.20%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.04%	69.91%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.54%	53.50%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.30%	0.81%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.69%	31.13%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	73.33%	72.18%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	28.85%	37.33%

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენთეშაშვილი

ი. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31-Mar-12

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	ესეველოდ სმაკოვი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	არჩილ კონცელიძე	
2	ნიკო ჩხეტიანი	
3	მამუკა მენტეშაშვილი	
4	ვალერიან გაბუნია	
5	ვლადიმერ რობაქიძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ლსს "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%
2	Bank of New York	15.72%

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენტეშაშვილი

ი. ჩახნაშვილი