

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 30.06.2012 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი  
თარიღი: 06/30/12

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	72,330,302	42,481,353	114,811,654	56,599,697	90,138,716	146,738,413
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთვლ ბანკში	68,708,187	309,708,856	378,417,043	77,853,019	287,416,310	365,269,329
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	45,750,000	149,662,891	195,412,891	72,220,625	161,466,098	233,686,723
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	263,710	264,013	303	487,451	487,754
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	401,039,760	903,884	401,943,643	388,367,665	0	388,367,665
6.1	მთლიანი სესხები	919,801,598	2,072,283,699	2,992,085,297	662,562,922	1,819,008,222	2,481,571,144
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(56,524,899)	(118,528,892)	(172,053,791)	(34,502,293)	(151,058,427)	(185,560,720)
6	წმინდა სესხები	863,276,699	1,956,754,808	2,820,031,506	628,060,629	1,667,949,795	2,296,010,424
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,395,869	18,180,111	33,575,981	11,489,084	21,449,375	32,938,459
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	46,058,173	X	46,058,173	36,329,094	X	36,329,094
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	298,016,408	0	298,016,408	185,359,365	0	185,359,365
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	299,136,124	X	299,136,124	283,301,132	X	283,301,132
11	სხვა აქტივები	71,188,868	17,411,271	88,600,139	50,699,903	26,962,765	77,662,668
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,180,900,693</b>	<b>2,495,366,882</b>	<b>4,676,267,575</b>	<b>1,790,280,516</b>	<b>2,255,870,510</b>	<b>4,046,151,026</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	45,193,863	59,219,411	104,413,274	73,981,826	98,547,458	172,529,284
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	581,420,766	448,620,876	1,030,041,642	465,070,597	248,775,784	713,846,381
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	165,124,380	263,578,596	428,702,976	203,221,123	196,880,017	400,101,140
16	ვადიანი დეპოზიტები	121,094,244	1,089,888,141	1,210,982,385	85,347,069	799,228,476	884,575,545
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,225,575	99,165,941	100,391,516	3,253,623	142,643,015	145,896,638
18	ნასესხები სახსრები	87,520,490	411,469,273	498,989,763	79,500,000	485,887,381	565,387,381
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,126,474	48,101,240	60,227,714	8,340,438	48,963,098	57,303,536
20	სხვა ვალდებულებები	37,405,679	9,042,682	46,448,362	55,382,888	73,502,298	128,885,186
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	230,473,438	230,473,438	0	316,635,000	316,635,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,051,111,473</b>	<b>2,659,559,597</b>	<b>3,710,671,069</b>	<b>974,097,564</b>	<b>2,411,062,527</b>	<b>3,385,160,091</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	36,512,553	X	36,512,553	31,360,322	X	31,360,322
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(462,667)	X	(462,667)	(1,301,991)	X	(1,301,991)
26	საემისიო კაპიტალი	608,801,695	X	608,801,695	467,919,379	X	467,919,379
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	268,243,101	X	268,243,101	111,726,007	X	111,726,007
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	52,501,823	X	52,501,823	51,287,218	X	51,287,218
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>965,596,505</b>	<b>X</b>	<b>965,596,505</b>	<b>660,990,935</b>	<b>X</b>	<b>660,990,935</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>2,016,707,978</b>	<b>2,659,559,597</b>	<b>4,676,267,575</b>	<b>1,635,088,499</b>	<b>2,411,062,527</b>	<b>4,046,151,026</b>

ინფორმაცია არააუღებულება, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი  
თარიღი: 6/30/12

