

სს `saqarTvel os bankis- finansuri angariSgeba 31.03.2009 mdgomareobiT

ბანკი: საქართველოს ბანკი
თარიღი: 03/31/09

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	57,105,210	54,854,810	111,960,020	49,732,438	66,058,531	115,790,969
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	72,207,646	29,467,548	101,675,194	50,754,240	84,556,309	135,310,549
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,000,000	308,824,903	313,824,903	0	113,471,729	113,471,729
4	ფასიანი ქვალადები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	758,054	758,054	0	1,130,879	1,130,879
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალადები	37,574,828	0	37,574,828	300,481,981	7,380,000	307,861,981
6.1	მთლიანი სესხები	460,789,695	1,362,890,538	1,823,680,233	538,441,347	1,075,086,513	1,613,527,860
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(49,173,365)	(129,333,277)	(178,506,642)	(16,934,845)	(34,176,994)	(51,111,839)
6	წმინდა სესხები	411,616,330	1,233,557,261	1,645,173,591	521,506,502	1,040,909,519	1,562,416,021
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,157,193	16,933,792	24,090,985	7,222,740	6,796,670	14,019,410
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,480,215	X	2,480,215	484,097	X	484,097
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	295,289,772	0	295,289,772	217,655,308	0	217,655,308
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	259,251,716	X	259,251,716	199,929,887	X	199,929,887
11	სხვა აქტივები	21,000,067	13,116,899	34,116,966	43,627,913	12,991,938	56,619,851
12	მთლიანი აქტივები	1,168,682,977	1,657,513,267	2,826,196,244	1,391,395,106	1,333,295,575	2,724,690,681
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,677,189	24,346,958	28,024,147	21,265,747	931,367	22,197,114
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	223,991,501	141,241,797	365,233,298	286,016,287	167,218,672	453,234,959
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	39,106,667	112,566,352	151,673,019	91,085,930	103,816,538	194,902,468
16	ვადიანი დეპოზიტები	69,322,411	338,755,164	408,077,575	127,284,542	297,147,187	424,431,729
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქვალადები			0	7,828,100	0	7,828,100
18	ნასესხები სახსრები	58,900,000	764,877,826	823,777,826	75,000,000	628,169,441	703,169,441
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,984,880	32,151,949	35,136,829	3,921,974	21,107,243	25,029,217
20	სხვა ვალდებულებები	45,338,253	34,428,294	79,766,547	70,065,810	74,329,947	144,395,757
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	324,818,396	324,818,396	0	81,180,000	81,180,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	443,320,901	1,773,186,736	2,216,507,637	682,468,390	1,373,900,395	2,056,368,785
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	31,260,888	X	31,260,888	31,244,092	X	31,244,092
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(17,994)	X	(17,994)	(24,639)	X	(24,639)
26	საემისიო კაპიტალი	467,390,248	X	467,390,248	457,960,302	X	457,960,302
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	73,603,650	X	73,603,650	120,565,435	X	120,565,435
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	37,451,815	X	37,451,815	58,576,706	X	58,576,706
30	სულ სააქციო კაპიტალი	609,688,607	X	609,688,607	668,321,896	X	668,321,896
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,053,009,508	1,773,186,736	2,826,196,244	1,350,790,286	1,373,900,395	2,724,690,681

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

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარიზით

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შპ: კალენდრა	ხელ	ღარი	შპ: კალენდრა	ხელ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები მანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	68,830	1,252,499	1,321,329	0	2,881,221	2,881,221
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	27,590,557	55,388,561	82,979,118	30,794,612	39,474,638	70,269,250
2.1	ბანკიდან/საპროცენტო სესხებიდან	3	79,256	79,259	191	533	724
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,838,791	11,846,409	14,685,200	3,298,559	10,160,533	13,459,092
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,023,635	406,819	1,430,454	1,603,706	730,453	2,334,159
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,029	116,309	147,338	87,262	182,878	270,140
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	610,624	1,893,932	2,504,556	854,780	2,331,562	3,186,342
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	778,695	4,576,321	5,355,016	1,165,390	2,928,576	4,093,966
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	686,194	75,198	761,392	340,533	205,361	545,894
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	19,488,892	29,051,772	48,540,664	20,869,828	16,066,639	36,936,467
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,132,694	7,342,545	9,475,239	2,574,363	6,868,103	9,442,466
3	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	788,677	0	788,677	5,712,283	184,252	5,896,535
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
5	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	28,448,064	56,641,060	85,089,124	36,506,895	42,540,111	79,047,006
საპროცენტო ხარჯები							
6	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,191,296	3,577,644	7,768,940	3,045,158	2,415,242	5,460,400
7	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,952,558	9,307,147	11,259,705	2,390,371	7,727,909	10,118,280
8	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	103,555	234,338	337,893	913,415	179,038	1,092,453
9	საკუთარ საბანკო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	37,494	0	37,494
10	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,902,551	17,437,278	19,339,829	835,230	19,912,142	20,747,278
11	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
12	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	8,149,960	30,556,407	38,706,367	7,221,668	30,234,331	37,455,999
13	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	20,298,104	26,084,653	46,382,757	29,285,227	12,305,780	41,591,007
არასაპროცენტო შემოსავლები							
14	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,150,747	3,848,670	7,999,417	4,738,357	4,185,653	8,924,010
#####	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,483,837	4,746,682	10,230,519	5,184,863	5,230,221	10,415,084
#####	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,333,090	898,012	2,231,102	446,506	1,044,568	1,491,074
15	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
16	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	13,894	(24,404)	(10,510)	0	(470,502)	(470,502)
17	მოგება (ზარალი) სანაწარმო/საბანკო ფასიანი ქაღალდებიდან	449	449	449	0	423	423
18	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,448,979	0	4,448,979	6,469,607	0	6,469,607
19	მოგება (ზარალი) საავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,133,797	0	1,133,797	4,477,297	0	4,477,297
20	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(78,511)	0	(78,511)	0	0	0
21	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,795,663	1,119,986	2,915,649	879,214	1,218,825	2,098,039
22	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	458,639	634	459,273	5,386	32	5,418
23	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	11,923,208	4,945,335	16,868,543	16,569,861	4,934,431	21,504,292
არასაპროცენტო ხარჯები							
24	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	116,230	455,627	571,857	291,790	497,034	788,824
25	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,400,224	227,337	2,627,561	1,457,555	163,223	1,620,778
26	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,319,001	0	15,319,001	16,817,354	0	16,817,354
27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	203,150	0	203,150	441,734	0	441,734
28	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,703,803	0	4,703,803	3,081,293	0	3,081,293
29	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,915,735	9,906	6,925,641	6,899,968	10,159	6,910,127
30	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	29,658,143	692,870	30,351,013	28,989,694	670,416	29,660,110
31	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(17,734,935)	4,252,465	(13,482,470)	(12,419,833)	4,264,015	(8,155,818)
32	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,563,169	30,337,118	32,900,287	16,865,394	16,569,795	33,435,189
33	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	32,030,005	X	32,030,005	8,390,482	X	8,390,482
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	(2,202)	X	(2,202)
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(2,278,268)	X	(2,278,268)	65,483	X	65,483
36	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	29,751,737	0	29,751,737	8,453,763	0	8,453,763
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების წინ							
37	შემოსავალ-ხარჯებამდე	(27,188,568)	30,337,118	3,148,550	8,411,631	16,569,795	24,981,426
38	მოგების გადასახადი	318,673	0	318,673	3,767,973	0	3,767,973
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(27,507,241)	30,337,118	2,829,877	4,643,658	16,569,795	21,213,453
40	გაუფასურების წინააღმდეგ შემოსავლები (ხარჯები)	(1,024,064)	0	(1,024,064)	(1,302,370)	0	(1,302,370)
41	წმინდა მოგება	(28,531,305)	30,337,118	1,805,813	3,341,288	16,569,795	19,911,083

