

ss `saqarTvel os bankis- finansuri angariSgeba 30.09.2008 mdgomareobi T

ბანკი: საქართველოს ბანკი  
თარიღი: 09/30/08

საბალანსო უწყისი

ლარები

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	USD ალუტა	სულ	ლარი	USD ალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	62,328,296	61,321,918	123,650,214	31,468,214	45,232,582	76,700,796
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	150,931,181	15,585,288	166,516,469	91,263,725	75,549,596	166,813,321
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,200,000	101,134,646	104,334,646	0	161,179,380	161,179,380
4	ფასიანი ქვალადები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	237,604	237,604	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალადები	34,195,833	0	34,195,833	278,677,858	8,290,000	286,967,858
6.1	მთლიანი სესხები	574,778,243	1,195,955,423	1,770,733,666	340,893,989	932,218,064	1,273,112,053
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(52,666,573)	(80,656,648)	(133,323,221)	(11,501,261)	(27,712,514)	(39,213,775)
6	წმინდა სესხები	522,111,670	1,115,298,775	1,637,410,445	329,392,728	904,505,550	1,233,898,278
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,573,303	9,359,844	15,933,147	4,788,492	6,638,738	11,427,230
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	25,607	X	25,607	684,428	X	684,428
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	257,206,119	0	257,206,119	195,295,023	0	195,295,023
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	255,023,953	X	255,023,953	107,299,922	X	107,299,922
11	სხვა აქტივები	77,649,544	34,268,235	111,917,779	18,165,616	9,036,131	27,201,747
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,369,245,506</b>	<b>1,337,206,310</b>	<b>2,706,451,816</b>	<b>1,057,036,006</b>	<b>1,210,431,977</b>	<b>2,267,467,983</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	36,740,300	52,875,224	89,615,524	15,563,153	8,178,525	23,741,678
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	236,350,132	131,124,420	367,474,552	330,774,159	191,819,813	522,593,972
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	58,412,296	63,194,746	121,607,042	63,075,262	115,090,450	178,165,712
16	ვადიანი დეპოზიტები	184,719,736	264,109,505	448,829,241	54,511,171	289,404,823	343,915,994
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვალადები			0		0	0
18	ნასესხები სახსრები	58,982,831	751,840,026	810,822,857	20,000,000	592,820,333	612,820,333
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,499,948	27,273,702	35,773,650	2,211,289	18,292,133	20,503,422
20	სხვა ვალდებულებები	47,467,154	22,959,334	70,426,488	37,931,489	26,105,694	64,037,183
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	119,033,509	119,033,509	0	66,320,000	66,320,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>631,172,397</b>	<b>1,432,410,466</b>	<b>2,063,582,863</b>	<b>524,066,523</b>	<b>1,308,031,771</b>	<b>1,832,098,294</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	31,250,211	X	31,250,211	27,154,099	X	27,154,099
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(24,639)	X	(24,639)	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	464,836,484	X	464,836,484	311,038,358	X	311,038,358
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	97,049,636	X	97,049,636	91,604,299	X	91,604,299
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	49,757,261	X	49,757,261	5,572,933	X	5,572,933
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>642,868,953</b>	<b>X</b>	<b>642,868,953</b>	<b>435,369,689</b>	<b>X</b>	<b>435,369,689</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,274,041,350</b>	<b>1,432,410,466</b>	<b>2,706,451,816</b>	<b>959,436,212</b>	<b>1,308,031,771</b>	<b>2,267,467,983</b>

informacia araaudi rebul ia, war modgenil ia saqarTvel os erovnul i bankis saangariSgebo moTxovnebis mi xedvi T

