

საბალანსო უწყისი *

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	23,056,543	21,368,010	44,424,553	21,576,495	21,510,578	43,087,073
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,222,557	150,041,894	161,264,451	43,398,592	78,452,395	121,850,987
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	782,208	226,495,470	227,277,678	2,392,341	221,599,500	223,991,841
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	112,183,909	0	112,183,909	70,424,324	0	70,424,324
6.1	მთლიანი სესხები	376,086,324	516,718,565	892,804,889	289,965,844	530,524,990	820,490,834
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,427,111)	(37,044,247)	(54,471,358)	(15,106,584)	(38,760,756)	(53,867,341)
6	წმინდა სესხები	358,659,213	479,674,318	838,333,531	274,859,260	491,764,234	766,623,493
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,304,772	2,756,509	7,061,281	3,729,494	2,614,456	6,343,950
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,905,863	X	4,905,863	9,995,331	X	9,995,331
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	42,434,624	X	42,434,624	37,870,965	X	37,870,965
11	სხვა აქტივები	9,641,305	11,039,305	20,680,610	11,857,586	7,779,091	19,636,677
12	მთლიანი აქტივები	567,244,994	891,375,506	1,458,620,501	476,158,387	823,720,254	1,299,878,641
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	191,117	114,969,847	115,160,964	3,188,679	83,706,713	86,895,392
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	251,307,936	182,731,882	434,039,818	201,268,848	167,778,943	369,047,791
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	31,687,045	78,562,435	110,249,480	23,613,790	63,867,571	87,481,361
16	ვადიანი დეპოზიტები	37,876,937	265,010,510	302,887,447	65,861,978	248,365,955	314,227,933
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	33,092,711	228,932,900	262,025,611	4,885,422	237,774,761	242,660,184
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,295,397	6,301,147	7,596,544	3,061,958	4,377,065	7,439,023
20	სხვა ვალდებულებები	15,185,888	4,670,752	19,856,640	12,692,507	4,321,053	17,013,561
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	47,857,541	47,857,541	0	32,837,030	32,837,030
22	მთლიანი ვალდებულებები	370,637,031	929,037,014	1,299,674,045	314,573,183	843,029,092	1,157,602,275
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	191,292,701	X	191,292,701	191,292,701	X	191,292,701
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	(35,461,830)	X	(35,461,830)	(51,733,806)	X	(51,733,806)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	3,115,585	X	3,115,585	2,717,471	X	2,717,471
30	სულ სააქციო კაპიტალი	158,946,456	X	158,946,456	142,276,366	X	142,276,366
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	529,583,487	929,037,014	1,458,620,501	456,849,549	843,029,092	1,299,878,641

