

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 30-Sep-14

საბალანსო უწყისი

ცხრილი N1

ლარებით

N	აქტივები	ლარი	უცხ ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	20,994,703	16,085,133	37,079,836	18,181,301	12,528,746	30,710,047
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	66,233,956	65,509,348	131,743,304	89,115,670	46,480,791	135,596,461
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	724,086	72,594,548	73,318,634	529,423	35,755,590	36,285,013
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	81,888,813	0	81,888,813	52,320,728	0	52,320,728
6.1	მთლიანი სესხები	212,907,749	382,192,939	595,100,688	160,283,581	316,766,542	477,050,123
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(9,054,674)	(29,769,018)	(38,823,692)	(4,968,453)	(28,442,322)	(33,410,775)
6	წმინდა სესხები	203,853,075	352,423,921	556,276,996	155,315,128	288,324,220	443,639,348
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,890,723	1,899,479	4,790,202	2,253,376	1,601,312	3,854,688
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,916,904	X	4,916,904	8,058,209	X	8,058,209
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,499,473	X	32,499,473	33,741,581	X	33,741,581
11	სხვა აქტივები	12,107,694	10,632,825	22,740,519	16,151,882	5,634,749	21,786,631
12	მთლიანი აქტივები	426,163,627	519,145,254	945,308,881	375,721,499	390,325,407	766,046,906
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,383,696	247,295	4,630,991	13,478,500	33,312	13,511,812
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	166,497,957	94,275,636	260,773,593	200,918,951	95,425,712	296,344,663
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	24,616,098	44,857,010	69,473,108	19,946,542	24,679,436	44,625,978
16	ვალიანი დეპოზიტები	112,303,742	152,646,575	264,950,317	27,634,411	130,929,347	158,563,758
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,106,778	194,295,773	200,402,551	6,106,778	129,184,818	135,291,596
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,016,771	3,566,315	5,583,086	1,498,722	3,928,990	5,427,712
20	სხვა ვალდებულებები	9,982,441	10,345,104	20,327,545	7,995,426	8,540,109	16,535,535
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	21,028,800	21,028,800	0	19,972,800	19,972,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	325,907,483	521,262,508	847,169,991	277,579,330	412,694,525	690,273,854
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	171,292,701	X	171,292,701	160,292,701	X	160,292,701
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	(74,075,564)	X	(74,075,564)	(85,461,211)	X	(85,461,211)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	921,753	X	921,753	941,562	X	941,562
30	სულ სააქციო კაპიტალი	98,138,890	X	98,138,890	75,773,052	X	75,773,052
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	424,046,373	521,262,508	945,308,881	353,352,382	412,694,525	766,046,906

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,527,616	12,673	1,540,289	507,374	162,321	669,695
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	20,812,252	31,048,693	51,860,945	17,952,905	27,300,073	45,252,978
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	206,564	0	206,564	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,739,690	12,212,534	13,952,224	1,600,766	10,371,613	11,972,379
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	146,384	405,854	552,238	720,847	20,620	741,467
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	161,329	339,700	501,030	77,934	43,624	121,558
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	175,173	3,062,798	3,237,971	102,174	3,782,837	3,885,011
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	920,457	1,679,123	2,599,580	181,489	1,634,450	1,815,939
2.7	ტრანსპორტისა და კაეშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	85,677	333,421	419,098	92,919	141,993	234,912
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	15,760,177	8,627,872	24,388,049	13,670,882	7,688,756	21,359,638
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,616,801	4,387,391	6,004,192	1,505,894	3,616,180	5,122,074
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,691,229	0	2,691,229	730,235	0	730,235
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	13,217	169,569	182,786	168,193	1,486	169,679
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	25,044,314	31,230,935	56,275,249	19,358,707	27,463,880	46,822,587
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,784,630	1,220,241	9,004,872	3,767,798	1,469,540	5,237,338
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,001,915	5,274,651	9,276,565	1,289,114	5,495,589	6,784,703
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	266,521	10,816	277,337	716,637	4,448	721,085
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სასრებზე გადახდილი პროცენტები	264,729	7,033,717	7,298,446	264,070	7,171,159	7,435,229
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	40,656	986,990	1,027,646	46,409	1,599,331	1,645,740
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	12,358,451	14,526,415	26,884,866	6,084,028	15,740,067	21,824,095
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,685,863	16,704,520	29,390,383	13,274,679	11,723,813	24,998,492
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	9,197,662	3,841,695	13,039,358	6,335,055	2,492,384	8,827,439
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,900,662	6,820,327	16,720,989	6,793,055	4,238,751	11,031,806
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	703,000	2,978,632	3,681,632	458,000	1,746,367	2,204,367
16	მიღებული დივიდენდები	447,000	0	447,000	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	1,845,616	0	1,845,616	3,787,575	0	3,787,575
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასრების გადაფასებიდან	2,067,663	0	2,067,663	(687,765)	0	(687,765)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2	0	2	13,389	0	13,389
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	286,660	0	286,660	243,739	220,550	464,289
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,948,675	1,322,135	4,270,810	3,871,664	1,096,649	4,968,313
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	16,793,278	5,163,830	21,957,108	13,563,657	3,809,583	17,373,240
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							

