

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-12

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	10,390,990	8,444,637	18,835,627	8,013,063	6,877,232	14,890,295
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8,467,652	29,390,075	37,857,727	14,472,565	26,865,810	41,338,375
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	191,275	12,514,841	12,706,116	14,362,438	5,585,037	19,947,475
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,877,189	0	21,877,189	24,327,169	0	24,327,169
6.1	მთლიანი სესხები	102,840,805	224,467,818	327,308,623	73,868,299	164,020,797	237,889,096
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,561,937)	(32,687,935)	(36,249,873)	(2,146,866)	(24,022,287)	(26,169,154)
6	წმინდა სესხები	99,278,868	191,779,883	291,058,750	71,721,432	139,998,510	211,719,942
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,735,404	1,517,598	3,253,002	1,171,046	1,423,841	2,594,887
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,526,137	X	10,526,137	10,380,390	X	10,380,390
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	1,275,202	0	1,275,202
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	34,738,872	X	34,738,872	29,371,902	X	29,371,902
11	სხვა აქტივები	11,662,926	2,424,038	14,086,964	13,012,690	1,751,109	14,763,799
12	მთლიანი აქტივები	198,923,513	246,071,072	444,994,584	188,107,897	182,501,539	370,609,436
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,988,527	4,971,593	9,960,120	292,507	8,365,875	8,658,382
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,617,224	24,800,913	93,418,137	70,214,321	26,540,401	96,754,722
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	13,061,182	13,613,647	26,674,829	9,913,930	11,630,849	21,544,779
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,199,966	85,828,368	92,028,334	5,039,775	49,242,220	54,281,995
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	126,539,244	126,539,244	0	84,608,305	84,608,305
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	530,915	4,127,480	4,658,395	392,298	3,422,208	3,814,506
20	სხვა ვალდებულებები	5,423,020	1,983,364	7,406,384	8,492,329	2,559,014	11,051,343
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,741,200	19,741,200	0	19,998,000	19,998,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	98,820,834	281,605,809	380,426,643	94,345,160	206,366,872	300,712,032
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	(84,858,613)	X	(84,858,613)	(79,565,929)	X	(79,565,929)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,383,853	X	1,383,853	1,420,632	X	1,420,632
30	სულ სააქციო კაპიტალი	64,567,941	X	64,567,941	69,897,404	X	69,897,404
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	163,388,775	281,605,809	444,994,584	164,242,565	206,366,872	370,609,436

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-12

ცხრილი N2

**მოგება - ზარალის უწყისი**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	469,092	37,689	506,781	446,217	114,223	560,440
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,980,139	17,221,508	26,201,647	7,109,040	15,411,166	22,520,206
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	959,889	5,728,457	6,688,345	1,553,092	5,300,993	6,854,085
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	263,612	301,035	564,648	294,442	2,150,864	2,445,306
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	21,209	5,138	26,347	10,096	14,259	24,355
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	200,850	3,042,821	3,243,671	238,113	2,530,160	2,768,273
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	260,600	1,952,310	2,212,911	55,657	593,584	649,241
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	263,321	87,634	350,954	22,939	213,770	236,709
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,420,463	4,096,898	10,517,361	4,711,927	3,117,745	7,829,673
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	590,196	2,007,214	2,597,410	222,775	1,489,791	1,712,565
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	794,909	0	794,909	1,797,865	0	1,797,865
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	165,196	3,147	168,343	0	2,217	2,217
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>10,409,336</b>	<b>17,262,344</b>	<b>27,671,680</b>	<b>9,353,122</b>	<b>15,527,606</b>	<b>24,880,728</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,255,500	450,591	1,706,091	1,061,777	434,107	1,495,885
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	222,521	2,731,131	2,953,652	265,169	2,271,552	2,536,720
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,875	105,499	124,374	50,870	52,438	103,308
10	საკუთარ საჯალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	15	4,288,709	4,288,724	11,678	2,472,869	2,484,547
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	78,439	71,192	149,631	17,649	1,172	18,821
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>1,575,350</b>	<b>7,647,122</b>	<b>9,222,472</b>	<b>1,407,143</b>	<b>5,232,138</b>	<b>6,639,281</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>8,833,986</b>	<b>9,615,222</b>	<b>18,449,208</b>	<b>7,945,979</b>	<b>10,295,468</b>	<b>18,241,447</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,545,105	1,289,396	2,834,501	1,154,101	557,842	1,711,943
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,184,928	1,905,396	4,090,324	1,797,635	1,084,453	2,882,088
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	639,823	616,000	1,255,823	643,534	526,611	1,170,145
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	2,146,060	0	2,146,060	3,215,314	0	3,215,314
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	330,853	0	330,853	(1,224,408)	0	(1,224,408)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	16,327	0	16,327	29,561	0	29,561
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	56,139	0	56,139	32,641	0	32,641
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	779,183	618,621	1,397,804	918,697	649,179	1,567,876
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>4,873,668</b>	<b>1,908,017</b>	<b>6,781,685</b>	<b>4,125,906</b>	<b>1,207,021</b>	<b>5,332,927</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	556,678	131,570	688,248	297,673	0	297,673
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,129,944	110,463	1,240,407	738,967	141,441	880,408
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,905,023	0	10,905,023	9,389,102	0	9,389,102
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	211,918	0	211,918	112,746	0	112,746

