

ss `saqarTvel os bankis- finansuri angariSgeba 30.06.2008 mdgomareobiT

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 06/30/08

საბალანსო უწყისი

ლარები

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შო- ვალუტა	სულ	ღარი	შო- ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	46,525,194	58,090,029	104,615,223	32,859,532	49,405,307	82,264,839
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,403,661	83,203,931	175,607,592	127,349,565	15,102,509	142,452,074
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,101,559	162,835,274	172,936,833	0	101,126,224	101,126,224
4	ფასიანი ქვალადები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	884,365	884,365	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალადები	104,821,777	0	104,821,777	274,471,041	16,695,000	291,166,041
6.1	მთლიანი სესხები	625,595,586	1,213,513,622	1,839,109,208	288,540,004	760,768,274	1,049,308,278
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(19,942,858)	(38,444,881)	(58,387,739)	(8,412,375)	(26,532,904)	(34,945,279)
6	წმინდა სესხები	605,652,728	1,175,068,741	1,780,721,469	280,127,629	734,235,370	1,014,362,999
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,531,494	8,126,687	16,658,181	3,767,559	6,967,823	10,735,382
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	27,892	X	27,892	1,770,477	X	1,770,477
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	209,774,368	3,542	209,777,910	26,084,918	16,340,843	42,425,761
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	230,345,125	X	230,345,125	98,332,498	X	98,332,498
11	სხვა აქტივები	93,103,639	35,843,056	128,946,695	9,903,417	8,207,032	18,110,449
12	მთლიანი აქტივები	1,401,287,437	1,524,055,625	2,925,343,062	854,666,636	948,080,108	1,802,746,744
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,406,715	70,133,613	82,540,328	673,576	2,996,475	3,670,051
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	262,116,123	138,606,150	400,722,273	248,400,996	142,439,784	390,840,780
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	86,487,772	98,739,049	185,226,821	58,560,929	96,051,246	154,612,175
16	ვადიანი დეპოზიტები	264,832,837	275,970,683	540,803,520	31,789,435	240,341,816	272,131,251
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვალადები			0	1,272,400	0	1,272,400
18	ნასესხები სახსრები	0	803,838,663	803,838,663	20,000,000	438,375,192	458,375,192
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,942,774	29,984,597	36,927,371	1,428,507	20,691,858	22,120,365
20	სხვა ვალდებულებები	64,109,172	42,309,238	106,418,410	41,994,985	27,602,752	69,597,737
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	77,990,000	77,990,000	0	50,085,000	50,085,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	696,895,393	1,537,571,993	2,234,467,386	404,120,828	1,018,584,123	1,422,704,951
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	31,247,511	X	31,247,511	25,304,087	X	25,304,087
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(24,639)	X	(24,639)	(12,700)	X	(12,700)
26	საემისიო კაპიტალი	461,267,723	X	461,267,723	271,457,053	X	271,457,053
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	148,377,627	X	148,377,627	77,720,420	X	77,720,420
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	50,007,454	X	50,007,454	5,572,933	X	5,572,933
30	სულ სააქციო კაპიტალი	690,875,676	X	690,875,676	380,041,793	X	380,041,793
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,387,771,069	1,537,571,993	2,925,343,062	784,162,621	1,018,584,123	1,802,746,744

informacia araaudi rebul ia, w armodgenil ia saqarTvel os erovnul i bankis saangariSgebo moTxovnebis mi xedvi T

