

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-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	11,328,966	18,029,370	29,358,336	9,930,820	6,226,995	16,157,815
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,034,134	31,787,651	42,821,785	9,061,847	25,253,002	34,314,849
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,350	17,049,875	17,051,225	8,674,077	21,151,381	29,825,458
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,415,446	0	13,415,446	16,670,484	0	16,670,484
6.1	მთლიანი სესხები	110,815,342	231,603,026	342,418,368	81,261,008	184,695,628	265,956,636
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(3,830,172)	(28,332,808)	(32,162,980)	(2,514,263)	(25,637,044)	(28,151,307)
6	წმინდა სესხები	106,985,170	203,270,218	310,255,388	78,746,745	159,058,584	237,805,329
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,967,185	1,434,480	3,401,665	1,269,709	1,162,683	2,432,392
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,450,372	X	10,450,372	10,094,358	X	10,094,358
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	94,200	0	94,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,243,445	X	35,243,445	31,695,002	X	31,695,002
11	სხვა აქტივები	12,037,971	2,061,631	14,099,602	12,570,712	1,152,962	13,723,674
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>202,518,239</b>	<b>273,633,225</b>	<b>476,151,464</b>	<b>178,807,954</b>	<b>214,005,607</b>	<b>392,813,561</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	11,743,178	34,587	11,777,765	490,970	8,338,234	8,829,204
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	69,916,191	31,795,488	101,711,679	62,535,084	23,879,850	86,414,934
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	12,705,449	14,681,470	27,386,919	10,634,127	11,518,691	22,152,818
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,938,669	88,865,988	95,804,657	4,069,178	50,708,716	54,777,894
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	142,403,568	142,403,568	0	117,585,940	117,585,940
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	550,267	4,478,310	5,028,577	405,491	3,437,783	3,843,274
20	სხვა ვალდებულებები	4,973,585	1,869,426	6,843,011	5,637,268	2,682,670	8,319,938
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,911,600	19,911,600	0	19,932,000	19,932,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>106,827,339</b>	<b>304,040,437</b>	<b>410,867,776</b>	<b>83,772,118</b>	<b>238,083,884</b>	<b>321,856,002</b>
	<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	(84,088,457)	X	(84,088,457)	(78,496,580)	X	(78,496,580)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,329,444	X	1,329,444	1,411,438	X	1,411,438
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>65,283,688</b>	<b>X</b>	<b>65,283,688</b>	<b>70,957,559</b>	<b>X</b>	<b>70,957,559</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>172,111,027</b>	<b>304,040,437</b>	<b>476,151,464</b>	<b>154,729,677</b>	<b>238,083,884</b>	<b>392,813,561</b>

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენტეშაშვილი

ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-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	578,299	58,442	636,741	724,760	140,296	865,056
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,020,191	25,013,785	39,033,976	11,082,903	21,338,471	32,421,374
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,471,759	8,339,680	9,811,439	2,436,152	7,080,059	9,516,211
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	511,861	324,049	835,910	294,442	2,171,131	2,465,573
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	47,689	7,345	55,034	25,946	25,838	51,784
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	266,781	4,262,271	4,529,052	483,630	3,711,865	4,195,495
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	385,919	2,528,983	2,914,903	89,871	1,035,677	1,125,548
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	320,644	129,318	449,962	49,700	277,121	326,821
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	10,073,896	6,342,589	16,416,485	7,332,403	4,689,288	12,021,691
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	941,642	3,079,549	4,021,191	370,760	2,347,491	2,718,251
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,140,296	0	1,140,296	2,433,705	0	2,433,705
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	206,261	4,123	210,384	0	4,796	4,796
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>15,945,047</b>	<b>25,076,350</b>	<b>41,021,397</b>	<b>14,241,368</b>	<b>21,483,563</b>	<b>35,724,931</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,042,651	650,123	2,692,774	1,593,980	562,712	2,156,692
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	346,353	4,246,584	4,592,937	369,393	3,430,473	3,799,866
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	119,904	114,883	234,787	72,181	111,421	183,602
10	საკუთარ საფალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	16,711	6,707,694	6,724,405	34,052	3,768,270	3,802,322
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	117,475	606,709	724,184	24,563	1,439	26,002
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,643,094</b>	<b>12,325,993</b>	<b>14,969,087</b>	<b>2,094,169</b>	<b>7,874,315</b>	<b>9,968,484</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>13,301,953</b>	<b>12,750,357</b>	<b>26,052,310</b>	<b>12,147,199</b>	<b>13,609,248</b>	<b>25,756,447</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,673,282	2,001,625	4,674,907	1,876,886	1,667,570	3,544,456
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,636,880	3,007,200	6,644,080	2,825,932	2,182,609	5,008,541
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	963,598	1,005,575	1,969,173	949,046	515,039	1,464,085
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	(8,852)	0	(8,852)
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,756,121	0	3,756,121	3,435,496	0	3,435,496
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(391,709)	0	(391,709)	(270,729)	0	(270,729)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	143,548	0	143,548	21,155	0	21,155
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	133,026	0	133,026	77,944	16,485	94,429
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,148,144	907,002	2,055,146	1,242,404	906,455	2,148,859
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7,462,412</b>	<b>2,908,627</b>	<b>10,371,039</b>	<b>6,374,304</b>	<b>2,590,510</b>	<b>8,964,814</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	946,705	197,048	1,143,753	485,806	264,003	749,809
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,736,972	160,016	1,896,988	1,183,307	239,276	1,422,583
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,127,741	0	16,127,741	14,094,587	0	14,094,587
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	320,087	0	320,087	180,660	0	180,660

