

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 09/30/15

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალუტა	სულ	ლარი	უცვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	25,526,757	34,326,414	59,853,171	20,994,703	16,085,133	37,079,836
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	33,509,811	80,157,924	113,667,735	66,233,956	65,509,348	131,743,304
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,549,962	158,348,416	182,898,378	724,086	72,594,548	73,318,634
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	51,853,156	0	51,853,156	81,888,813	0	81,888,813
6.1	მთლიანი სესხები	274,015,281	507,161,935	781,177,217	212,907,749	382,192,939	595,100,688
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	(12,469,610)	(36,960,294)	(49,429,904)	(9,054,674)	(29,769,018)	(38,823,692)
6	წმინდა სესხები	261,545,671	470,201,641	731,747,313	203,853,075	352,423,921	556,276,996
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,559,822	2,703,467	6,263,289	2,890,723	1,899,479	4,790,202
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,131,121	X	10,131,121	4,916,904	X	4,916,904
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური	34,343,913	X	34,343,913	32,499,473	X	32,499,473
11	სხვა აქტივები	12,802,660	8,643,677	21,446,336	12,107,694	10,632,825	22,740,519
12	მთლიანი აქტივები	457,877,073	754,381,539	1,212,258,612	426,163,627	519,145,254	945,308,881
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,226,925	31,044,107	43,271,032	4,383,696	247,295	4,630,991
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	204,649,866	217,041,400	421,691,266	166,497,957	94,275,636	260,773,593
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	22,779,321	65,333,879	88,113,200	24,616,098	44,857,010	69,473,108
16	გადიანი დეპოზიტები	66,424,781	170,289,201	236,713,982	112,303,742	152,646,575	264,950,317
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	6,106,778	241,408,999	247,515,777	6,106,778	194,295,773	200,402,551
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,616,750	5,315,001	6,931,751	2,016,771	3,566,315	5,583,086
20	სხვა ვალდებულებები	9,956,733	8,703,117	18,659,850	9,982,441	10,345,104	20,327,545
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	33,130,232	33,130,232	0	21,028,800	21,028,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	323,761,154	772,265,936	1,096,027,091	325,907,483	521,262,508	847,169,991
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	171,292,701	X	171,292,701	171,292,701	X	171,292,701
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	(55,963,124)	X	(55,963,124)	(74,075,564)	X	(74,075,564)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	901,944	X	901,944	921,753	X	921,753
30	სულ სააქციო კაპიტალი	116,231,521	X	116,231,521	98,138,890	X	98,138,890
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	439,992,675	772,265,936	1,212,258,612	424,046,373	521,262,508	945,308,881

ინფორმაცია არაუდტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დიპოზიტების მიხედვით	1,350,521	5,844	1,356,365	1,527,616	12,673	1,540,289
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	25,618,815	38,176,264	63,795,079	20,812,252	31,048,693	51,860,945
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	143,250	0	143,250	206,564	0	206,564
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,952,236	14,690,583	18,642,819	1,739,690	12,212,534	13,952,224
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	412,186	364,636	776,822	146,384	405,854	552,238
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	176,006	1,198,095	1,374,101	161,329	339,700	501,030
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	174,221	3,180,951	3,355,172	175,173	3,062,798	3,237,971
2.6	სამთიომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	618,970	1,560,604	2,179,574	920,457	1,679,123	2,599,580
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	88,151	560,221	648,372	85,677	333,421	419,098
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	17,606,452	11,519,338	29,125,790	15,760,177	8,627,872	24,388,049
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,447,343	5,101,836	7,549,179	1,616,801	4,387,391	6,004,192
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,100,178	0	3,100,178	2,691,229	0	2,691,229
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	344,067	327,599	671,665	13,217	169,569	182,786
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	30,413,581	38,509,707	68,923,287	25,044,314	31,230,935	56,275,249
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,071,860	2,588,016	10,659,876	7,784,630	1,220,241	9,004,872
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,452,520	7,572,630	11,025,150	4,001,915	5,274,651	9,276,565
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	154,279	262,747	417,026	266,521	10,816	277,337
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	462,382	8,898,589	9,360,971	264,729	7,033,717	7,298,446
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	30,398	872,792	903,190	40,656	986,990	1,027,646
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	12,171,439	20,194,774	32,366,213	12,358,451	14,526,415	26,884,866
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18,242,142	18,314,933	36,557,074	12,685,863	16,704,520	29,390,383
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურებელ საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	8,859,750	913,168	9,772,918	9,197,662	3,841,695	13,039,358
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,874,145	3,865,443	13,739,588	9,900,662	6,820,327	16,720,989
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,014,395	2,952,276	3,966,671	703,000	2,978,632	3,681,632
16	მიღებული დივიდენდები	19,000	0	19,000	447,000	0	447,000
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	3,079,235	0	3,079,235	1,845,616	0	1,845,616
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	4,705,197	0	4,705,197	2,067,663	0	2,067,663
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	96	0	96	2	0	2
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	479,357	0	479,357	286,660	0	286,660
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,215,587	2,241,580	5,457,166	2,948,675	1,322,135	4,270,810
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	20,358,222	3,154,748	23,512,969	16,793,278	5,163,830	21,957,108
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,506,067	1,191,519	3,697,586	1,562,997	923,008	2,486,005
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,731,186	650,327	3,381,513	2,388,121	860,599	3,248,720
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	23,911,750	0	23,911,750	21,712,571	0	21,712,571
28	ბირთადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	353,625	0	353,625	217,061	0	217,061
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,801,776	0	2,801,776	2,565,219	0	2,565,219
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,650,239	78,069	3,728,308	3,092,159	78,832	3,170,991
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	35,954,643	1,919,915	37,874,558	31,538,128	1,862,439	33,400,567
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(15,596,422)	1,234,832	(14,361,589)	(14,744,850)	3,301,391	(11,443,459)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,645,720	19,549,765	22,195,485	(2,058,987)	20,005,911	17,946,924
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,451,352	X	13,451,352	6,674,880	X	6,674,880
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	523,163	X	523,163	506,803	X	506,803
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,974,515	0	13,974,515	7,181,683	0	7,181,683
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემსავალ-ხარჯებამდე	(11,328,795)	19,549,765	8,220,970	(9,240,670)	20,005,911	10,765,241
39	მოგების გადასახადი	708,575	0	708,575	587,951	0	587,951
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(12,037,370)	19,549,765	7,512,395	(9,828,621)	20,005,911	10,177,290
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	0		0
42	წმინდა მოგება	(12,037,370)	19,549,765	7,512,395	(9,828,621)	20,005,911	10,177,290

