

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 06/30/15

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	20,903,739	25,101,583	46,005,322	18,508,283	15,458,734	33,967,017
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	62,506,326	78,139,506	140,645,832	73,483,817	47,580,285	121,064,102
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,819,032	100,037,838	110,856,870	12,104,126	27,989,588	40,093,714
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისას	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,239,482	0	50,239,482	89,922,428	0	89,922,428
6.1	მთლიანი სესხები	261,885,140	481,307,063	743,192,203	200,679,685	359,067,127	559,746,812
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	(11,022,330)	(31,279,991)	(42,302,321)	(7,803,170)	(29,289,246)	(37,092,416)
6	წმინდა სესხები	250,862,810	450,027,073	700,889,882	192,876,515	329,777,881	522,654,396
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,523,719	2,535,321	6,059,040	2,695,969	1,834,984	4,530,953
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,518,870	X	9,518,870	5,065,382	X	5,065,382
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,200	0	54,200	54,200	0	54,200
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური	33,560,672	X	33,560,672	32,708,280	X	32,708,280
11	სხვა აქტივები	12,951,268	8,378,621	21,329,889	13,768,778	6,300,244	20,069,023
12	მთლიანი აქტივები	454,940,118	664,219,942	1,119,160,059	441,187,778	428,941,716	870,129,494
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	11,039,065	43,535,374	54,574,439	4,913,993	35,379	4,949,372
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	183,281,698	83,339,184	266,620,882	219,854,348	70,228,002	290,082,350
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	22,369,145	57,639,849	80,008,994	27,078,405	41,250,204	68,328,609
16	ვადიანი დეპოზიტები	71,491,196	237,404,124	308,895,320	94,251,821	132,298,424	226,550,245
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	14,676,778	222,098,386	236,775,164	6,106,778	137,500,924	143,607,702
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,997,385	5,047,136	7,044,521	1,681,075	3,627,369	5,308,444
20	სხვა ვალდებულებები	8,092,877	9,964,825	18,057,702	8,457,919	9,793,314	18,251,233
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,094,123	32,094,123	0	21,229,200	21,229,200
22	მთლიანი ვალდებულებები	312,948,144	691,123,002	1,004,071,146	362,344,339	415,962,816	778,307,155
	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	(57,110,685)	X	(57,110,685)	(80,397,067)	X	(80,397,067)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	906,897	X	906,897	926,705	X	926,705
30	სულ სააქციო კაპიტალი	115,088,913	X	115,088,913	91,822,339	X	91,822,339
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	428,037,057	691,123,002	1,119,160,059	454,166,678	415,962,816	870,129,494

ინფორმაცია არაუდღივრებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

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	735,275	3,659	738,934	1,157,213	8,279	1,165,492
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	16,471,567	24,698,699	41,170,266	13,181,930	20,802,882	33,984,812
2.1	ბანკთაპროცენტის სესხებიდან	140,834	0	140,834	134,573	0	134,573
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,530,934	9,348,764	11,879,698	1,013,404	8,066,377	9,079,781
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	188,662	146,881	335,543	10,611	251,370	261,980
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	117,303	703,916	821,219	93,424	189,126	282,550
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	96,145	2,230,851	2,326,996	94,910	1,994,733	2,089,643
2.6	სამთრთმომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	360,908	983,920	1,344,828	556,980	1,275,652	1,832,632
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	56,912	336,298	393,210	58,441	216,308	274,749
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,456,402	7,669,890	19,126,292	10,187,964	5,738,876	15,926,840
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,523,468	3,278,179	4,801,646	1,031,623	3,070,440	4,102,063
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,029,349	0	2,029,349	1,681,970	0	1,681,970
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	216,634	238,963	455,597	11,433	115,220	126,653
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,452,825	24,941,321	44,394,146	16,032,546	20,926,381	36,958,927
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,779,786	1,651,297	6,431,083	5,307,296	858,607	6,165,903
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,337,654	5,127,803	7,465,457	2,428,204	3,506,630	5,934,834
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	100,140	80,134	180,274	195,669	10,184	205,853
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	320,525	5,721,590	6,042,115	175,258	4,731,264	4,906,522
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	22,092	835,795	857,887	32,577	689,834	722,411
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	7,560,197	13,416,619	20,976,816	8,139,004	9,796,519	17,935,523
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,892,628	11,524,702	23,417,330	7,893,542	11,129,862	19,023,404
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,749,572	748,017	6,497,589	5,809,811	1,574,533	7,384,343
15.1	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	6,408,779	2,534,421	8,943,200	6,283,767	3,738,604	10,022,371
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	659,207	1,786,404	2,445,611	473,956	2,164,071	2,638,027
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) სანდვისტივი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,586,973	0	1,586,973	1,699,213	0	1,699,213
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	3,486,216	0	3,486,216	739,091	0	739,091
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	30	0	30	(6)	0	(6)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	304,994	0	304,994	195,615	0	195,615
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,227,249	1,507,954	3,735,203	1,634,719	952,845	2,587,564
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13,374,034	2,255,971	15,630,005	10,525,443	2,527,378	13,052,821
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,644,589	774,707	2,419,296	1,038,383	672,903	1,711,286
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,747,016	432,244	2,179,260	1,341,163	485,780	1,826,943
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,121,036	0	16,121,036	14,600,794	0	14,600,794
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	194,984	0	194,984	134,966	0	134,966
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,831,856	0	1,831,856	1,720,100	0	1,720,100
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,431,528	51,225	2,482,753	2,080,876	58,832	2,139,708
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	23,971,009	1,258,176	25,229,185	20,916,282	1,217,515	22,133,797
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,596,975)	997,795	(9,599,180)	(10,390,839)	1,309,863	(9,080,976)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,295,653	12,522,497	13,818,150	(2,497,297)	12,439,725	9,942,428
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,653,689	X	6,653,689	5,393,518	X	5,393,518
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	62,259	X	62,259	455,930	X	455,930
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,715,948	0	6,715,948	5,849,448	0	5,849,448
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სიმოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	(5,420,295)	12,522,497	7,102,202	(8,346,745)	12,439,725	4,092,980
39	მოგების გადასახადი	732,415		732,415	232,240	0	232,240
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(6,152,710)	12,522,497	6,369,787	(8,578,985)	12,439,725	3,860,740
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	(6,152,710)	12,522,497	6,369,787	(8,578,985)	12,439,725	3,860,740

ინფორმაცია არაუღივრებულა, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	401,999,616	15,341,730,148	15,743,729,764	305,806,125	7,665,457,605	7,971,263,730
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	23,940,452	34,576,071	58,516,523	9,642,838	22,044,289	31,687,127
1.3	მიღებული გარანტიები	297,616,766	13,015,450,605	13,313,067,371	226,058,962	5,968,028,535	6,194,087,497
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	13,230,000	0	13,230,000	4,480,000	0	4,480,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	67,212,398	2,291,703,472	2,358,915,870	65,624,325	1,675,384,781	1,741,009,106
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	30,447,519	144,528,101	174,975,620	65,077,069	224,415,816	289,492,885
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	30,447,519	53,016,289	83,463,808	22,724,731	55,646,450	78,371,181
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	38,638,785	38,638,785	0	76,717,022	76,717,022
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	8,398	8,398	0	9,396	9,396
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღვალ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	26,458,174	26,458,174	42,352,338	24,769,561	67,121,899
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	26,406,455	26,406,455	0	67,273,387	67,273,387
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	23,940,452	34,576,071	58,516,523	9,642,838	22,044,289	31,687,127
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	23,940,452	34,576,071	58,516,523	9,642,838	22,044,289	31,687,127
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	28,952	304,328	333,280	14,477	268,765	283,242
4.1	მვირფასი ლიონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	266	0	266
4.3	სხვა ქონება	28,686	304,328	333,014	14,211	268,765	282,976
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	409,264,546	12,976,875	422,241,421	437,867,510	39,516	437,907,026
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიერ	409,264,546	12,976,875	422,241,421	437,867,510	39,516	437,907,026
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზიდვის საშუალებით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	17,209,706	24,579,002	41,788,708	27,240,200	48,200,112	75,440,312
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	8,915	59,653	68,568	17,370	72,514	89,884
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	1,269,041	7,089,472	8,358,513	1,148,849	6,069,003	7,217,852
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	5,536,040	17,118,699	22,654,739	8,727,947	41,645,065	50,373,012
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	10,395,710	311,178	10,706,888	17,346,034	413,530	17,759,564
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	377,467	5,614	383,081	351,018	4,765	355,783
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	5	0	5	12	0	12
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	315,338	0	315,338	278,651	0	278,651
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	62,124	5,614	67,738	72,355	4,765	77,120
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	883,268,258	15,558,700,139	16,441,968,397	845,999,237	7,960,430,868	8,806,430,105

ინფორმაცია არაუდტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 6/30/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	9.09%	9.30%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	12.97%	12.99%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	104.68%	106.55%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.16%	8.60%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.85%	4.17%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.90%	2.14%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.30%	4.43%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.17%	0.90%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.52%	8.96%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.13%	9.12%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.69%	6.63%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.76%	64.15%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.35%	49.30%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.73%	10.80%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.51%	31.34%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.83%	53.44%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.97%	41.19%

ინფორმაცია არაუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

6/30/15

**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	ღსს "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%