

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 30-Jun-13

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	14,488,879	10,500,615	24,989,494	10,390,990	8,444,637	18,835,627
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,163,368	39,019,069	55,182,437	8,467,652	29,390,075	37,857,727
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	108	37,101,444	37,101,552	191,275	12,514,841	12,706,116
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15,777,300	0	15,777,300	21,877,189	0	21,877,189
6.1	მთლიანი სესხები	151,886,807	288,014,124	439,900,931	102,840,805	224,467,818	327,308,623
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4,509,567)	(27,481,964)	(31,991,531)	(3,561,937)	(32,687,935)	(36,249,873)
6	წმინდა სესხები	147,377,240	260,532,160	407,909,400	99,278,868	191,779,883	291,058,750
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,175,987	1,762,392	3,938,379	1,735,404	1,517,598	3,253,002
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,951,090	X	9,951,090	10,526,137	X	10,526,137
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	34,201,503	X	34,201,503	34,738,872	X	34,738,872
11	სხვა აქტივები	15,807,184	7,711,587	23,518,771	11,662,926	2,424,038	14,086,964
12	მთლიანი აქტივები	255,996,859	356,627,267	612,624,126	198,923,513	246,071,072	444,994,584
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	19,141,921	33,019	19,174,940	4,988,527	4,971,593	9,960,120
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	84,032,121	74,117,748	158,149,869	68,617,224	24,800,913	93,418,137
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	18,777,561	24,291,096	43,068,657	13,061,182	13,613,647	26,674,829
16	ვადიანი დეპოზიტები	27,040,810	122,755,015	149,795,825	6,199,966	85,828,368	92,028,334
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,121,445	133,565,268	139,686,713	0	126,539,244	126,539,244
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,881,993	3,420,620	8,302,613	530,915	4,127,480	4,658,395
20	სხვა ვალდებულებები	5,597,798	7,033,952	12,631,751	5,423,020	1,983,364	7,406,384
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	19,810,800	19,810,800	0	19,741,200	19,741,200
22	მთლიანი ვალდებულებები	165,593,650	385,027,518	550,621,168	98,820,834	281,605,809	380,426,643
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	148,042,701	X	148,042,701	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	(86,986,257)	X	(86,986,257)	(84,858,613)	X	(84,858,613)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	946,514	X	946,514	1,383,853	X	1,383,853
30	სულ სააქციო კაპიტალი	62,002,958	X	62,002,958	64,567,941	X	64,567,941
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	227,596,608	385,027,518	612,624,126	163,388,775	281,605,809	444,994,584

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხე ვალუბა	სულ	ლარი	უცხე ვალუბა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	288,008	117,957	405,965	469,092	37,689	506,781
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	11,693,408	17,520,510	29,213,918	8,980,139	17,221,508	26,201,647
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,162,326	5,940,418	7,102,744	959,889	5,728,457	6,688,345
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	489,397	13,191	502,588	263,612	301,035	564,648
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	48,357	7,476	55,833	21,209	5,138	26,347
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	82,677	3,100,718	3,183,395	200,850	3,042,821	3,243,671
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	111,730	1,166,715	1,278,445	260,600	1,952,310	2,212,911
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	67,165	74,129	141,294	263,321	87,634	350,954
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	8,750,813	4,866,392	13,617,205	6,420,463	4,096,898	10,517,361
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	980,944	2,351,471	3,332,415	590,196	2,007,214	2,597,410
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	398,438	0	398,438	794,909	0	794,909
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	153,923	983	154,906	165,196	3,147	168,343
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	12,533,777	17,639,450	30,173,227	10,409,336	17,262,344	27,671,680
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,171,726	889,174	3,060,900	1,255,500	450,591	1,706,091
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	683,452	3,412,388	4,095,840	222,521	2,731,131	2,953,652
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	547,860	3,201	551,061	18,875	105,499	124,374
10	საკუთარ საეკონომიკურ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	151,026	4,789,306	4,940,332	15	4,288,709	4,288,724
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	39,656	1,168,444	1,208,100	78,439	71,192	149,631
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,593,720	10,262,513	13,856,233	1,575,350	7,647,122	9,222,472
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,940,057	7,376,937	16,316,994	8,833,986	9,615,222	18,449,208
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,042,860	1,630,357	5,673,217	1,545,105	1,289,396	2,834,501
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,337,815	2,553,082	6,890,897	2,184,928	1,905,396	4,090,324
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	294,955	922,725	1,217,680	639,823	616,000	1,255,823
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	2,059,469	0	2,059,469	2,146,060	0	2,146,060
20	მოგება (ზარალი) საეკონომიკურ სახსრების გადაფასებიდან	(260,081)	0	(260,081)	330,853	0	330,853
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	13,377	0	13,377	16,327	0	16,327
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	174,258	147,381	321,639	56,139	0	56,139
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,937,380	704,948	2,642,328	779,183	618,621	1,397,804
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,967,262	2,482,686	10,449,948	4,873,668	1,908,017	6,781,685
	არასაპროცენტო ხარჯები						