ინფორმაცია არაუდითირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	378,731,784	16,818,015,336	17,196,747,120	295,868,681	8,644,504,598	8,940,373,279
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	22,986,029	36,893,704	59,879,733	11,109,915	19,505,820	30,615,735
1.3	მიღებული გარანტიები	288,625,806	14,382,107,427	14,670,733,233	217,633,214	6,992,536,655	7,210,169,869
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტ	4,145,000	0	4,145,000	4,435,000	0	4,435,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტ	62,974,949	2,399,014,205	2,461,989,154	62,690,552	1,632,462,123	1,695,152,675
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	34,819,523	132,990,503	167,810,026	58,622,362	132,012,654	190,635,016
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	34,716,723	40,878,360	75,595,083	32,486,375	51,496,150	83,982,525
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებუ	0	30,424,108	30,424,108	0	0	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	7,975	7,975	0	8,285	8,285
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღვალ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	102,800	30,746,400	30,849,200	26,135,987	26,680,800	52,816,787
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	30,933,660	30,933,660	0	53,827,419	53,827,419
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	22,986,029	36,893,704	59,879,733	11,109,915	19,505,820	30,615,735
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	22,986,029	36,893,704	59,879,733	11,109,915	19,505,820	30,615,735
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	27,141	353,387	380,528	20,853	228,629	249,482
4.1	მვირფასი ლიონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	266	0	266
4.3	სხვა ქონება	26,875	353,387	380,262	20,587	228,629	249,216
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	425,937,712	14,074,671	440,012,383	435,848,669	46,454	435,895,123
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადასხდელის	425,937,712	14,074,671	440,012,383	435,848,669	46,454	435,895,123
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	17,246,224	24,512,102	41,758,326	26,146,397	46,226,986	72,373,383
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	9,114	54,697	63,811	10,356	77,962	88,318
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	1,367,117	7,379,407	8,746,524	1,062,440	6,670,239	7,732,679
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	5,276,569	16,730,829	22,007,398	7,703,600	39,237,039	46,940,639
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	10,593,424	347,169	10,940,593	17,370,001	241,746	17,611,747
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	409,478	4,077	413,555	342,894	4,056	346,950
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	3	0	3	15	0	15
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	346,041	0	346,041	281,136	0	281,136
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ხლანკები	63,434	4,077	67,511	61,743	4,056	65,799
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	880,157,891	17,026,843,780	17,907,001,671	827,959,771	8,842,529,197	9,670,488,968

ინფორმაცია არაუდტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 9/30/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	8.53%	8.73%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	12.36%	12.88%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	102.55%	104.59%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.30%	8.51%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.90%	4.07%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.11%	2.40%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.40%	4.45%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.90%	1.54%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.92%	15.18%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.38%	8.78%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.33%	6.52%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.92%	64.22%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.23%	54.92%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	23.75%	17.79%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.15%	34.21%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.46%	61.53%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	42.05%	34.94%

ინფორმაცია არაუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით.

ბანკი:

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/15

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილი ტიტოვი
2	მიხეილ იაკუნინი
3	სერგეი ცარიოვი
4	გრიგოლ ლომიძე
5	ესეველოდ 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%