

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 31.03.2012 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 03/31/12

საბალანსო უწყისი

ლარები

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	73,623,710	58,660,788	132,284,499	51,274,432	85,040,192	136,314,624
2	ფულადი სახსრები საქართველოსეროვნულ ბანკში	29,393,118	272,400,827	301,793,945	27,842,609	293,195,816	321,038,425
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41,750,000	222,405,221	264,155,221	44,920,625	288,137,376	333,058,001
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303	303	448,822	449,125
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	342,448,806	0	342,448,806	343,825,908	0	343,825,908
6.1	მთლიანი სესხები	900,722,373	1,862,106,831	2,762,829,204	526,070,503	1,719,613,481	2,245,683,984
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(52,057,886)	(112,753,895)	(164,811,781)	(29,194,877)	(150,949,846)	(180,144,723)
6	წმინდა სესხები	848,664,486	1,749,352,936	2,598,017,422	496,875,626	1,568,663,635	2,065,539,261
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,172,606	18,677,144	31,849,750	6,623,470	21,244,628	27,868,098
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	32,267,024	X	32,267,024	41,449,667	X	41,449,667
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	195,274,729	0	195,274,729	193,230,943	4,094,160	197,325,103
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	295,795,580	X	295,795,580	275,386,309	X	275,386,309
11	სხვა აქტივები	70,481,295	31,849,509	102,330,804	41,019,020	26,224,362	67,243,382
12	მთლიანი აქტივები	1,942,871,657	2,353,346,425	4,296,218,082	1,522,448,912	2,287,048,991	3,809,497,903
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	560,729	67,500,937	68,061,667	39,142,574	78,331,567	117,474,141
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	592,351,953	386,735,619	979,087,573	400,039,131	347,853,907	747,893,038
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	152,806,855	207,647,402	360,454,257	130,406,413	184,562,003	314,968,416
16	ვადიანი დეპოზიტები	131,288,424	947,941,126	1,079,229,551	89,282,545	748,634,058	837,916,603
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	3,253,623	173,289,737	176,543,360	1,806,800	94,701,328	96,508,128
18	ნაღდისებრი სახსრები	24,020,490	388,620,703	412,641,193	0	622,273,084	622,273,084
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,993,680	43,164,925	54,158,605	5,781,541	36,731,945	42,513,486
20	სხვა ვალდებულებები	55,014,207	11,936,769	66,950,977	46,315,575	26,645,079	72,960,654
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	232,560,883	232,560,883	0	324,121,000	324,121,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	970,289,962	2,459,398,102	3,429,688,064	712,774,579	2,463,853,971	3,176,628,550
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	36,512,553	X	36,512,553	31,353,349	X	31,353,349
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(3,186,250)	X	(3,186,250)	(1,271,991)	X	(1,271,991)
26	საემისიო კაპიტალი	536,629,025	X	536,629,025	468,696,639	X	468,696,639
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	252,721,676	X	252,721,676	84,753,699	X	84,753,699
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	43,853,014	X	43,853,014	49,337,657	X	49,337,657
30	სულ სააქციო კაპიტალი	866,530,018	X	866,530,018	632,869,353	X	632,869,353
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,836,819,981	2,459,398,102	4,296,218,082	1,345,643,932	2,463,853,971	3,809,497,903