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, 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	348,035	798,672	1,146,707	978,754	6,755	985,509
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,086,230	12,729,964	24,816,194	10,188,636	13,226,998	23,415,634
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	6,265	0	6,265	100,598	0	100,598
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,111,359	5,211,518	7,322,877	2,008,467	5,160,186	7,168,653
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	125,701	424,820	550,521	43,337	227,477	270,814
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	299,494	554,372	853,866	311,291	1,031,240	1,342,531
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	132,012	889,581	1,021,594	114,744	892,095	1,006,839
2.6	სამთრმომპოველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	221,627	1,071,449	1,293,076	487,317	1,061,065	1,548,382
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	38,587	241,987	280,574	40,663	230,819	271,482
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,672,786	3,695,984	12,368,770	6,779,594	3,878,485	10,658,079
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	478,397	640,253	1,118,650	302,625	745,631	1,048,256
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,763,975	0	1,763,975	1,474,821	0	1,474,821
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	16,758	140,035	156,793	142,496	118,527	261,023
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	14,214,998	13,668,671	27,883,669	12,784,707	13,352,280	26,136,987
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,495,421	1,162,786	6,658,208	5,290,340	937,906	6,228,246
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	719,490	3,032,306	3,751,795	1,291,290	2,880,693	4,171,983
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	36,988	72,943	109,931	27,432	244,895	272,327
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	501,765	3,181,751	3,683,516	231,899	2,357,363	2,589,262
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	9,548	3,094	12,642	7,428		7,428
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	6,763,212	7,452,880	14,216,092	6,848,389	6,420,857	13,269,246
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,451,786	6,215,791	13,667,577	5,936,318	6,931,423	12,867,741
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,533,321	466,355	3,999,675	2,926,304	652,550	3,578,854
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,976,204	1,465,466	5,441,670	3,399,491	1,698,840	5,098,331
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	442,883	999,111	1,441,994	473,187	1,046,290	1,519,477
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	678	0	678
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) სანვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,356,975	0	4,356,975	2,900,701	0	2,900,701
20	მოგება (ზარალი) საფალოტო სახსრების გადაფასებიდან	(2,102,063)	0	(2,102,063)	(1,392,273)	0	(1,392,273)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	266	0	266	(10,130)	0	(10,130)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	119,482	0	119,482	167,602	0	167,602
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,430,932	646,917	2,077,849	917,411	553,563	1,470,974
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,338,913	1,113,272	8,452,185	5,510,293	1,206,113	6,716,405
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	994,287	462,828	1,457,115	839,368	301,633	1,141,001
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	1,053,527	130,935	1,184,462	781,072	205,295	986,367
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,252,779	0	9,252,779	8,554,199	0	8,554,199
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	93,319	0	93,319	107,333	0	107,333
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,231,578	0	1,231,578	1,076,380	0	1,076,380
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,387,763	33,445	1,421,208	1,286,482	28,210	1,314,692
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,013,253	627,208	14,640,461	12,644,834	535,138	13,179,972
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(6,674,340)	486,064	(6,188,276)	(7,134,541)	670,975	(6,463,566)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	777,446	6,701,855	7,479,301	(1,198,223)	7,602,398	6,404,175
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(3,589,803)	X	(3,589,803)	2,945,194	X	2,945,194
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(546,907)	X	(546,907)	(265,797)	X	(265,797)
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(4,136,710)	0	(4,136,710)	2,679,397	0	2,679,397
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სიმოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	4,914,156	6,701,855	11,616,011	(3,877,620)	7,602,398	3,724,778
39	მოგების გადასახადი	1,392,324		1,392,324	233,970		233,970
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,521,832	6,701,855	10,223,687	(4,111,590)	7,602,398	3,490,808
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	3,521,832	6,701,855	10,223,687	(4,111,590)	7,602,398	3,490,808