29	ცვლილება და ამორტიზაციის ხარჯები	1,485,786	0	1,485,786	1,183,541	0	1,183,541
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,070,374	34,912	2,105,286	1,455,259	200,389	1,655,648
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	16,359,723	276,945	16,636,668	13,177,288	341,830	13,519,118
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(11,486,055)	1,631,072	(9,854,983)	(9,051,382)	865,191	(8,186,191)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,652,069)	11,246,294	8,594,225	(1,105,403)	11,160,659	10,055,256
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(872,811)	X	(872,811)	(6,963,213)	X	(6,963,213)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,116,460	X	1,116,460	(1,348)	X	(1,348)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	243,649	0	243,649	(6,964,561)	0	(6,964,561)
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(2,895,718)	11,246,294	8,350,576	5,859,158	11,160,659	17,019,817
39	მოგების გადასახადი	699,537	0	699,537	2,323,555	0	2,323,555
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(3,595,255)	11,246,294	7,651,039	3,535,603	11,160,659	14,696,262
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(3,595,255)	11,246,294	7,651,039	3,535,603	11,160,659	14,696,262

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-12

ცხრილი N3

ლარებით

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

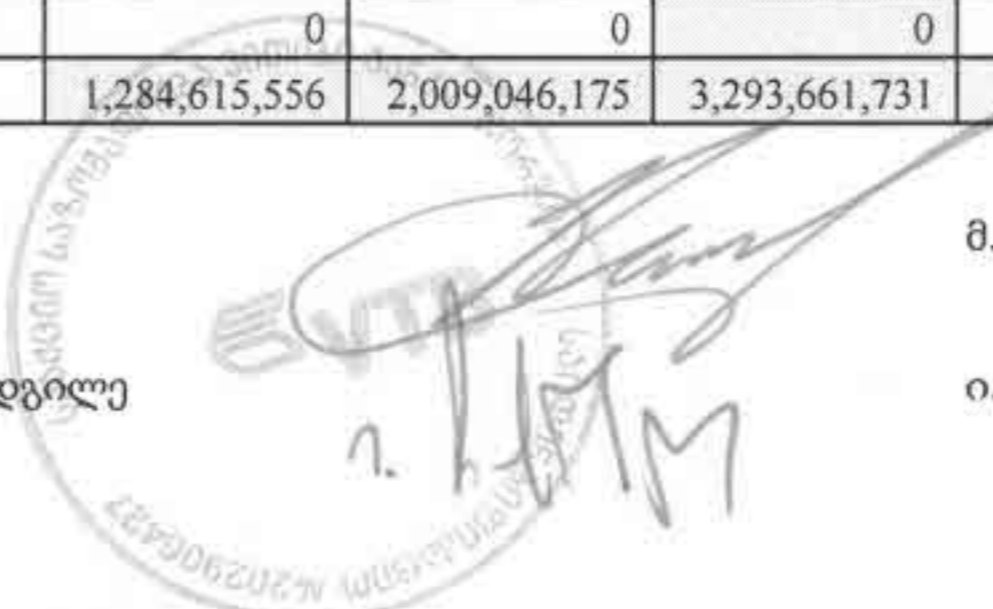
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	891,195,657	1,790,713,741	2,681,909,398	2,685,118,836	570,749,562	3,255,868,398
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	6,504,915	21,842,685	28,347,600	14,100,930	4,065,290	18,166,221
1.3	მიღებული გარანტიები	799,702,297	761,323,095	1,561,025,392	2,551,357,951	0	2,551,357,951
1.4	გირანობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	84,988,445	1,007,547,961	1,092,536,406	119,337,526	566,684,272	686,021,798
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	322,429	0	322,429
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	6,739,094	102,221,304	108,960,398	8,522,925	46,523,952	55,046,878
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	6,739,094	53,113,961	59,853,055	8,522,925	15,280,245	23,803,171
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	8,900	8,900	0	10,167	10,167
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	24,223,680	24,223,680	0	15,635,100	15,635,100
2.6	ფორვარდული საფალუტო ოპერაციები	0	24,874,763	24,874,763	0	15,598,440	15,598,440
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	6,504,915	21,842,685	28,347,600	14,100,930	4,065,290	18,166,221
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	6,504,915	21,842,685	28,347,600	14,100,930	4,065,290	18,166,221
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	3,083	83,080	86,163	20,312	204,726	225,038
4.1	ქვირფასი ლითონები	687	9,650	10,337	929	20,422	21,350
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	17,577	141,912	159,489
4.3	სხვა ქონება	2,129	73,430	75,559	1,806	42,392	44,198