მოგება - ზარალის უწყისი

€ÀÒÁÁÉÉ

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	5,336,875	1,352,055	6,688,930	4,257,789	1,692,876	5,950,665
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	110,525,808	137,345,467	247,871,275	73,574,903	130,787,041	204,361,944
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	23	273,852	273,875	287	234,510	234,797
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,617,619	35,847,107	44,464,725	6,265,416	31,226,574	37,491,990
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,623,781	1,013,589	2,637,370	1,285,786	1,548,093	2,833,879
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	84,085	812,060	896,144	76,424	447,497	523,921
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,964,464	8,403,691	11,368,155	1,493,681	8,829,410	10,323,091
2.6	სამთბომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,042,477	11,066,325	14,108,802	517,243	8,576,958	9,094,201
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	949,017	1,356,519	2,305,537	951,593	1,851,019	2,802,612
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	77,721,508	43,409,503	121,131,011	56,344,235	48,195,745	104,539,980
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,522,834	35,162,821	50,685,656	6,640,238	29,877,235	36,517,473
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	833,488	1,240,381	2,073,869			
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	17,794,265	12,076	17,806,341	18,292,521	0	18,292,521
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>134,490,437</b>	<b>139,949,979</b>	<b>274,440,415</b>	<b>96,125,213</b>	<b>132,479,917</b>	<b>228,605,130</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	33,655,194	12,831,993	46,487,187	20,749,399	9,170,934	29,920,333
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,250,037	43,787,890	51,037,927	5,587,857	34,674,885	40,262,742
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,181,570	1,731,661	2,913,231	2,264,523	1,430,839	3,695,362
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	279,236	5,697,021	5,976,256	116,370	3,123,045	3,239,415
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,680,897	27,913,425	29,594,321	1,452,821	40,402,416	41,855,237
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0	0	0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>44,046,933</b>	<b>91,961,989</b>	<b>136,008,922</b>	<b>30,170,970</b>	<b>88,802,119</b>	<b>118,973,089</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>90,443,504</b>	<b>47,987,989</b>	<b>138,431,493</b>	<b>65,954,243</b>	<b>43,677,798</b>	<b>109,632,041</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	22,588,165	1,868,264	24,456,429	17,870,735	4,455,158	22,325,893
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუყოფელი მომსახურების მიხედვით	25,223,566	9,330,894	34,554,460	20,475,959	9,845,094	30,321,053
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,635,401	7,462,630	10,098,031	2,605,224	5,389,936	7,995,160
16	მიღებული დივიდენდები	166,279	0	166,279	133,023	0	133,023
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	569,227	569,227	0	173,046	173,046
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	845,707	5,555	851,262	11,617	7,842	19,459
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	16,981,878		16,981,878	17,851,576	0	17,851,576
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	5,738,491		5,738,491	2,820,377	0	2,820,377
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	858,379		858,379	33,479	0	33,479
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	6,290,528	7,979,235	14,269,763	8,397,178	1,446,020	9,843,198
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	208,446	1,925	210,371	37,103	1,855	38,958
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>53,677,873</b>	<b>10,424,206</b>	<b>64,102,079</b>	<b>47,155,088</b>	<b>6,083,921</b>	<b>53,239,009</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით მიღებული არასაპროცენტო ხარჯები	764,097	847,940	1,612,037	298,074	982,279	1,280,353
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,184,859	1,531,689	6,716,548	6,428,130	752,755	7,180,885
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	42,413,117		42,413,117	41,270,031	0	41,270,031
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	917,710		917,710	875,676	0	875,676
29	ცეცხლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,244,253		10,244,253	9,847,692	0	9,847,692
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	15,105,136	0	15,105,136	14,556,738	0	14,556,738
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>74,629,172</b>	<b>2,379,629</b>	<b>77,008,801</b>	<b>73,276,341</b>	<b>1,735,034</b>	<b>75,011,375</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(20,951,300)</b>	<b>8,044,577</b>	<b>(12,906,723)</b>	<b>(26,121,253)</b>	<b>4,348,887</b>	<b>(21,772,366)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>69,492,204</b>	<b>56,032,567</b>	<b>125,524,771</b>	<b>39,832,990</b>	<b>48,026,685</b>	<b>87,859,675</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	22,333,363		22,333,363	3,361,464		3,361,464
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(13,403)		(13,403)	13,134,000		13,134,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,898,359		10,898,359	10,424,788		10,424,788
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>33,218,319</b>	<b>0</b>	<b>33,218,319</b>	<b>26,920,252</b>	<b>0</b>	<b>26,920,252</b>
	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>36,273,884</b>	<b>56,032,567</b>	<b>92,306,451</b>	<b>12,912,738</b>	<b>48,026,685</b>	<b>60,939,423</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0	(7,770,895)		(7,770,895)
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>36,273,884</b>	<b>56,032,567</b>	<b>92,306,451</b>	<b>20,683,633</b>	<b>48,026,685</b>	<b>68,710,318</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(7,991,632)		(7,991,632)	(31,722,535)		(31,722,535)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>28,282,252</b>	<b>56,032,567</b>	<b>84,314,819</b>	<b>(11,038,902)</b>	<b>48,026,685</b>	<b>36,987,783</b>