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარი

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,918,074	944,040	3,862,114	1,263,777	821,619	2,085,396
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	54,380,106	67,607,861	121,987,967	35,464,231	64,827,817	100,292,048
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	22	138,076	138,098	287	115,105	115,392
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,567,093	18,023,145	21,590,238	3,002,033	15,861,311	18,863,344
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	728,496	527,679	1,256,175	640,416	776,516	1,416,932
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	36,982	207,696	244,678	36,544	94,733	131,277
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,351,842	4,088,841	5,440,683	601,233	5,751,983	6,353,216
2.6	სამთბომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,436,294	4,975,731	6,412,026	302,738	4,193,149	4,495,887
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	459,294	667,328	1,126,622	480,810	844,368	1,325,178
2.8	ფინკორპორაციებზე გაცემული სესხებიდან	37,155,919	22,107,920	59,263,838	25,996,090	23,730,746	49,726,836
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,644,165	16,871,445	26,515,610	4,404,080	13,459,906	17,863,986
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	481,365	508,322	989,686			
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	9,823,790	0	9,823,790	8,790,580	0	8,790,580
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0	0		0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	67,603,335	69,060,223	136,663,558	45,518,588	65,649,436	111,168,024
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	19,469,457	5,742,203	25,211,660	8,225,144	4,917,525	13,142,669
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,531,922	21,479,242	25,011,164	2,542,978	17,062,850	19,605,828
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	769,945	865,153	1,635,097	1,346,084	472,496	1,818,580
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	118,083	3,143,228	3,261,311	49,445	843,193	892,638
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	523,663	15,081,765	15,605,428	940,012	21,328,242	22,268,254
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	24,413,070	46,311,590	70,724,660	13,103,663	44,624,306	57,727,969
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43,190,265	22,748,633	65,938,897	32,414,925	21,025,130	53,440,055
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	10,828,245	663,456	11,491,702	7,932,206	1,894,751	9,826,957
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	11,930,600	4,491,046	16,421,646	9,291,063	4,687,417	13,978,480
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,102,355	3,827,590	4,929,944	1,358,857	2,792,666	4,151,523
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	173,353	173,353	0	92,628	92,628
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	769,817	4,683	774,499	6,680	4,456	11,136
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	9,782,503		9,782,503	7,936,618	0	7,936,618
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,692,681		1,692,681	1,070,748	0	1,070,748
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	231,058		231,058	(3,944)	0	(3,944)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,899,945	3,691,982	6,591,926	4,131,277	678,954	4,810,231
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	17,365	291	17,656	26,004	350	26,354
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	26,221,613	4,533,764	30,755,377	21,099,589	2,671,139	23,770,728
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	433,136	380,747	813,883	144,534	427,467	572,001
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,444,552	675,130	3,119,681	2,934,036	346,607	3,280,643
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	21,181,834		21,181,834	19,819,109	0	19,819,109
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	326,611		326,611	167,201	0	167,201
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,264,326		5,264,326	5,006,336	0	5,006,336
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,739,974	0	7,739,974	7,334,909	0	7,334,909
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	37,390,433	1,055,877	38,446,310	35,406,125	774,074	36,180,199
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(11,168,820)	3,477,887	(7,690,932)	(14,306,536)	1,897,065	(12,409,471)
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	32,021,445	26,226,520	58,247,965	18,108,389	22,922,195	41,030,584
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,523,715	X	5,523,715	(3,792,661)	X	(3,792,661)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(481,466)	X	(481,466)	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,315,332	X	5,315,332	2,614,947	X	2,614,947
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,357,581	0	10,357,581	(1,177,714)	0	(1,177,714)
	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	21,663,864	26,226,520	47,890,384	19,286,103	22,922,195	42,208,298
38	მოგების გადასახადი	0		0	(2,897,117)		(2,897,117)
39	მოგების გადასახადი	0		0	(2,897,117)		(2,897,117)
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	21,663,864	26,226,520	47,890,384	22,183,220	22,922,195	45,105,415
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(4,364,314)		(4,364,314)	(35,089,940)	0	(35,089,940)
42	წმინდა მოგება	17,299,550	26,226,520	43,526,070	(12,906,720)	22,922,195	10,015,475

