

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	21,576,495	21,510,578	43,087,073	18,532,315	21,874,541	40,406,856
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,398,592	78,452,395	121,850,987	49,158,071	80,997,303	130,155,374
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,392,341	221,599,500	223,991,841	5,245,255	96,799,119	102,044,374
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	70,424,324	0	70,424,324	106,020,061	0	106,020,061
6.1	მთლიანი სესხები	289,965,844	530,524,990	820,490,834	247,463,784	473,455,587	720,919,371
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(15,106,584)	(38,760,756)	(53,867,341)	(11,756,815)	(32,596,990)	(44,353,805)
6	წმინდა სესხები	274,859,260	491,764,234	766,623,493	235,706,969	440,858,597	676,565,566
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,729,494	2,614,456	6,343,950	3,191,338	2,657,624	5,848,962
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,995,331	X	9,995,331	9,304,800	X	9,304,800
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,200	0	54,200
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	37,870,965	X	37,870,965	33,822,186	X	33,822,186
11	სხვა აქტივები	11,857,586	7,779,091	19,636,677	12,223,986	8,252,483	20,476,468
12	მთლიანი აქტივები	476,158,387	823,720,254	1,299,878,641	473,259,180	651,439,667	1,124,698,847
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,188,679	83,706,713	86,895,392	29,257,912	30,178,274	59,436,186
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	201,268,848	167,778,943	369,047,791	198,790,475	129,640,920	328,431,395
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	23,613,790	63,867,571	87,481,361	21,527,840	52,219,248	73,747,088
16	ვადიანი დეპოზიტები	65,861,978	248,365,955	314,227,933	80,008,951	226,588,297	306,597,248
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	4,885,422	237,774,761	242,660,184	6,106,778	186,430,935	192,537,713
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,061,958	4,377,065	7,439,023	2,586,859	5,053,100	7,639,959
20	სხვა ვალდებულებები	12,692,507	4,321,053	17,013,561	10,386,221	4,322,350	14,708,571
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,837,030	32,837,030	0	31,592,229	31,592,229
22	მთლიანი ვალდებულებები	314,573,183	843,029,092	1,157,602,275	348,665,036	666,025,353	1,014,690,389
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	191,292,701	X	191,292,701	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	(51,733,806)	X	(51,733,806)	(62,196,092)	X	(62,196,092)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	2,717,471	X	2,717,471	911,849	X	911,849
30	სულ სააქციო კაპიტალი	142,276,366	X	142,276,366	110,008,458	X	110,008,458
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	456,849,549	843,029,092	1,299,878,641	458,673,494	666,025,353	1,124,698,847

ინფორმაცია არააუღირებელია, 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	978,754	6,755	985,509	401,476	2,667	404,143
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,188,636	13,226,998	23,415,634	8,111,298	12,073,843	20,185,141
2.1	ბანკთაგორის სესხებიდან	100,598	0	100,598	140,834	0	140,834
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,008,467	5,160,186	7,168,653	1,243,804	4,421,622	5,665,425
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	43,337	227,477	270,814	70,779	68,470	139,249
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	311,291	1,031,240	1,342,531	65,309	325,695	391,004
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	114,744	892,095	1,006,839	41,166	1,339,974	1,381,140
2.6	სამთიომთავიველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	487,317	1,061,065	1,548,382	181,899	477,984	659,883
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	40,663	230,819	271,482	25,515	142,702	168,216
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,779,594	3,878,485	10,658,079	5,639,648	3,716,771	9,356,419
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	302,625	745,631	1,048,256	702,345	1,580,625	2,282,970
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,474,821	0	1,474,821	922,942	0	922,942
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	142,496	118,527	261,023	97,793	112,003	209,796
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	12,784,707	13,352,280	26,136,987	9,533,509	12,188,513	21,722,022
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,290,340	937,906	6,228,246	2,331,208	895,316	3,226,524
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,291,290	2,880,693	4,171,983	1,128,697	2,277,761	3,406,458
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	27,432	244,895	272,327	3,895	2,149	6,044
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სასრებზე გადახდილი პროცენტები	231,899	2,357,363	2,589,262	88,151	2,761,986	2,850,137
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	7,428	0	7,428	11,413	422,895	434,308
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	6,848,389	6,420,857	13,269,246	3,563,364	6,360,107	9,923,471
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,936,318	6,931,423	12,867,741	5,970,145	5,828,406	11,798,551
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,926,304	652,550	3,578,854	2,827,398	407,954	3,235,352
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,399,491	1,698,840	5,098,331	3,113,145	1,194,036	4,307,181
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	473,187	1,046,290	1,519,477	285,747	786,082	1,071,829
16	მიღებული დივიდენდები	678	0	678	19,000	0	19,000
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	2,900,701	0	2,900,701	(1,484,947)	0	(1,484,947)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასრების გადაფასებიდან	(1,392,273)	0	(1,392,273)	4,851,896	0	4,851,896
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(10,130)	0	(10,130)	24	0	24
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	167,602	0	167,602	134,289	0	134,289
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	917,411	553,563	1,470,974	879,428	693,616	1,573,044
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,510,293	1,206,113	6,716,405	7,227,088	1,101,570	8,328,658
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	839,368	301,633	1,141,001	703,447	482,586	1,186,033
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	781,072	205,295	986,367	656,841	178,602	835,443
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,554,199	0	8,554,199	7,863,758	0	7,863,758
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	107,333	0	107,333	100,765	0	100,765
29	ცვლილებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,076,380	0	1,076,380	910,108	0	910,108
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,286,482	28,210	1,314,692	1,108,236	24,988	1,133,224
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	12,644,834	535,138	13,179,972	11,343,155	686,176	12,029,331
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(7,134,541)	670,975	(6,463,566)	(4,116,067)	415,394	(3,700,673)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(1,198,223)	7,602,398	6,404,175	1,854,078	6,243,800	8,097,878
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,945,194	X	2,945,194	6,513,784	X	6,513,784
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(265,797)	X	(265,797)	278,077	X	278,077
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,679,397	0	2,679,397	6,791,861	0	6,791,861
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	(3,877,620)	7,602,398	3,724,778	(4,937,783)	6,243,800	1,306,017
39	მოგების გადასახადი	233,970		233,970	16,685		16,685
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(4,111,590)	7,602,398	3,490,808	(4,954,468)	6,243,800	1,289,332
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	(4,111,590)	7,602,398	3,490,808	(4,954,468)	6,243,800	1,289,332