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარიზით

N	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი					
		დანი	მთ. კალენდრ.	სულ			
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები მანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	310,726	6,440,057	6,750,783	659,193	7,669,035	8,328,228
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	102,632,333	132,020,170	234,652,503	53,073,769	82,413,874	135,487,643
2.1	ბანკო-მომსახურების სესხებიდან	429	2,292	2,721	420	30,911	31,331
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,366,283	32,551,206	42,917,489	6,642,046	25,541,026	32,183,072
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,886,275	2,329,171	7,215,446	266,618	1,137,951	1,404,569
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	222,170	574,524	796,694	103,975	544,528	648,503
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,703,131	7,178,354	9,881,485	1,960,005	5,964,829	7,924,834
2.6	სამთომომპოვებელ და ვადამაშვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,557,049	10,037,980	13,595,029	1,830,553	10,171,493	12,002,046
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,453,893	521,267	1,975,160	767,119	409,016	1,176,135
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	71,242,486	59,944,927	131,187,413	38,149,007	27,224,372	65,373,379
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,200,617	18,880,449	27,081,066	3,354,026	11,389,748	14,743,774
3	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	18,143,863	225,570	18,369,433	16,009,381	779,204	16,788,585
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
5	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>121,086,922</b>	<b>138,685,797</b>	<b>259,772,719</b>	<b>69,742,343</b>	<b>90,862,113</b>	<b>160,604,456</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
6	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	10,241,252	6,663,130	16,904,382	11,323,010	5,611,026	16,934,036
7	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,117,383	20,916,355	35,033,738	1,982,926	14,502,990	16,485,916
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,926,576	1,750,639	3,677,215	66,218	126,831	193,049
9	საკუთარ საბანკო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	128,735	0	128,735	137,396	26,506	163,902
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,488,645	58,400,676	60,889,321	2,303,242	33,764,108	36,067,350
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>28,902,591</b>	<b>87,730,800</b>	<b>116,633,391</b>	<b>15,812,792</b>	<b>54,031,461</b>	<b>69,844,253</b>
13	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>92,184,331</b>	<b>50,954,997</b>	<b>143,139,328</b>	<b>53,929,551</b>	<b>36,830,652</b>	<b>90,760,203</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	15,178,109	12,507,201	27,685,310	7,955,057	10,471,599	18,426,656
#####	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	16,937,880	15,868,818	32,806,698	8,840,604	12,745,766	21,586,370
#####	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,759,771	3,361,617	5,121,388	885,547	2,274,167	3,159,714
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	109,456	109,456
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(570,825)	(570,825)	7	0	7
17	მოგება (ზარალი) სანდებიტაციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(23,685)	(445,117)	(468,802)	1,450,000	185,348	1,635,348
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	21,245,988	0	21,245,988	14,991,852	0	14,991,852
19	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების ვადაფასებიდან	7,381,095	0	7,381,095	1,271,510	0	1,271,510
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	9,894	0	9,894	166,307	0	166,307
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,993,064	3,221,446	7,214,510	2,205,562	3,136,917	5,342,479
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	52,693	8,808	61,501	135,609	2,610	138,219
23	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>47,837,158</b>	<b>14,721,513</b>	<b>62,558,671</b>	<b>28,175,904</b>	<b>13,905,930</b>	<b>42,081,834</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	951,254	1,543,572	2,494,826	520,925	1,503,279	2,024,204
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,758,634	559,885	6,318,519	4,102,269	594,153	4,696,422
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	53,609,081	0	53,609,081	42,733,266	0	42,733,266
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,313,949	0	1,313,949	703,682	0	703,682
28	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	11,258,252	0	11,258,252	5,704,929	0	5,704,929
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	21,342,580	13,348	21,355,928	12,572,975	72,155	12,645,130
30	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>94,233,750</b>	<b>2,116,805</b>	<b>96,350,555</b>	<b>66,338,046</b>	<b>2,169,587</b>	<b>68,507,633</b>
31	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(46,396,592)</b>	<b>12,604,708</b>	<b>(33,791,884)</b>	<b>(38,162,142)</b>	<b>11,736,343</b>	<b>(26,425,799)</b>
32	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>45,787,739</b>	<b>63,559,705</b>	<b>109,347,444</b>	<b>15,767,409</b>	<b>48,566,995</b>	<b>64,334,404</b>
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	107,132,506		X 107,132,506	17,783,099	X	17,783,099
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,424,651)		X (1,424,651)	(125,601)	X	(125,601)
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,623,487		X 3,623,487	(200,994)	X	(200,994)
36	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>109,331,342</b>	<b>0</b>	<b>109,331,342</b>	<b>17,456,504</b>	<b>0</b>	<b>17,456,504</b>
37	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების წინ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(63,543,603)</b>	<b>63,559,705</b>	<b>16,102</b>	<b>(1,689,095)</b>	<b>48,566,995</b>	<b>46,877,900</b>
38	მოგების გადასახადი			0	11,356,097	0	11,356,097
39	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(63,543,603)</b>	<b>63,559,705</b>	<b>16,102</b>	<b>(13,045,192)</b>	<b>48,566,995</b>	<b>35,521,803</b>
40	გაუფასურების წინ შემოსავლები (ხარჯები)	(4,892,462)		(4,892,462)	(395,432)		(395,432)
41	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(68,436,065)</b>	<b>63,559,705</b>	<b>(4,876,360)</b>	<b>(13,440,624)</b>	<b>48,566,995</b>	<b>35,126,371</b>

