

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 30-Sep-13

საბალანსო უწყისი

ცხრილი N1

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	18,181,301	12,528,746	30,710,047	11,328,966	18,029,370	29,358,336
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,115,670	46,480,791	135,596,461	11,034,134	31,787,651	42,821,785
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	529,423	35,755,590	36,285,013	1,350	17,049,875	17,051,225
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	52,320,728	0	52,320,728	13,415,446	0	13,415,446
6.1	მთლიანი სესხები	160,283,581	316,766,542	477,050,123	110,815,342	231,603,026	342,418,368
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4,968,453)	(28,442,322)	(33,410,775)	(3,830,172)	(28,332,808)	(32,162,980)
6	წმინდა სესხები	155,315,128	288,324,220	443,639,348	106,985,170	203,270,218	310,255,388
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,253,376	1,601,312	3,854,688	1,967,185	1,434,480	3,401,665
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,058,209	X	8,058,209	10,450,372	X	10,450,372
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	33,741,581	X	33,741,581	35,243,445	X	35,243,445
11	სხვა აქტივები	16,151,882	5,634,749	21,786,631	12,037,971	2,061,631	14,099,602
12	მთლიანი აქტივები	375,721,499	390,325,407	766,046,906	202,518,239	273,633,225	476,151,464
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	13,478,500	33,312	13,511,812	11,743,178	34,587	11,777,765
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	200,918,951	95,425,712	296,344,663	69,916,191	31,795,488	101,711,679
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	19,946,542	24,679,436	44,625,978	12,705,449	14,681,470	27,386,919
16	ვადიანი დეპოზიტები	27,634,411	130,929,347	158,563,758	6,938,669	88,865,988	95,804,657
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,106,778	129,184,818	135,291,596	0	142,403,568	142,403,568
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,498,722	3,928,990	5,427,712	550,267	4,478,310	5,028,577
20	სხვა ვალდებულებები	7,995,426	8,540,109	16,535,535	4,973,585	1,869,426	6,843,011
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,972,800	19,972,800	0	19,911,600	19,911,600
22	მთლიანი ვალდებულებები	277,579,330	412,694,525	690,273,854	106,827,339	304,040,437	410,867,776
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	160,292,701	X	160,292,701	148,042,701	X	148,042,701
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	(85,461,211)	X	(85,461,211)	(84,088,457)	X	(84,088,457)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	941,562	X	941,562	1,329,444	X	1,329,444
30	სულ სააქციო კაპიტალი	75,773,052	X	75,773,052	65,283,688	X	65,283,688
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	353,352,382	412,694,525	766,046,906	172,111,027	304,040,437	476,151,464

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხე ვალუტა	სულ	ლარი	უცხე ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	507,374	162,321	669,695	578,299	58,442	636,741
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	17,952,905	27,300,073	45,252,978	14,020,191	25,013,785	39,033,976
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,600,766	10,371,613	11,972,379	1,471,759	8,339,680	9,811,439
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	720,847	20,620	741,467	511,861	324,049	835,910
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	77,934	43,624	121,558	47,689	7,345	55,034
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	102,174	3,782,837	3,885,011	266,781	4,262,271	4,529,052
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	181,489	1,634,450	1,815,939	385,919	2,528,983	2,914,903
2.7	ტრანსპორტისა და კაეშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	92,919	141,993	234,912	320,644	129,318	449,962
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	13,670,882	7,688,756	21,359,638	10,073,896	6,342,589	16,416,485
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,505,894	3,616,180	5,122,074	941,642	3,079,549	4,021,191
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	730,235	0	730,235	1,140,296	0	1,140,296
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	168,193	1,486	169,679	206,261	4,123	210,384
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,358,707	27,463,880	46,822,587	15,945,047	25,076,350	41,021,397
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,767,798	1,469,540	5,237,338	2,042,651	650,123	2,692,774
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,289,114	5,495,589	6,784,703	346,353	4,246,584	4,592,937
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	716,637	4,448	721,085	119,904	114,883	234,787
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	264,070	7,171,159	7,435,229	16,711	6,707,694	6,724,405
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	46,409	1,599,331	1,645,740	117,475	606,709	724,184
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,084,028	15,740,067	21,824,095	2,643,094	12,325,993	14,969,087
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13,274,679	11,723,813	24,998,492	13,301,953	12,750,357	26,052,310
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	6,335,055	2,492,384	8,827,439	2,673,282	2,001,625	4,674,907
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,793,055	4,238,751	11,031,806	3,636,880	3,007,200	6,644,080
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	458,000	1,746,367	2,204,367	963,598	1,005,575	1,969,173
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,787,575	0	3,787,575	3,756,121	0	3,756,121
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(687,765)	0	(687,765)	(391,709)	0	(391,709)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	13,389	0	13,389	143,548	0	143,548
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	243,739	220,550	464,289	133,026	0	133,026
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,871,664	1,096,649	4,968,313	1,148,144	907,002	2,055,146
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13,563,657	3,809,583	17,373,240	7,462,412	2,908,627	10,371,039
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,246,076	575,975	1,822,051	946,705	197,048	1,143,753
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,193,856	238,838	2,432,694	1,736,972	160,016	1,896,988
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	19,863,769	0	19,863,769	16,127,741	0	16,127,741
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	303,109	0	303,109	320,087	0	320,087