ინფორმაცია არააუბრუნებელი, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	390,313,380	18,637,305,030	19,027,618,410	323,026,772	12,729,866,864	13,052,893,636
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	32,858,490	46,512,604	79,371,094	26,123,530	26,142,204	52,265,734
1.3	მიღებული გარანტიები	284,911,830	15,988,843,155	16,273,754,985	227,178,384	10,456,390,854	10,683,569,238
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	4,095,000	0	4,095,000	4,149,000	0	4,149,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	66,903,617	2,601,949,271	2,668,852,888	65,575,858	2,247,333,806	2,312,909,664
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	1,544,443	0	1,544,443	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	47,922,184	126,629,178	174,551,362	37,082,409	172,238,174	209,320,583
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	47,660,384	45,847,330	93,507,714	25,949,574	62,082,673	88,032,247
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	27,544,599	27,544,599	0	72,177,050	72,177,050
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	7,820	7,820	0	8,102	8,102
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	261,800	26,795,000	27,056,800	11,132,835	13,309,965	24,442,800
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	26,434,429	26,434,429	0	24,660,384	24,660,384
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	32,858,490	46,512,604	79,371,094	26,123,530	26,142,204	52,265,734
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	32,858,490	46,512,604	79,371,094	26,123,530	26,142,204	52,265,734
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	25,732	326,608	352,340	23,143	307,312	330,455
4.1	მვირფასი ლითონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	266	0	266
4.3	სხვა ქონება	25,466	326,608	352,074	22,877	307,312	330,189
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	497,998,571	17,076,022	515,074,593	432,624,056	387,135	433,011,191
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადაშხდელის წინ	497,998,571	17,076,022	515,074,593	432,624,056	387,135	433,011,191
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	16,513,927	22,680,151	39,194,078	17,509,322	54,590,489	72,099,811
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	7,767	54,649	62,416	14,791	54,425	69,216
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	1,718,675	7,239,427	8,958,102	1,135,346	8,574,527	9,709,873
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	4,445,192	15,006,522	19,451,714	5,546,698	45,654,170	51,200,868
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	10,342,293	379,553	10,721,846	10,812,487	307,367	11,119,854
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	406,375	4,062	410,437	388,502	3,773	392,275
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	36	0	36	8	0	8
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	361,946	0	361,946	310,401	0	310,401
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	44,393	4,062	48,455	78,093	3,773	81,866
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	986,038,659	18,850,533,655	19,836,572,314	836,777,734	12,983,535,951	13,820,313,685

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი 31/03/16

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	9.81%	9.31%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	12.61%	12.76%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	104.90%	101.74%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.60%	8.12%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.36%	3.71%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.57%	1.21%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.23%	4.41%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.15%	0.48%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.90%	4.74%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.80%	5.88%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.57%	6.15%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.66%	65.67%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.37%	57.92%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	5.54%	14.20%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.93%	28.29%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.83%	65.64%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.12%	35.76%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების

ბანკი:

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/16

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილი ტიტოვი
2	მარია სკოკოვა
3	სერგეი ცარიოვი
4	გრიგოლ ლომიძე
5	ესეველოდ სმაკოვი
6	მიხეილ ოსევესკი
7	ტატიანა მუხინა
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენტეშაშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს "ვითიბი ბანკი" 97.14%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი" 1.61%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.19%