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარიები

N	საპროცენტო შემოსავლები	სანაგარიშვებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დარი	მთ: ვალუტა	სულ	დარი	მთ: ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები მანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	388,318	4,519,096	4,907,414	467,030	4,970,564	5,437,594
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	66,574,767	84,498,656	151,073,423	31,947,146	49,350,913	81,298,059
2.1	ბანკიდან მისი სესხებიდან	295	1,907	2,202	291	43,707	43,998
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,875,153	21,553,445	28,428,598	4,233,009	15,680,550	19,913,559
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,105,754	1,541,583	4,647,337	214,169	469,340	683,509
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	178,353	446,725	625,078	50,017	349,621	399,638
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,758,704	4,436,505	6,195,209	1,229,825	3,637,971	4,867,796
2.6	სამთომომპოვებელ და ვადამაშუებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,782,823	6,487,327	9,270,150	1,101,674	7,276,259	8,377,933
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	897,482	396,736	1,294,218	601,080	271,326	872,406
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	45,361,996	36,258,846	81,620,842	22,708,149	15,961,745	38,669,894
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,614,207	13,375,582	18,989,789	1,808,932	5,660,394	7,469,326
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	14,343,999	225,570	14,569,569	9,690,456	550,452	10,240,908
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	81,307,084	89,243,322	170,550,406	42,104,632	54,871,929	96,976,561
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,297,898	5,218,235	11,516,133	5,305,005	3,631,902	8,936,907
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,798,729	14,788,496	22,587,225	1,169,147	8,271,451	9,440,598
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,860,081	793,840	2,653,921	23,197	78,371	101,568
9	საკუთარ საბანკო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	83,056	0	83,056	81,812	26,506	108,318
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,430,882	35,951,601	38,382,483	1,388,352	20,002,605	21,390,957
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	18,470,646	56,752,172	75,222,818	7,967,513	32,010,835	39,978,348
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	62,836,438	32,491,150	95,327,588	34,137,119	22,861,094	56,998,213
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	10,543,330	8,690,016	19,233,346	4,840,894	6,631,913	11,472,807
#####	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	11,651,031	10,912,497	22,563,528	5,309,021	8,054,144	13,363,165
#####	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,107,701	2,222,481	3,330,182	468,127	1,422,231	1,890,358
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	109,456	109,456
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(676,347)	(676,347)	7	0	7
17	მოგება (ზარალი) სანაგარიშვებო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(449,251)	(449,251)	1,450,000	606	1,450,606
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	13,676,204	0	13,676,204	9,511,377	0	9,511,377
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,657,656	0	6,657,656	563,633	0	563,633
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	155,440	0	155,440
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,113,720	2,535,420	4,649,140	1,554,632	1,467,768	3,022,400
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	22,535	4,487	27,022	114,924	2,367	117,291
23	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	33,013,445	10,104,325	43,117,770	18,190,907	8,212,110	26,403,017
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	595,858	995,572	1,591,430	318,752	1,003,278	1,322,030
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,866,552	363,190	4,229,742	2,679,464	707,406	3,386,870
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	36,228,739	0	36,228,739	25,538,768	0	25,538,768
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	931,189	0	931,189	591,892	0	591,892
28	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,967,487	0	6,967,487	3,675,388	0	3,675,388
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	14,220,335	12,792	14,233,127	7,478,259	72,290	7,550,549
30	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	62,810,160	1,371,554	64,181,714	40,282,523	1,782,974	42,065,497
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(29,796,715)	8,732,771	(21,063,944)	(22,091,616)	6,429,136	(15,662,480)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	33,039,723	41,223,921	74,263,644	12,045,503	29,290,230	41,335,733
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	17,820,163	X	17,820,163	12,717,117	X	12,717,117
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,424,651)	X	(1,424,651)	0	X	0
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	330,373	X	330,373	10,875	X	10,875
36	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	16,725,885	0	16,725,885	12,727,992	0	12,727,992
37	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების წინ შემოსავალ-ხარჯებამდე	16,313,838	41,223,921	57,537,759	(682,489)	29,290,230	28,607,741
38	მოგების გადასახადი	8,816,763	0	8,816,763	7,365,249	0	7,365,249
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	7,497,075	41,223,921	48,720,996	(8,047,738)	29,290,230	21,242,492
40	გაუფასურების წინ შემოსავლები (ხარჯები)	(2,269,365)		(2,269,365)			0
41	წმინდა მოგება	5,227,710	41,223,921	46,451,631	(8,047,738)	29,290,230	21,242,492