ინფორმაცია არააუღიარებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშები

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	2,013,331,303	22,271,326,509	24,284,657,812	1,426,036,848	12,406,559,173	13,832,596,021
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	220,378,099	281,456,157	501,834,256	165,228,692	155,288,993	320,517,686
1.3	მიღებული გარანტიები		57,376,488	57,376,488	23,131,257	58,754,997	81,886,254
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,781,312,926	21,889,242,182	23,670,555,108	1,231,466,344	12,157,394,901	13,388,861,245
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	11,640,277	43,251,682	54,891,959	6,210,554	35,120,282	41,330,837
2	ფორმალური ვალდებულებები	122,633,606	775,345,033	897,978,639	57,610,227	439,455,750	497,065,976
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	72,615,554	153,455,862	226,071,416	56,859,108	98,218,202	155,077,310
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	49,892,134	310,149,684	360,041,818	0	171,855,201	171,855,201
2.6	ფორგარდული სავალუტო ოპერაციები	0	311,739,487	311,739,487	751,119	169,257,873	170,008,992
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	125,918	0	125,918	0	124,474	124,474
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0		0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0		0	0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0		0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესაზღავრად განთავსებულ ქონებაზე	130,216	0	130,216	68,209	0	68,209
4.1	ძვირფასი ლითონები	118,540	0	118,540	57,880		57,880
4.2	ფასიანი ქაღალდები	53	0	53	469		469
4.3	სხვა ქონება	11,623	0	11,623	9,860		9,860
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის 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	1,283,391,592	0	1,283,391,592	1,130,460,457	0	1,130,460,457
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	1,283,391,592	0	1,283,391,592	1,130,460,457		1,130,460,457
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	144,294,030	202,257,933	346,551,963	91,421,786	176,389,077	267,810,863
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	82,134,245	69,401,384	151,535,629	31,849,253	58,207,181	90,056,434
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	60,069,455	132,856,549	192,926,004	57,954,283	118,181,896	176,136,179
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,090,330	0	2,090,330	1,618,250	0	1,618,250
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,404,815	0	1,404,815	1,428,616	0	1,428,616
9.1	გაურჩეველი ფულაიანი ამანათები			0	0	0	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,294	0	1,316,294	1,331,282	0	1,331,282
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	88,521	0	88,521	97,334	0	97,334
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0	0	0	0
10	სულ	3,565,185,562	23,248,929,475	26,814,115,037	2,707,026,143	13,022,404,000	15,729,430,143

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი

თარიღი: 03/31/12

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.24%	12.65%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	18.18%	15.59%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	112.78%	110.03%
4	ფულადი დივიდენდები/წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.39%	11.60%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.41%	6.02%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.02%	4.16%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.98%	5.58%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.95%	1.05%
10	უკუგება საშუალოკაპიტალზე (ROE)	21.03%	6.07%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.90%	9.03%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.97%	8.02%
13	უცხოურ ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.40%	76.57%
14	უცხოურ ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.78%	60.04%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.49%	-0.11%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.22%	29.77%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	71.7%	77.56%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.18%	27.90%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:
თარიღი:

სს საქართველოს ბანკი
3/31/12

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

- 1 ნილ ჯანინი
- 2 დევიდ მორისონი
- 3 იან ჰეიგი
- 4 ალან ჰირსტი
- 5 ალასდაირ ბრიჩი
- 6 კახაბერ კვიციანი
- 7 ჰანა ლოიკანენი

დირექტორატის საბჭოს შემადგენლობა

- 1 ირაკლი გილაური
- 2 ირაკლი ბურდილაძე
- 3 ავთანდილ ნამიჩიშვილი
- 4 სულხან გვალია
- 5 არჩილ გაჩეჩილაძე
- 6 მიხეილ გომართელი
- 7 მურთაზ კიკორია
- 8 ვასილ რევიშვილი

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	BNY (NOMINEES) LIMITED	1.20%
2	Bank of Georgia Holdings PLC	98.35%

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით²

1	East Capital Managed funds	16.6%
2	Firebird Management	9.5%
3	OP-Pohjola Group Central Cooperative	5.4%

¹ BNY (Nominees) Limited-ი ბანკის აქციების ფლობს დეპოზიტარული ხელწერილების პროგრამი ფარგლებში,

² ბანკის ხელთ არსებული მონაცემებით