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>	362,150,935	0	362,150,935	415,773,224	0	415,773,224
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიხედვით	362,150,935	0	362,150,935	415,773,224	0	415,773,224
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	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	17,746,694	94,180,754	111,927,448	15,411,954	99,171,463	114,583,417
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,061,183	1,418,378	3,479,561	2,200,232	1,659,628	3,859,860
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	943,572	14,711,168	15,654,740	963,820	14,900,147	15,863,967
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	40	0	40	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	10,411,677	77,746,812	88,158,489	10,912,791	82,611,688	93,524,479
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	4,330,222	304,396	4,634,618	1,335,111	0	1,335,111
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	275,178	4,611	279,789	287,174	3,521	290,694
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	24	0	24	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	262,167	0	262,167	279,501	0	279,501
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	12,987	4,611	17,598	7,673	3,521	11,194
9.4	საეკლატარიის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	<b>სულ</b>	1,284,615,556	2,009,046,175	3,293,661,731	3,139,235,355	720,718,515	3,859,953,870

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-12

ცხრილი N4

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.81%	12.38%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	14.95%	21.09%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	124.98%	115.60%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	83.36%	
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.56%	13.63%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.18%	3.64%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.74%	6.16%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	8.37%	9.99%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.47%	8.05%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	22.38%	47.82%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	13.97%	18.29%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	11.08%	11.00%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.58%	68.95%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.30%	49.24%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.63%	2.61%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.02%	26.72%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	74.02%	68.63%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.99%	31.92%

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენტეშაშვილი

ი. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი: 30-Jun-12

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ვასილი ტიტოვი	
2	ოლგა დერგუნოვა	
3	ილია ვასილიევი	
4	გრიგოლ ლომიძე	
5	ვსევოლოდ 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 International Nominees	15.72%

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი