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	შეცვლა	სულ	ღარი	შეცვლა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,028,162,919	6,511,071,999	7,539,234,919	929,205,717	4,686,156,573	5,615,362,290
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	94,629,660	122,274,424	216,904,084	91,768,515	63,082,581	154,851,096
1.3	მიღებული გარანტიები	22,599,187	56,980,090	79,579,278	40,053,045	50,776,175	90,829,221
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	906,800,837	6,293,253,153	7,200,053,991	777,548,584	4,521,690,393	5,299,238,977
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	4,133,235	38,564,332	42,697,566	19,835,572	50,607,424	70,442,996
2	ფორმალური ვალდებულებები	24,946,979	158,718,316	183,665,295	15,436,902	343,764,375	359,201,277
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	9,577,492	110,637,982	120,215,474	3,602,093	78,196,599	81,798,693
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	6,962,160	24,847,165	31,809,325	11,748,000	126,983,193	138,731,193
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	8,407,327	23,101,647	31,508,974	86,809	137,695,443	137,782,251
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	131,522	131,522	0	889,141	889,141
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 შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	467,577	0	467,577	465,480	0	465,480
4.1	ძირფასი ლიზინგები	310,846	0	310,846	308,669	0	308,669
4.2	ფასიანი ქაღალდები	144,818	0	144,818	144,949	0	144,949
4.3	სხვა ქონება	11,913	0	11,913	11,862	0	11,862
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	1,670,000	1,670,000	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	1,670,000	1,670,000			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	603,443,326	0	603,443,326	630,772,830	0	630,772,830
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდის მიზეზით	603,443,326		603,443,326	630,772,830	0	630,772,830
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	66,134,039	86,225,179	152,359,218	30,037,931	49,232,352	79,270,283
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	15,068,516	31,599,191	46,667,707	8,029,459	18,491,382	26,520,841
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	50,212,365	54,625,988	104,838,352	21,155,314	30,740,970	51,896,284
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	853,158	0	853,158	853,158	0	853,158
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,639,480	0	1,639,480	1,662,339	0	1,662,339
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	0	0	0	0	0	0
9.2	მკვირვასიანი ინვენტარი	1,499,455	0	1,499,455	1,513,719	0	1,513,719
9.3	მკვირვასიანი ადრეცხვის ბლანკები	140,026	0	140,026	148,620	0	148,620
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	1,724,794,320	6,757,685,494	8,482,479,814	1,607,581,199	5,079,153,300	6,686,734,499

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	16.40%	18.26%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	17.37%	16.33%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	116.83%	113.77%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.20%	12.02%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.55%	5.70%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.57%	4.47%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.65%	6.32%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.26%	3.03%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.19%	13.09%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.40%	2.03%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	9.79%	3.17%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	74.73%	66.63%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	58.65%	48.93%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.41%	7.39%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.95%	19.22%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	80.00%	66.81%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დუბოზიტები / მთლიან აქტივებთან	18.29%	23.79%

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

ბანკი:

საქართველოს ბანკი

თარიღი:

3/31/09

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	
5	avTandil namiCeiSvil i	
6	murTaz kikoria	
7	giorgi Wil aZe	
8	mi xeil gomarTel i	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED	79.43%
2	ფონდი "Firebird Avrora"	4.68%
3	ფონდი "Firebird Republics"	4.57%
4	East Capital Financial Institutions	4.37%
5	Concentra Limited	1.41%
6	Bryum Limited	1.32%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED *	79.43%
2	ფონდი "Firebird Avrora" და ფონდი "Firebird Republics"	9.26%
3	East Capital Financial Institutions და 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.