ინფორმაცია არააუღებულებია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი

თარიღი: 06/30/12

**ბალანსგარეშე ანგარიშები**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პ	
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,987,733,306	24,686,434,634	26,674,167,941	1,438,955,544	14,100,303,220
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	242,793,455	285,673,041	528,466,495	191,258,749	189,326,445
1.3	მიღებული გარანტიები	445,970	59,559,248	60,005,218	69,607,083	68,548,827
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,726,968,727	24,276,727,978	26,003,696,704	1,158,054,161	13,803,286,625
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	17,525,155	64,474,368	81,999,523	20,035,552	39,141,322
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	128,629,554	778,251,129	906,880,683	65,875,429	685,117,583
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	75,951,365	156,875,324	232,826,689	65,636,097	102,578,771
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0		
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	51,729,825	308,302,344	360,032,168	0	297,550,100
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	822,000	313,073,461	313,895,461	239,332	284,863,870
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	126,364	0	126,364	0	124,842
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	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	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	186,588	0	186,588	57,587	0
4.1	მვირფასი ლიონები	174,754	0	174,754	53,493	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	51	0	51	58	0
4.3	სხვა ქონება	11,783	0	11,783	4,036	0
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვობის ძირითადი თანხა			0		
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0		
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტურსული კონტრაქტები			0		
5.4	ოფიციონები			0		
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	0	0	0	0	0
6.1	სვობების ძირითადი თანხა			0		
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0		
6.3	ფიუტურული კონტრაქტები			0		
6.4	ოფიციონები			0		
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	1,321,942,078	0	1,321,942,078	1,135,055,414	0
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	1,321,942,078	0	1,321,942,078	1,135,055,414	
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	0	0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	152,738,598	208,158,747	360,897,346	93,426,125	178,775,415
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	86,330,722	71,324,928	157,655,649	34,540,448	61,450,458
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	64,317,546	136,833,819	201,151,366	57,267,427	117,324,956
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,090,330	0	2,090,330	1,618,250	0
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	1,407,359	0	1,407,359	1,426,162	0
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0	0	0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი	1,316,494	0	1,316,494	1,330,983	0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	90,865	0	90,865	95,179	0
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0	0	0
10	<b>სულ</b>	3,592,637,485	25,672,844,510	29,265,481,995	2,734,796,262	14,964,196,218

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით



ბანკი: სს საქართველოს ბანკი  
 თარიღი: 06/30/12

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>	
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.00%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	17.80%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	112.38%
4	ფულადი დივიდენდები/წმინდა მოგებასთან	16.53%
	<b>მოგება</b>	
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.26%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.08%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.25%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.18%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.77%
10	უკუგება საშუალოკაპიტალზე (ROE)	18.66%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>	
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.16%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.75%
13	უცხოურ ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.26%
14	უცხოურ ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.36%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.07%
	<b>ლიკვიდობა</b>	
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.87%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	71.67%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოსიტები / მთლიან აქტივებთან	31.19%

ინფორმაცია არააუღირებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვ

წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
11.51%
15.14%
113.84%
11.83%
6.16%
4.39%
5.67%
1.91%
11.23%
8.86%
7.48%
73.30%
55.75%
10.38%
25.96%
71.22%
27.53%

ქნების მიხედვით

ბანკი:  
თარიღი:

სს საქართველოს ბანკი  
6/30/12

**სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა**

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

**დირექტორატის საბჭოს შემადგენლობა**

- 1 ირაკლი გილაური
- 2 ირაკლი ზურდილაძე
- 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 Bank of Georgia Holdings PLC	98.35%
2 საქართველოს ბანკი (სახაზინო აქციები)	1.21%

ბანკის ზენეფიცირების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით<sup>2</sup>

1 East Capital funds	18.4%
2 Firebird Funds	8.1%
3 Prosperity Capital Management	7.8%
4 International Finance Corporation (IFC)	5.1%
5 European Bank for Reconstruction & Development	5.1%