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	შპს ჭალუჭა	სულ	ლარი	შპს ჭალუჭა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები					
1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	108,912,586	70,387,601	179,300,187	52,119,051	72,080,488	124,199,539
1.3	9,777,856	35,903,302	45,681,159	16,883,498	35,044,882	51,928,380
1.4	0	0	0	0	0	0
1.5	1,052,413,774	5,447,835,527	6,500,249,301	516,190,369	2,679,112,347	3,195,302,716
1.6	16,458,440	43,961,295	60,419,734	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები					
2.1	4,059,779	50,449,831	54,509,610	846,124	50,286,346	51,132,470
2.2	0	0	0	0	0	0
2.3	0	0	0	0	0	0
2.4	0	0	0	0	0	0
2.5	0	145,207,300	145,207,300	568,035	18,324,773	18,892,808
2.6	7,459,407	136,841,179	144,300,586	11,655,000	8,669,363	20,324,363
2.7	0	2,473,274	2,473,274	0	131,731	131,731
3	სხვა ვალდებულებები					
3.1	0	0	0	0	0	0
3.2	0	0	0	0	0	0
3.3	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე					
4.1	459,515	0	459,515	420,162	0	420,162
4.2	302,928	0	302,928	262,729	0	262,729
4.3	144,903	0	144,903	145,054	0	145,054
4.4	11,684	0	11,684	12,379	0	12,379
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები					
5.1	0	0	0	0	0	0
5.2	0	0	0	0	0	0
5.3	0	0	0	0	0	0
5.4	0	0	0	0	0	0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ					
6.1	0	0	0	0	0	0
6.2	0	0	0	0	0	0
6.3	0	0	0	0	0	0
6.4	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები					
7.1	667,164,683	0	667,164,683	498,935,022	0	498,935,022
7.2	0	0	0	0	0	0
7.3	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები					
8.1	33,082,280	48,340,470	81,422,750	21,688,800	51,773,686	73,462,486
8.2	0	0	0	0	0	0
8.3	8,790,359	19,003,267	27,793,626	5,569,720	17,811,350	23,381,070
8.4	0	0	0	0	0	0
8.5	23,438,763	29,337,203	52,775,966	13,433,038	33,136,961	46,569,999
8.6	853,158	0	853,158	2,686,042	825,375	3,511,417
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები					
9.1	1,640,885	0	1,640,885	1,689,477	0	1,689,477
9.2	0	0	0	0	0	0
9.3	1,497,452	0	1,497,452	1,533,127	0	1,533,127
9.4	143,433	0	143,433	156,350	0	156,350
9.5	0	0	0	0	0	0
10	სულ					
	1,901,429,205	5,981,399,780	7,882,828,984	1,120,995,538	2,915,423,616	4,036,419,154

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 6/30/08

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.76%	15.79%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.12%	19.23%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	123.23%	115.48%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.56%	12.36%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.54%	5.10%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.06%	4.99%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.02%	7.27%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.42%	2.71%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.39%	11.49%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.18%	1.74%
12	სშმრ / მთლიან სესხებთან	3.17%	3.33%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	65.98%	72.50%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.10%	52.59%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	22.41%	47.91%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.04%	23.69%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.81%	71.59%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დუბოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.03%	30.26%

informacia araaudirebul ia, warmodgenil ia saqarTvel os erovnul i bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

ბანკი:

საქართველოს ბანკი

თარიღი:

6/30/08

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	nikol oz enuqiZe	
2	irki petteri Tal viTie	
3	al an hirsti	
4	ian heigi	
5	kaxaber kiknavel iZe	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	irakl i gil auri	
2	sul xan gval ia	
3	ramaz kukul aZe	
4	irakl i burdil aZe	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED	76.47%
2	ფონდი "Firebird Avrora"	4.68%
3	ფონდი "Firebird Republics"	4.58%
4	East Capital Financial Institusions	4.37%
5	Koncentra Limited	1.42%
6	Bryum Limited	1.32%
7	გურგენიძე ვლადიმერი	1.01%
5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED *	76.47%
2	ფონდი "Firebird Avrora" და ფონდი "Firebird Republics"	9.26%
3	East Capital Financial Institusions da Koncentra Limited	5.79%

* BNY (Nominees) Limited-i bankis aqciebis fl obs depozitarul i xel weril ebis programi fargl ebSi, Tanaxmad The Bank of New York-Tan gaFormebul i depozitis xel Sekrul ebisa.