

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 03/31/07

ცხრილი N1
ლარებით

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	26,491,782	45,087,293	71,579,075	14,668,029	22,503,294	37,171,323
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	72,975,896	92,004	73,067,900	37,599,838	66,411	37,666,249
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	203,888,243	203,888,243	5,500,000	45,673,429	51,173,429
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	216,271,833	25,873,560	242,145,393	5,038,755	0	5,038,755
6.1	მთლიანი სესხები	237,797,864	589,075,157	826,873,021	121,953,892	273,361,415	395,315,307
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(7,960,041)	(22,639,654)	(30,599,695)	(7,078,144)	(28,646,615)	(35,724,759)
6	წმინდა სესხები	229,837,823	566,435,503	796,273,326	114,875,748	244,714,800	359,590,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,167,906	5,220,479	8,388,385	1,234,157	2,470,275	3,704,432
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,831,204	X	1,831,204	1,043,222	X	1,043,222
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	22,535,478	16,379,360	38,914,838	9,868,834	0	9,868,834
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	85,920,489	X	85,920,489	38,112,033	X	38,112,033
11	სხვა აქტივები	10,760,774	15,111,258	25,872,032	26,890,460	35,757,129	62,647,589
12	მთლიანი აქტივები	669,793,185	878,087,700	1,547,880,885	254,831,076	351,185,338	606,016,414
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	123,476	734,728	858,204	166,484	2,882,906	3,049,390
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	178,570,416	119,554,028	298,124,444	68,058,344	72,239,139	140,297,483
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	33,687,641	64,632,596	98,320,237	13,543,020	28,739,493	42,282,513
16	ვადიანი დეპოზიტები	20,812,430	178,109,061	198,921,491	17,933,569	120,170,720	138,104,289
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქვადღებები	1,328,600	0	1,328,600	1,707,300		1,707,300
18	ნასესხები სახსრები	20,000,000	452,056,408	472,056,408	20,000,000	109,153,357	129,153,357
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,060,474	11,095,575	12,156,049	569,964	4,301,148	4,871,112
20	სხვა ვალდებულებები	24,423,442	24,694,707	49,118,149	13,209,908	34,162,338	47,372,246
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	51,000,000	51,000,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	280,006,479	901,877,103	1,181,883,582	135,188,589	371,649,101	506,837,690
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	25,244,609	X	25,244,609	15,464,558	X	15,464,558
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	271,915,345	X	271,915,345	37,934,392	X	37,934,392
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	63,264,416	X	63,264,416	40,200,241	X	40,200,241
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	5,572,933	X	5,572,933	5,579,533	X	5,579,533
30	სულ სააქციო კაპიტალი	365,997,303	X	365,997,303	99,178,724	X	99,178,724
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	646,003,782	901,877,103	1,547,880,885	234,367,313	371,649,101	606,016,414