25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	825,389	334,450	1,159,839	556,678	131,570	688,248
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,397,752	136,356	1,534,108	1,129,944	110,463	1,240,407
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,241,949	0	13,241,949	10,905,023	0	10,905,023
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	191,611	0	191,611	211,918	0	211,918
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,572,236	0	1,572,236	1,485,786	0	1,485,786
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,142,278	56,051	2,198,329	2,070,374	34,912	2,105,286
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	19,371,215	526,857	19,898,072	16,359,723	276,945	16,636,668
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(11,403,953)	1,955,829	(9,448,124)	(11,486,055)	1,631,072	(9,854,983)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,463,896)	9,332,766	6,868,870	(2,652,069)	11,246,294	8,594,225
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(3,329,348)	X	(3,329,348)	(872,811)	X	(872,811)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,932,732	X	3,932,732	1,116,460	X	1,116,460
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	603,384	0	603,384	243,649	0	243,649
38	მოგება გადასახადის გადანდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(3,067,280)	9,332,766	6,265,486	(2,895,718)	11,246,294	8,350,576
39	მოგების გადასახადი	817,791	0	817,791	699,537	0	699,537
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(3,885,071)	9,332,766	5,447,695	(3,595,255)	11,246,294	7,651,039
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(3,885,071)	9,332,766	5,447,695	(3,595,255)	11,246,294	7,651,039

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხე ვალუტა	სულ	ლარი	უცხე ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	318,984,446	3,709,493,402	4,028,477,848	891,195,657	1,790,713,741	2,681,909,398
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	5,031,772	26,704,292	31,736,064	6,504,915	21,842,685	28,347,600
1.3	მიღებული გარანტიები	242,459,330	2,645,975,096	2,888,434,426	799,702,297	761,323,095	1,561,025,392
1.4	გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
1.5	მიღებული აქტივები	71,493,344	1,036,814,014	1,108,307,358	84,988,445	1,007,547,961	1,092,536,406
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	10,114,486	145,022,623	155,137,109	6,739,094	102,221,304	108,960,398
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	10,114,486	52,248,461	62,362,947	6,739,094	53,113,961	59,853,055
2.2	ვალდებულებები	0	71,318,880	71,318,880	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	8,954	8,954	0	8,900	8,900
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ოპერაციები	0	10,783,000	10,783,000	0	24,223,680	24,223,680
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	10,663,328	10,663,328	0	24,874,763	24,874,763
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	5,031,772	26,704,292	31,736,064	6,504,915	21,842,685	28,347,600
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	5,031,772	26,704,292	31,736,064	6,504,915	21,842,685	28,347,600
3.3	მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	10,094	245,408	255,502	3,083	83,080	86,163
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	687	9,650	10,337
4.2	ფასიანი ქაღალდები	267	0	267	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	9,827	245,408	255,235	2,129	73,430	75,559
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.4	ოფციონები	0	0	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	0	0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	428,688,043	0	428,688,043	362,150,935	0	362,150,935
7.1	გადაშვების მიზეზით	428,688,043	0	428,688,043	362,150,935	0	362,150,935
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	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	24,586,914	83,133,841	107,720,755	17,746,694	94,180,754	111,927,448
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,051,569	1,305,066	3,356,635	2,061,183	1,418,378	3,479,561
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	970,524	11,960,585	12,931,109	943,572	14,711,168	15,654,740
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	40	0	40	40	0	40
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	7,916,332	69,487,883	77,404,215	10,411,677	77,746,812	88,158,489
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	13,648,449	380,307	14,028,756	4,330,222	304,396	4,634,618
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	289,230	3,507	292,737	275,178	4,611	279,789
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	11	0	11	24	0	24
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	259,936	0	259,936	262,167	0	262,167
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	29,283	3,507	32,790	12,987	4,611	17,598
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	787,704,985	3,964,603,073	4,752,308,058	1,284,615,556	2,009,046,175	3,293,661,731

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-13

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	7.31%	9.81%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	11.68%	14.95%
3	რისკის მისხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	121.80%	124.98%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან მოგება	99.93%	83.36%
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.58%	12.56%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.86%	4.18%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.50%	3.74%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.72%	8.37%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.91%	3.47%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.37%	22.38%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.44%	13.97%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	7.27%	11.08%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	65.47%	68.58%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	58.21%	55.30%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	18.57%	7.63%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.70%	20.02%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.93%	74.02%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.85%	26.99%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-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"	96.31%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი"	2.08%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	58.68%
2	Bank of New York International Nominees	12.18%