29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,387,727	0	2,387,727	2,243,024	0	2,243,024
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,238,244	(3,604)	3,234,640	3,127,572	47,427	3,174,999
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	29,232,781	811,209	30,043,990	24,502,101	404,491	24,906,592
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(15,669,124)	2,998,374	(12,670,750)	(17,039,689)	2,504,136	(14,535,553)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,394,445)	14,722,187	12,327,742	(3,737,736)	15,254,493	11,516,757
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,907,696)	X	(1,907,696)	1,226,390	X	1,226,390
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,944,876	X	5,944,876	1,238,434	X	1,238,434
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,037,180	0	4,037,180	2,464,824	0	2,464,824
38	მოგება გადასახადის გადასდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(6,431,625)	14,722,187	8,290,562	(6,202,560)	15,254,493	9,051,933
39	მოგების გადასახადი	1,322,774	0	1,322,774	685,148	0	685,148
40	მოგება გადასახადის გადასდის შემდეგ	(7,754,399)	14,722,187	6,967,788	(6,887,708)	15,254,493	8,366,785
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(7,754,399)	14,722,187	6,967,788	(6,887,708)	15,254,493	8,366,785

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხე ვალუტა	სულ	ლარი	უცხე ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	323,903,953	4,229,337,528	4,553,241,481	837,889,197	1,836,810,707	2,674,699,904
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	6,980,573	27,818,889	34,799,462	5,878,323	22,183,125	28,061,448
1.3	მიღებული გარანტიები	243,458,186	3,050,422,260	3,293,880,446	751,961,013	973,214,543	1,725,175,556
1.4	გირაგონების უზრუნველყოფის სახით გაცემული	0	0	0	0	0	0
1.5	გირაგონების უზრუნველყოფის სახით მიღებული	73,465,194	1,151,096,379	1,224,561,573	80,049,861	841,413,039	921,462,900
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	17,468,487	159,716,209	177,184,696	5,242,529	124,282,998	129,525,527
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	10,806,647	55,242,797	66,049,444	5,242,529	46,232,420	51,474,949
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	77,727,480	77,727,480	0	24,308,745	24,308,745
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,104	9,104	0	9,394	9,394
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	6,661,840	10,113,300	16,775,140	0	27,255,470	27,255,470
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	16,623,528	16,623,528	0	26,476,969	26,476,969
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	6,980,573	27,818,889	34,799,462	5,878,323	22,183,125	28,061,448
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	6,980,573	27,818,889	34,799,462	5,878,323	22,183,125	28,061,448
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	11,422	260,736	272,158	3,190	69,171	72,361
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	11,155	260,736	271,891	2,923	69,171	72,094
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			0	0	0	0
5.4	ოფციონები			0	0	0	0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			0	0	0	0
6.4	ოფციონები			0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	414,392,501	30,414	414,422,915	361,351,199	0	361,351,199
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღებული	414,392,501	30,414	414,422,915	361,351,199	0	361,351,199
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	27,548,540	74,603,946	102,152,486	17,761,493	102,055,179	119,816,672
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,039,770	1,310,131	3,349,901	2,082,516	1,374,965	3,457,481
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-მდე	997,653	10,714,269	11,711,922	981,104	15,206,199	16,187,303
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	40	0	40	40	0	40
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	8,039,892	62,191,613	70,231,505	10,403,365	85,166,571	95,569,936
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	16,471,185	387,933	16,859,118	4,294,468	307,444	4,601,912
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	332,482	3,476	335,958	281,083	5,310	286,393
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	43	0	43	5	0	5
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	267,900	0	267,900	274,687	0	274,687
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	64,539	3,476	68,015	6,391	5,310	11,701
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	790,637,958	4,491,771,198	5,282,409,156	1,228,407,014	2,085,406,490	3,313,813,504

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-13

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	8.42%	9.58%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.81%	14.78%
3 რისკის მინიმუმით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	103.68%	119.90%
4 ფულადი ღვიდენდები / წმინდა მოგებასთან	99.93%	83.36%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.21%	12.13%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.76%	4.43%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.84%	3.48%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.45%	7.71%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.52%	2.47%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.17%	16.58%
აქტივების სარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.61%	12.62%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	7.00%	9.39%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.40%	67.64%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	50.95%	57.47%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	28.58%	12.60%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.26%	21.28%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	59.79%	74.00%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	44.51%	27.11%

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-13

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ვასილი ტიტოვი	
2	მიხეილ იაკუნინი	
3	იგორ პიუნნი	
4	გრიგოლ ლომიძე	
5	ვსევოლოდ სმაკოვი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	არჩილ კონცელიძე	
2	ნიკო ჩხეტიანი	
3	მამუკა მენტეშაშვილი	
4	ვალერიან გაბუნია	
5	ვლადიმერ რობაქიძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დსს "ვითიბი ბანკი"	96.59%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი"	1.92%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	58.86%
2	Bank of New York International Nominees	12.34%

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი