

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 30-Jun-14

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	18,508,283	15,458,734	33,967,017	14,488,879	10,500,615	24,989,494
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	73,483,817	47,580,285	121,064,102	16,163,368	39,019,069	55,182,437
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	12,104,126	27,989,588	40,093,714	108	37,101,444	37,101,552
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	89,922,428	0	89,922,428	15,777,300	0	15,777,300
6.1	მთლიანი სესხები	200,679,685	359,067,127	559,746,812	151,886,807	288,014,124	439,900,931
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(7,803,170)	(29,289,246)	(37,092,416)	(4,509,567)	(27,481,964)	(31,991,531)
6	წმინდა სესხები	192,876,515	329,777,881	522,654,396	147,377,240	260,532,160	407,909,400
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,695,969	1,834,984	4,530,953	2,175,987	1,762,392	3,938,379
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,065,382	X	5,065,382	9,951,090	X	9,951,090
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,708,280	X	32,708,280	34,201,503	X	34,201,503
11	სხვა აქტივები	13,768,778	6,300,244	20,069,023	15,807,184	7,711,587	23,518,771
12	მთლიანი აქტივები	441,187,778	428,941,716	870,129,494	255,996,859	356,627,267	612,624,126
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,913,993	35,379	4,949,372	19,141,921	33,019	19,174,940
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	219,854,348	70,228,002	290,082,350	84,032,121	74,117,748	158,149,869
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	27,078,405	41,250,204	68,328,609	18,777,561	24,291,096	43,068,657
16	ვადიანი დეპოზიტები	94,251,821	132,298,424	226,550,245	27,040,810	122,755,015	149,795,825
17	საკუთარი სავალდო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,106,778	137,500,924	143,607,702	6,121,445	133,565,268	139,686,713
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,681,075	3,627,369	5,308,444	4,881,993	3,420,620	8,302,613
20	სხვა ვალდებულებები	8,457,919	9,793,314	18,251,233	5,597,798	7,033,952	12,631,751
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	21,229,200	21,229,200	0	19,810,800	19,810,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	362,344,339	415,962,816	778,307,155	165,593,650	385,027,518	550,621,168
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	171,292,701	X	171,292,701	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	(80,397,067)	X	(80,397,067)	(86,986,257)	X	(86,986,257)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	926,705	X	926,705	946,514	X	946,514
30	სულ სააქციო კაპიტალი	91,822,339	X	91,822,339	62,002,958	X	62,002,958
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	454,166,678	415,962,816	870,129,494	227,596,608	385,027,518	612,624,126

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		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	1,157,213	8,279	1,165,492	288,008	117,957	405,965
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	13,181,930	20,802,882	33,984,812	11,693,408	17,520,510	29,213,918
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	134,573	0	134,573	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,013,404	8,066,377	9,079,781	1,162,326	5,940,418	7,102,744
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,611	251,370	261,980	489,397	13,191	502,588
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	93,424	189,126	282,550	48,357	7,476	55,833
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	94,910	1,994,733	2,089,643	82,677	3,100,718	3,183,395
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	556,980	1,275,652	1,832,632	111,730	1,166,715	1,278,445
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	58,441	216,308	274,749	67,165	74,129	141,294
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	10,187,964	5,738,876	15,926,840	8,750,813	4,866,392	13,617,205
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,031,623	3,070,440	4,102,063	980,944	2,351,471	3,332,415
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,681,970	0	1,681,970	398,438	0	398,438
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	11,433	115,220	126,653	153,923	983	154,906
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	16,032,546	20,926,381	36,958,927	12,533,777	17,639,450	30,173,227
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,307,296	858,607	6,165,903	2,171,726	889,174	3,060,900
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,428,204	3,506,630	5,934,834	683,452	3,412,388	4,095,840
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	195,669	10,184	205,853	547,860	3,201	551,061
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	175,258	4,731,264	4,906,522	151,026	4,789,306	4,940,332
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	32,577	689,834	722,411	39,656	1,168,444	1,208,100
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	8,139,004	9,796,519	17,935,523	3,593,720	10,262,513	13,856,233
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,893,542	11,129,862	19,023,404	8,940,057	7,376,937	16,316,994
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	5,809,811	1,574,533	7,384,343	4,042,860	1,630,357	5,673,217
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,283,767	3,738,604	10,022,371	4,337,815	2,553,082	6,890,897
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	473,956	2,164,071	2,638,027	294,955	922,725	1,217,680
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	1,699,213	0	1,699,213	2,059,469	0	2,059,469
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	739,091	0	739,091	(260,081)	0	(260,081)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(6)	0	(6)	13,377	0	13,377
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	195,615	0	195,615	174,258	147,381	321,639
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,634,719	952,845	2,587,564	1,937,380	704,948	2,642,328
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	10,525,443	2,527,378	13,052,821	7,967,262	2,482,686	10,449,948
	არასაპროცენტო ხარჯები						

