

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 31-Mar-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	17,211,731	18,365,622	35,577,353	13,636,741	8,424,996	22,061,737
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	110,308,086	54,298,869	164,606,955	12,043,593	35,706,511	47,750,104
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	16,229,309	14,012,355	30,241,664	91,714	37,411,830	37,503,544
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	87,010,411	0	87,010,411	19,731,629	0	19,731,629
6.1	მთლიანი სესხები	207,485,596	346,918,026	554,403,622	133,057,050	259,808,371	392,865,421
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,386,450)	(29,257,667)	(34,644,117)	(4,102,890)	(25,856,558)	(29,959,448)
6	წმინდა სესხები	202,099,146	317,660,359	519,759,505	128,954,160	233,951,813	362,905,973
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,560,308	1,870,603	4,430,911	2,095,274	1,601,818	3,697,092
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,197,530	X	6,197,530	10,336,161	X	10,336,161
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	33,407,451	X	33,407,451	34,873,504	X	34,873,504
11	სხვა აქტივები	15,407,947	6,646,984	22,054,931	18,454,421	3,448,035	21,902,456
12	მთლიანი აქტივები	490,486,119	412,854,791	903,340,910	240,271,398	320,545,003	560,816,401
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	15,437,462	34,992	15,472,454	37,889,981	34,292	37,924,273
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	241,004,167	88,464,087	329,468,254	73,305,601	55,751,770	129,057,371
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	23,413,753	33,416,964	56,830,717	15,219,899	21,226,916	36,446,815
16	გადაღები დეპოზიტები	80,573,757	129,778,373	210,352,130	10,259,250	117,102,744	127,361,994
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,106,778	146,216,694	152,323,472	6,106,778	127,444,893	133,551,671
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,544,699	3,597,461	6,142,160	602,056	2,856,053	3,458,109
20	სხვა ვალდებულებები	10,246,655	12,222,675	22,469,329	6,685,382	3,731,110	10,416,492
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	20,972,400	20,972,400	0	19,892,400	19,892,400
22	მთლიანი ვალდებულებები	379,327,271	434,703,645	814,030,916	150,068,947	348,040,177	498,109,125
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	170,917,532	X	170,917,532	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	(82,539,196)	X	(82,539,196)	(86,286,892)	X	(86,286,892)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	931,658	X	931,658	951,467	X	951,467
30	სულ სააქციო კაპიტალი	89,309,994	X	89,309,994	62,707,276	X	62,707,276
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	468,637,265	434,703,645	903,340,910	212,776,223	348,040,177	560,816,401

ფინანსური დირექტორი

მ. მენთეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

31-Mar-14

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

N					ლარებში		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	582,275	5,987	588,262	215,413	65,429	280,842
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,391,189	9,963,848	16,355,037	5,708,684	8,513,072	14,221,756
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	31,166	0	31,166	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	403,177	4,063,266	4,466,443	619,282	2,728,112	3,347,394
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	636	90,629	91,265	243,046	6,662	249,708
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	38,964	94,417	133,381	24,988	3,060	28,049
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,321	635,612	684,933	51,087	1,727,527	1,778,614
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	342,543	592,136	934,680	65,930	541,632	607,561
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	29,008	109,741	138,749	35,350	34,423	69,773
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	4,972,692	2,863,482	7,836,174	4,196,355	2,379,857	6,576,212
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	523,682	1,514,565	2,038,247	472,645	1,091,799	1,564,445
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	684,062	0	684,062	174,550	0	174,550
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	12,052	59,230	71,282	137,425	491	137,916
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,669,578	10,029,065	17,698,643	6,236,072	8,578,992	14,815,064
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,523,677	507,625	3,031,302	1,126,682	430,529	1,557,211
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,028,676	1,851,483	2,880,159	177,571	1,653,386	1,830,957
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	122,376	3,086	125,462	256,567	301	256,868
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სასსრებზე გადახდილი პროცენტები	84,645	2,370,712	2,455,357	38,345	2,471,478	2,509,823
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	15,330	426,352	441,682	34,418	564,105	598,523
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,774,704	5,159,258	8,933,962	1,633,583	5,119,799	6,753,382
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,894,874	4,869,807	8,764,681	4,602,489	3,459,193	8,061,682
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,873,516	851,272	3,724,788	1,228,390	711,527	1,939,917
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,106,078	2,254,387	5,360,465	1,364,685	1,124,115	2,488,800
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	232,562	1,403,115	1,635,677	136,295	412,588	548,883
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	1,038,003	0	1,038,003	716,947	0	716,947
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასსრების გადაფასებიდან	302,556	0	302,556	209,139	0	209,139
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(7)	0	(7)	145	0	145
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	101,896	0	101,896	83,194	74,161	157,355
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	871,593	498,922	1,370,515	1,079,012	279,524	1,358,536
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,634,557	1,350,194	6,984,751	3,316,827	1,065,212	4,382,039
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	497,783	433,434	931,217	411,071	152,110	563,181
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	540,277	191,178	731,455	607,925	46,938	654,863
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,300,630	0	7,300,630	6,504,522	0	6,504,522
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	44,407	0	44,407	65,266	0	65,266