29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,243,024	0	2,243,024	1,778,503	0	1,778,503
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,127,572	47,427	3,174,999	2,382,404	284,130	2,666,534
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	24,502,101	404,491	24,906,592	20,105,267	787,409	20,892,676
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	(17,039,689)	2,504,136	(14,535,553)	(13,730,963)	1,803,101	(11,927,862)
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	(3,737,736)	15,254,493	11,516,757	(1,583,764)	15,412,349	13,828,585
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,226,390	X	1,226,390	(5,566,366)	X	(5,566,366)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,238,434	X	1,238,434	1,088,665	X	1,088,665
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	2,464,824	0	2,464,824	(4,477,701)	0	(4,477,701)
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	(6,202,560)	15,254,493	9,051,933	2,893,937	15,412,349	18,306,286
39	მოგების გადასახადი	685,148	0	685,148	2,549,870	0	2,549,870
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	(6,887,708)	15,254,493	8,366,785	344,067	15,412,349	15,756,416
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	(6,887,708)	15,254,493	8,366,785	344,067	15,412,349	15,756,416

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე


  
 მ. მენთეშაშვილი  
 ი. ჩხენაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-12

ცხრილი N3

ლარებით

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	837,889,197	1,836,810,707	2,674,699,904	2,985,693,302	758,190,987	3,743,884,289
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	5,878,323	22,183,125	28,061,448	12,400,740	10,144,608	22,545,348
1.3	მიღებული გარანტიები	751,961,013	973,214,543	1,725,175,556	2,880,633,012	0	2,880,633,012
1.4	გირანობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	80,049,861	841,413,039	921,462,900	92,337,121	748,046,379	840,383,500
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	322,429	0	322,429
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	5,242,529	124,282,998	129,525,527	6,035,041	46,674,394	52,709,435
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	5,242,529	46,232,420	51,474,949	6,035,041	18,206,985	24,242,026
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	24,308,745	24,308,745	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,394	9,394	0	9,187	9,187
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	27,255,470	27,255,470	0	14,037,420	14,037,420
2.6	ფორვარდული საფალუტო ოპერაციები	0	26,476,969	26,476,969	0	14,420,802	14,420,802
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	5,878,323	22,183,125	28,061,448	12,400,740	10,144,608	22,545,348
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	5,878,323	22,183,125	28,061,448	12,400,740	10,144,608	22,545,348
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	3,190	69,171	72,361	2,993	84,796	87,789
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	862	19,460	20,322
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	2,923	69,171	72,094	1,864	65,336	67,200
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	ფინანსური ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსური 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>	361,351,199	0	361,351,199	476,671,080	0	476,671,080
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიზნით	361,351,199	0	361,351,199	476,671,080	0	476,671,080
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	17,761,493	102,055,179	119,816,672	16,431,965	98,097,635	114,529,600
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,082,516	1,374,965	3,457,481	2,156,323	1,518,336	3,674,659
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	981,104	15,206,199	16,187,303	960,515	15,261,689	16,222,204
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	40	0	40	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	10,403,365	85,166,571	95,569,936	10,703,317	81,317,610	92,020,927
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	4,294,468	307,444	4,601,912	2,611,810	0	2,611,810
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	281,083	5,310	286,393	308,390	6,032	314,422
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	5	0	5	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	274,687	0	274,687	305,289	0	305,289
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	6,391	5,310	11,701	3,101	6,032	9,133
9.4	სპეკულაციის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	<b>სულ</b>	1,228,407,014	2,085,406,490	3,313,813,504	3,497,543,511	913,198,452	4,410,741,963

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

მ. მენთემაშვილი  
 ი. ჩახნაშვილი



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-12

ცხრილი N4

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.58%	11.49%
2 საზედამხებველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	14.78%	20.08%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	119.90%	117.70%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	83.36%	
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.13%	12.89%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.43%	3.60%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.48%	5.08%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.71%	9.29%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.47%	5.68%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.58%	32.57%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.62%	16.48%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	9.39%	10.58%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.64%	69.45%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.47%	54.48%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.60%	14.72%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.28%	24.12%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	74.00%	73.97%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.11%	27.64%

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე



მ. მენტემაშვილი

ი. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-12


ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილი ტიტოვი
2	მიხეილ იაკუნინი
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 15.68%

ფინანსური დირექტორი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე


  
 მ. მენტეშაშვილი
   
 ი. ჩახნაშვილი