25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,038,383	672,903	1,711,286	825,389	334,450	1,159,839
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,341,163	485,780	1,826,943	1,397,752	136,356	1,534,108
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,600,794	0	14,600,794	13,241,949	0	13,241,949
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	134,966	0	134,966	191,611	0	191,611
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,720,100	0	1,720,100	1,572,236	0	1,572,236
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,080,876	58,832	2,139,708	2,142,278	56,051	2,198,329
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	20,916,282	1,217,515	22,133,797	19,371,215	526,857	19,898,072
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,390,839)	1,309,863	(9,080,976)	(11,403,953)	1,955,829	(9,448,124)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(2,497,297)	12,439,725	9,942,428	(2,463,896)	9,332,766	6,868,870
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,393,518	X	5,393,518	(3,329,348)	X	(3,329,348)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	455,930	X	455,930	3,932,732	X	3,932,732
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,849,448	0	5,849,448	603,384	0	603,384
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(8,346,745)	12,439,725	4,092,980	(3,067,280)	9,332,766	6,265,486
39	მოგების გადასახადი	232,240	0	232,240	817,791	0	817,791
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(8,578,985)	12,439,725	3,860,740	(3,885,071)	9,332,766	5,447,695
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(8,578,985)	12,439,725	3,860,740	(3,885,071)	9,332,766	5,447,695

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	305,806,125	7,665,457,605	7,971,263,730	318,984,446	3,709,493,402	4,028,477,848
1.1	აქცენტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	9,642,838	22,044,289	31,687,127	5,031,772	26,704,292	31,736,064
1.3	მიღებული გარანტიები	226,058,962	5,968,028,535	6,194,087,497	242,459,330	2,645,975,096	2,888,434,426
1.4	გირაგების უზრუნველყოფის სახით გაცემული	4,480,000	0	4,480,000	0	0	0
1.5	გირაგების უზრუნველყოფის სახით მიღებული	65,624,325	1,675,384,781	1,741,009,106	71,493,344	1,036,814,014	1,108,307,358
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	65,077,069	224,415,816	289,492,885	10,114,486	145,022,623	155,137,109
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	22,724,731	55,646,450	78,371,181	10,114,486	52,248,461	62,362,947
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდ	0	76,717,022	76,717,022	0	71,318,880	71,318,880
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,396	9,396	0	8,954	8,954
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებ	42,352,338	24,769,561	67,121,899	0	10,783,000	10,783,000
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	67,273,387	67,273,387	0	10,663,328	10,663,328
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	9,642,838	22,044,289	31,687,127	5,031,772	26,704,292	31,736,064
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	9,642,838	22,044,289	31,687,127	5,031,772	26,704,292	31,736,064
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	14,477	268,765	283,242	10,094	245,408	255,502
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	14,211	268,765	282,976	9,827	245,408	255,235
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი	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	437,867,510	39,516	437,907,026	428,688,043	0	428,688,043
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდევ	437,867,510	39,516	437,907,026	428,688,043	0	428,688,043
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მი	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	27,240,200	48,200,112	75,440,312	24,586,914	83,133,841	107,720,755
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მ	17,370	72,514	89,884	2,051,569	1,305,066	3,356,635
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-	1,148,849	6,069,003	7,217,852	970,524	11,960,585	12,931,109
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	0	0	0	40	0	40
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	8,727,947	41,645,065	50,373,012	7,916,332	69,487,883	77,404,215
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	17,346,034	413,530	17,759,564	13,648,449	380,307	14,028,756
9	სხვა ფასიულობა და დოკუმენტები	351,018	4,765	355,783	289,230	3,507	292,737
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	12	0	12	11	0	11
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	278,651	0	278,651	259,936	0	259,936
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	72,355	4,765	77,120	29,283	3,507	32,790
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	845,999,237	7,960,430,868	8,806,430,105	787,704,985	3,964,603,073	4,752,308,058

ფინანსური დირექტორი

მ მენთეაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-14

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.30%	7.31%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.99%	11.68%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	106.55%	121.80%
4	ფულადი ღვიდენდები / წმინდა მოგებასთან		99.93%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.60%	10.58%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.17%	4.86%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.14%	2.50%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.43%	5.72%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.90%	1.91%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.96%	17.37%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.12%	9.44%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.63%	7.27%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.15%	65.47%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.30%	58.21%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	10.80%	18.57%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	31.34%	21.70%
17	ვალდებულებებთან	53.44%	69.93%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.19%	32.85%

ფინანსური დირექტორი

მ მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ი. ჩახნაშვილი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30-Jun-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