29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	870,716	0	870,716	786,932	0	786,932
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,057,239	66	1,057,305	1,157,065	29,119	1,186,184
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	10,311,052	624,678	10,935,730	9,532,781	228,167	9,760,948
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(4,676,495)	725,516	(3,950,979)	(6,215,954)	837,045	(5,378,909)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(781,621)	5,595,323	4,813,702	(1,613,465)	4,296,238	2,682,773
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,628,100	X	2,628,100	(3,672,261)	X	(3,672,261)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	356,817	X	356,817	3,948,005	X	3,948,005
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,984,917	0	2,984,917	275,744	0	275,744
38	მოგება გადასახადის გადამდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(3,766,538)	5,595,323	1,828,785	(1,889,209)	4,296,238	2,407,029
39	მოგების გადასახადი	105,223	0	105,223	7,899	0	7,899
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(3,871,761)	5,595,323	1,723,562	(1,897,108)	4,296,238	2,399,130
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	(3,871,761)	5,595,323	1,723,562	(1,897,108)	4,296,238	2,399,130

ფინანსური დირექტორი

მ. მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

31-Mar-14

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარები

N					ლარები		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	335,046,099	6,636,159,637	6,971,205,736	380,506,827	3,043,868,357	3,424,375,184
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	10,495,969	24,563,405	35,059,374	5,158,459	25,952,073	31,110,532
1.3	მიღებული გარანტიები	223,968,438	5,171,900,235	5,395,868,673	303,333,332	2,067,639,575	2,370,972,907
1.4	გირაგაბის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	3,758,343	0	3,758,343	0	0	0
1.5	გირაგაბის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	96,823,349	1,439,695,997	1,536,519,346	72,015,036	950,276,709	1,022,291,745
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	27,892,484	206,058,187	233,950,671	7,370,270	180,072,700	187,442,970
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	24,435,034	57,104,633	81,539,667	7,370,270	52,771,526	60,141,796
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	68,509,840	68,509,840	0	78,243,440	78,243,440
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	8,880	8,880	0	9,346	9,346
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	3,457,450	38,401,600	41,859,050	0	24,431,750	24,431,750
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	42,033,234	42,033,234	0	24,616,638	24,616,638
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	10,495,969	24,563,405	35,059,374	5,158,459	23,962,833	29,121,292
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	10,495,969	24,563,405	35,059,374	5,158,459	23,962,833	29,121,292
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	12,589	218,538	231,127	8,180	225,487	233,667
4.1	ძვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	267	0	267
4.3	სხვა ქონება	12,323	218,538	230,861	7,913	225,487	233,400
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების 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	433,576,324	33,193	433,609,517	420,439,967	0	420,439,967
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშდების მიზეზით	433,201,155	33,193	433,234,348	420,439,967	0	420,439,967
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	375,169	0	375,169	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	27,601,583	49,810,556	77,412,139	24,541,937	86,617,400	111,159,337
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,514,452	1,331,200	3,845,652	2,087,326	1,350,757	3,438,083
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	949,584	6,011,273	6,960,857	939,625	12,300,726	13,240,351
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	40	0	40
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	8,359,151	42,058,250	50,417,401	8,010,197	72,586,574	80,596,771
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	15,778,396	409,833	16,188,229	13,504,749	379,343	13,884,092
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	344,078	3,547	347,625	293,222	332	293,554
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	11	0	11	8	0	8
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	272,894	0	272,894	253,854	0	253,854
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	71,173	3,547	74,720	39,360	332	39,692
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	834,969,126	6,916,847,063	7,751,816,189	838,318,862	3,334,747,109	4,173,065,971

ფინანსური დირექტორი

მ მენთეაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო ჩახნაშვილი

სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

31-Mar-14

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.85%	8.67%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	13.45%	12.93%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	96.39%	119.81%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.23%	10.64%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.15%	4.85%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.10%	1.78%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.07%	5.79%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.80%	1.72%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.45%	15.58%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოკემელო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.16%	9.63%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.25%	7.63%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.57%	66.13%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	45.70%	57.16%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.74%	5.89%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	35.16%	22.31%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	53.40%	69.87%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	42.76%	29.51%

ფინანსური დირექტორი

მ მენტეშაშვილი

ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე

ო. ჩახნაშვილი

სს ვითიბი ბანკი ჯორჯია

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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	მამუკა მენტეშაშვილი	
3	ნიკო ჩხეტიანი	
4	ვალერიან გაბუნია	
5	ვლადიმერ რობაქიძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ლსს ვითიბი ბანკი	96.80%
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