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 03/31/07

ცხრილი N2
ლარი/ლთ

მოგება - ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დარი	შე- კალაბა	სულ	დარი	შე- კალაბა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	224,440	2,392,973	2,617,413	184,128	150,558	334,686
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,605,278	21,207,856	35,813,134	5,300,921	9,322,846	14,623,767
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	291	18,819	19,110	59,863	7,733	67,596
2.2	გაწოდებისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,025,721	6,848,119	8,873,840	1,175,468	3,230,393	4,405,861
2.3	ქვეყნის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	128,780	171,865	300,645	787	14,817	15,604
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,838	178,004	193,842	13,132	40,387	53,519
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	764,824	1,509,950	2,274,774	285,735	173,855	459,590
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	535,277	3,395,249	3,930,526	511,871	1,222,334	1,734,205
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	244,176	118,912	363,088	65,833	153,817	219,650
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,042,888	6,919,498	16,962,386	2,969,878	3,355,007	6,324,885
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	847,483	2,047,440	2,894,923	218,354	1,124,503	1,342,857
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,419,448	128,404	4,547,852	231,974	0	231,974
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,249,166	23,729,233	42,978,399	5,717,023	9,473,404	15,190,427
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,687,907	2,011,396	3,699,303	183,440	222,225	405,666
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	586,945	3,873,246	4,460,191	477,994	2,425,799	2,903,792
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	20,303	51,383	71,686	13,704	253,116	266,820
9	საკუთარი სახელი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	36,276	17,027	53,303	40,973	0	40,973
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	305,753	8,526,138	8,831,891	167,109	1,182,738	1,349,847
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,637,184	14,479,190	17,116,374	883,220	4,083,878	4,967,098
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16,611,982	9,250,043	25,862,025	4,833,803	5,389,526	10,223,329
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,322,748	3,094,664	5,417,412	1,224,807	2,004,371	3,229,178
14.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,493,870	3,751,363	6,245,233	1,316,496	2,332,486	3,648,982
14.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	171,122	656,699	827,821	91,689	328,115	419,804
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან	7	0	7	2,825	0	2,825
17	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	154	154	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,058,321	0	4,058,321	1,826,932	0	1,826,932
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხაზების გადაფასებებიდან	212,021	0	212,021	(16,047)	0	(16,047)
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	67,649	0	67,649
21	სხვა სამაგალი ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	571,325	600,602	1,171,927	136,288	491,033	627,321
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	99,803	392	100,195	349,956	3,580	353,536
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,264,225	3,695,812	10,960,037	3,592,410	2,498,984	6,091,394
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა სამაგალი ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	150,959	500,296	651,255	126,180	261,926	388,106
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,188,857	118,087	1,306,944	742,217	514,860	1,257,077
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,659,418	0	10,659,418	5,393,645	0	5,393,645
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	276,182	0	276,182	99,194	0	99,194
28	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,691,118	0	1,691,118	1,025,535	0	1,025,535
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,953,308	71,100	4,024,408	1,909,824	87,076	1,996,900
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	17,919,842	689,483	18,609,325	9,296,595	863,862	10,160,457
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,655,617)	3,006,329	(7,649,288)	(5,704,185)	1,635,122	(4,069,063)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,956,365	12,256,372	18,212,737	(870,382)	7,024,648	6,154,266
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,088,191	X	6,088,191	1,417,868	X	1,417,868
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,160,252	X	2,160,252	51,547	X	51,547
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,248,443	0	8,248,443	1,469,415	0	1,469,415
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუყოფლისწინებულ შემოსავალ სარეზერვამდე	(2,292,078)	12,256,372	9,964,294	(2,339,797)	7,024,648	4,684,851
38	მოგების გადასახადი	3,177,806	0	3,177,806	631,410	0	631,410
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(5,469,884)	12,256,372	6,786,488	(2,971,207)	7,024,648	4,053,441
40	გაუყოფლისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
41	წმინდა მოგება	(5,469,884)	12,256,372	6,786,488	(2,971,207)	7,024,648	4,053,441

ბანკი: საქართველოს ბანკი

თარიღი: 03/31/07

ცხრილი N3

ლარებით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	შო: კალუბრა	სულ	ლარი	შო: კალუბრა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	461,649,734	1,987,680,861	2,449,330,595	135,353,047	701,980,275	837,333,322
1.1	აქციებზე და ინდოსამბონტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	48,154,008	48,124,144	96,278,152	17,787,701	20,500,162	38,287,863
1.3	მიღებული გარანტიები	10,618,966	18,240,107	28,859,073	1,960,768	9,017,382	10,978,150
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	402,876,760	1,921,316,610	2,324,193,370	115,604,578	672,462,731	788,067,309
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	7,179,303	38,801,409	45,980,712	4,982,555	44,182,450	49,165,005
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	865,924	19,252,020	20,117,944	0	19,848,784	19,848,784
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.4	გასაყვად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	6,004,707	6,916,156	12,920,863	4,982,555	9,425,034	14,407,589
2.6	ფორვარდული საგადასახადო ოპერაციები	308,672	12,505,760	12,814,432	0	14,904,677	14,904,677
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	127,473	127,473	0	3,955	3,955
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0			0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	368,566	0	368,566	342,092	0	342,092
4.1	ქვირფასი ლითონები	211,337	0	211,337	185,351	0	185,351
4.2	ფასიანი ქაღალდები	144,997	0	144,997	144,786	0	144,786
4.3	სხვა ქონება	12,232	0	12,232	11,955	0	11,955
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	448,013,333	0	448,013,333	246,086,727	0	246,086,727
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამდელის მიზეზით	448,013,333	0	448,013,333	246,086,727	0	246,086,727
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	20,190,290	51,194,114	71,384,404	15,747,581	14,287,814	30,035,395
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	336,718	0	336,718
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	5,500,433	17,402,229	22,902,662	4,148,868	0	4,148,868
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	1,232,029	0	1,232,029
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	12,003,815	32,951,430	44,955,245	7,454,359	13,954,465	21,408,824
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,686,042	840,455	3,526,497	2,575,607	333,349	2,908,956
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,686,202	0	1,686,202	1,249,255	0	1,249,255
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვესტირება	1,535,207	0	1,535,207	1,112,093	0	1,112,093
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	150,995	0	150,995	137,162	0	137,162
9.4	სპეკულაციური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	939,087,428	2,077,676,384	3,016,763,812	403,761,257	760,450,539	1,164,211,796

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 03/31/07

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	19.15%	10.66%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	22.45%	11.10%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	111%	134%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.06%	11.16%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.80%	3.65%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.05%	4.48%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.26%	7.51%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.91%	2.98%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.44%	16.76%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.55%	8.89%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.70%	9.04%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.24%	69.15%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.73%	57.95%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.56%	25.47%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.35%	21.21%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	76.31%	73.33%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	25.61%	30.13%