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შეცვლა	სულ	ღარი	შეცვლა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,243,007,066	5,658,266,873	6,901,273,939	677,651,420	3,147,115,317	3,824,766,737
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტებზე	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	111,412,026	76,497,359	187,909,385	82,004,625	71,701,830	153,706,455
1.3	მიღებული გარანტიები	29,517,240	45,401,533	74,918,773	20,464,580	46,691,823	67,156,403
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,087,134,687	5,487,178,167	6,574,312,854	575,182,215	3,028,721,664	3,603,903,879
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	14,943,114	49,189,813	64,132,927	0	0	0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	11,953,658	167,916,498	179,870,157	3,903,409	81,797,377	85,700,786
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	4,537,425	43,269,346	47,806,771	846,124	73,248,518	74,094,642
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2.3	მისაღებად მისალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	139,657	65,708,309	65,847,966	568,035	4,200,821	4,768,856
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	7,276,576	58,808,585	66,085,161	2,489,250	2,277,371	4,766,621
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	130,259	130,259	0	2,070,667	2,070,667
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	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	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	466,327	0	466,327	446,285	0	446,285
4.1	ძირფასი ლიზინგები	308,209	0	308,209	289,393	0	289,393
4.2	ფასიანი ქაღალდები	144,871	0	144,871	145,097	0	145,097
4.3	სხვა ქონება	13,246	0	13,246	11,795	0	11,795
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	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	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	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	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	646,259,060	0	646,259,060	292,203,040	0	292,203,040
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდელის მიზეზით	646,259,060		646,259,060	292,203,040	0	292,203,040
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 ვალები</b>	40,814,683	59,988,648	100,803,331	22,805,598	51,279,209	74,084,807
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	10,531,475	22,553,075	33,084,550	7,084,616	18,949,535	26,034,151
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	29,430,050	37,435,573	66,865,623	14,867,825	32,329,674	47,197,499
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	853,158	0	853,158	853,157	0	853,157
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	1,652,546	0	1,652,546	1,681,451	0	1,681,451
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მკვირვასიანი ინვენტარი	1,497,452	0	1,497,452	1,533,126	0	1,533,126
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	155,094	0	155,094	148,325	0	148,325
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	<b>სულ</b>	1,944,153,340	5,886,172,019	7,830,325,360	998,691,204	3,280,191,902	4,278,883,106

ბანკი: საქართველოს ბანკი  
თარიღი: 9/30/08

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	18.24%	14.00%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	15.48%	16.94%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	115.73%	116.66%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.63%	12.19%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.67%	5.30%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.01%	4.65%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.96%	6.89%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.24%	2.67%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-0.99%	12.15%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.84%	1.87%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	7.53%	3.08%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.54%	73.22%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.41%	53.38%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.85%	79.46%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.80%	23.52%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.41%	71.40%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დუბოზიტები / მთლიან აქტივებთან	18.07%	30.90%

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

ბანკი:

საქართველოს ბანკი

თარიღი:

9/30/08

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის  
და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	nikol oz enuqiZe	
2	irki petteri Tal viTie	
3	al an hirsti	
4	ian heigi	
5	kaxaber kiknavel iZe	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	irakl i gil auri	
2	sul xan gval ia	
3	ramaz kukul aZe	
4	irakl i burdil aZe	
5	avTandil namiCeiSvil i	
6	murTaz kikoria	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED	77.01%
2	ფონდი "Firebird Avrora"	4.68%
3	ფონდი "Firebird Republics"	4.58%
4	East Capital Financial Institusions	4.37%
5	Concentra Limited	1.41%
6	Bryum Limited	1.32%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED *	77.01%
2	ფონდი "Firebird Avrora" და ფონდი "Firebird Republics"	9.26%
3	East Capital Financial Institusions da Concentra Limited	5.79%

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