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	376,049,314	23,584,953,078	23,961,002,392	390,313,380	18,637,305,030	19,027,618,410
1.1	აქციები და ინდოსამენტები	0	0	0	0	0	0
1.2	გაცემული გარანტიები	26,813,994	43,555,341	70,369,335	32,858,490	46,512,604	79,371,094
1.3	მიღებული გარანტიები: **	260,064,888	20,705,429,203	20,965,494,091	284,911,830	15,988,843,155	16,273,754,985
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	260,064,888	20,701,405,895	20,961,470,783	284,911,830	15,988,365,793	16,273,277,623
1.3.2	გარანტია	0	4,023,308	4,023,308	0	477,362	477,362
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	33,868,427	0	33,868,427	4,095,000	0	4,095,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	55,200,205	2,835,968,534	2,891,168,739	66,903,617	2,601,949,271	2,668,852,888
1.5.1	ფულადი სახსრები	8,171,778	69,591,063	77,762,842	10,906,710	40,841,814	51,748,524
1.5.2	მეორეხარისხის ლიონონები და ქვები	1	18,164,216	18,164,217	1	19,191,116	19,191,117
1.5.3	უმრავი ქონება:	37,067,905	2,360,083,061	2,397,150,965	43,007,048	2,182,223,386	2,225,230,434
1.5.3.1	საცხოვრებელი	5,898,973	775,718,514	781,617,487	11,382,130	683,030,356	694,412,486
1.5.3.2	კომერციული	23,833,578	1,076,707,034	1,100,540,612	23,860,650	1,023,075,305	1,046,935,955
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	27,896,514	27,896,514	0	29,959,047	29,959,047
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	7,264,179	267,567,361	274,831,540	7,567,409	258,247,600	265,815,009
1.5.3.5	სხვა	71,176	212,193,637	212,264,812	196,859	187,911,079	188,107,937
1.5.4	მომრავი ქონება	6,305,877	241,363,823	247,669,700	5,479,964	246,160,091	251,640,055
1.5.5	წილის გირავნობა	1	37,570,909	37,570,910	1	15,334,890	15,334,891
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	40,037,164	40,037,164	0	33,168,549	33,168,549
1.5.7	სხვა	3,654,643	69,158,298	72,812,941	7,509,893	65,029,425	72,539,318
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	101,800	0	101,800	1,544,443	0	1,544,443
2	ფორმალური ვალდებულებები	60,087,762	211,428,511	271,516,273	47,922,184	126,629,178	174,551,362
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	60,087,762	37,030,213	97,117,975	47,660,384	45,847,330	93,507,714
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	147,817,230	147,817,230	0	27,544,599	27,544,599
2.3	მისაღებად მისალოდნელი ფასიანი ქაღალდები	0	9,054	9,054	0	7,820	7,820
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	13,677,930	13,677,930	261,800	26,795,000	27,056,800
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	12,894,084	12,894,084	0	26,434,429	26,434,429
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3	სხვა ვალდებულებები	26,813,994	43,555,341	70,369,335	32,858,490	46,512,604	79,371,094
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	26,813,994	43,555,341	70,369,335	32,858,490	46,512,604	79,371,094
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	39,756	370,733	410,489	25,732	326,608	352,340
4.1	მეორეხარისხის ლიონონები	0	0	0	0	0	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	266	0	266	266	0	266
4.3	სხვა ქონება	39,490	370,733	410,223	25,466	326,608	352,074
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის 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 ფიუტერული 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	ფიუტერული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
6.4	ოფციონები	0	0	0	0	0	0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	472,049,772	22,643,617	494,693,389	497,998,571	17,076,022	515,074,593
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	472,049,772	22,643,617	494,693,389	497,998,571	17,076,022	515,074,593
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით	0	0	0	0	0	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	0	0	0	0	0	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი	28,216,416	25,140,158	53,356,574	16,513,927	22,680,151	39,194,078
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	8,285	53,845	62,130	7,767	54,649	62,416
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	2,763,201	7,210,968	9,974,169	1,718,675	7,239,427	8,958,102
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 01.01.2001-დან	10,511,023	17,485,629	27,996,652	4,445,192	15,006,522	19,451,714
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	14,933,907	389,716	15,323,623	10,342,293	379,553	10,721,846
9	სხვა ფასიულობა და დოკუმენტები	385,465	2,416	387,881	406,375	4,062	410,437
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	12	0	12	36	0	36
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	376,438	0	376,438	361,946	0	361,946
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	9,015	2,416	11,431	44,393	4,062	48,455
9.4	სპეციალური ანაზღაურება	0	0	0	0	0	0
10	სულ	963,642,479	23,888,093,854	24,851,736,333	986,038,659	18,850,533,655	19,836,572,314

* ინფორმაცია არააუღებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით
 ** შეივალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ეკონომიკური მაჩვენებლები *

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	9.61%	9.81%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	13.39%	12.61%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	98.39%	104.90%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.57%	8.60%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.86%	4.36%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.60%	2.57%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.71%	4.23%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.78%	1.15%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	26.41%	9.90%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.79%	6.80%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.10%	6.57%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	57.88%	64.66%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.11%	63.37%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.41%	5.54%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.20%	28.93%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	71.48%	72.83%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	37.32%	35.12%

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით.

ბანკი:

სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31-Mar-17

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	მიხეილ ზადორნოვი	
2	ვსევოლოდ სმაკოვი	
3	ანა შუმეიკო	
4	ასია ზახაროვა	
5	მიხეილ ოსევესკი	
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	დსს "ვითიბი ბანკი"	97.14%
2	შპს "ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი"	1.61%
5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	59.16%