25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,562,997	923,008	2,486,005	1,246,076	575,975	1,822,051
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,388,121	860,599	3,248,720	2,193,856	238,838	2,432,694
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	21,712,571	0	21,712,571	19,863,769	0	19,863,769
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	217,061	0	217,061	303,109	0	303,109
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,565,219	0	2,565,219	2,387,727	0	2,387,727
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,092,159	78,832	3,170,991	3,238,244	(3,604)	3,234,640
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	31,538,128	1,862,439	33,400,567	29,232,781	811,209	30,043,990
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(14,744,850)	3,301,391	(11,443,459)	(15,669,124)	2,998,374	(12,670,750)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,058,987)	20,005,911	17,946,924	(2,394,445)	14,722,187	12,327,742
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,674,880	X	6,674,880	(1,907,696)	X	(1,907,696)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	506,803	X	506,803	5,944,876	X	5,944,876
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,181,683	0	7,181,683	4,037,180	0	4,037,180
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(9,240,670)	20,005,911	10,765,241	(6,431,625)	14,722,187	8,290,562
39	მოგების გადასახადი	587,951	0	587,951	1,322,774	0	1,322,774
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(9,828,621)	20,005,911	10,177,290	(7,754,399)	14,722,187	6,967,788
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(9,828,621)	20,005,911	10,177,290	(7,754,399)	14,722,187	6,967,788

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N							
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	295,868,681	8,644,504,598	8,940,373,279	323,903,953	4,229,337,528	4,553,241,481
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	11,109,915	19,505,820	30,615,735	6,980,573	27,818,889	34,799,462
1.3	მიღებული გარანტიები	217,633,214	6,992,536,655	7,210,169,869	243,458,186	3,050,422,260	3,293,880,446
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	4,435,000	0	4,435,000	0	0	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	62,690,552	1,632,462,123	1,695,152,675	73,465,194	1,151,096,379	1,224,561,573
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	58,622,362	132,012,654	190,635,016	17,468,487	159,716,209	177,184,696
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	32,486,375	51,496,150	83,982,525	10,806,647	55,242,797	66,049,444
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	77,727,480	77,727,480
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	8,285	8,285	0	9,104	9,104
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	26,135,987	26,680,800	52,816,787	6,661,840	10,113,300	16,775,140
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	53,827,419	53,827,419	0	16,623,528	16,623,528
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	11,109,915	19,505,820	30,615,735	6,980,573	27,818,889	34,799,462
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	11,109,915	19,505,820	30,615,735	6,980,573	27,818,889	34,799,462
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	20,853	228,629	249,482	11,422	260,736	272,158
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	20,587	228,629	249,216	11,155	260,736	271,891
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	435,848,669	46,454	435,895,123	414,392,501	30,414	414,422,915
7.1	ვალუტაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გამაშვლის მიზეზით	435,848,669	46,454	435,895,123	414,392,501	30,414	414,422,915
7.2	ვალუტაში 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	26,146,397	46,226,986	72,373,383	27,548,540	74,603,946	102,152,486
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	10,356	77,962	88,318	2,039,770	1,310,131	3,349,901
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	1,062,440	6,670,239	7,732,679	997,653	10,714,269	11,711,922
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	0	0	0	40	0	40
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	7,703,600	39,237,039	46,940,639	8,039,892	62,191,613	70,231,505
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	17,370,001	241,746	17,611,747	16,471,185	387,933	16,859,118
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	342,894	4,056	346,950	332,482	3,476	335,958
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	15	0	15	43	0	43
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	281,136	0	281,136	267,900	0	267,900
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	61,743	4,056	65,799	64,539	3,476	68,015
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	827,959,771	8,842,529,197	9,670,488,968	790,637,958	4,491,771,198	5,282,409,156

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-14

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	8.73%	8.42%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.88%	12.81%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	104.59%	103.68%
4	ფულადი ღვიძენდები / წმინდა მოგებასთან		99.93%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.51%	10.21%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.07%	4.76%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.40%	2.84%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.45%	5.45%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.54%	1.52%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.18%	14.17%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.78%	9.61%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.52%	7.00%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.22%	66.40%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.92%	50.95%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.79%	28.58%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	34.21%	33.26%
17	ვალდებულებებთან	61.53%	59.79%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.94%	44.51%

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Sep-14

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ვასილი ტიტოვი	
2	მიხეილ იაკუნინი	
3	სერგეი ცარიოვი	
4	გრიგოლ ლომიძე	
5	ვსევოლოდ სმაკოვი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	არჩილ კონცელიძე	
2	მამუკა მენტეშაშვილი	
3	ნიკო ჩხეტიანი	
4	ვალერიან გაბუნია	
5	ვლადიმერ რობაქიძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დსს "ვითიბი ბანკი"	96.81%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი"	1.80%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	58.99%

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი