

დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ



საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ემისიის პროსპექტის დამტკიცება შეეხება პროსპექტის ფორმას და იგი არ შეიძლება განხილულ იქნეს როგორც დასკვნა მისი შინაარსის სისწორის ან აქ აღწერილი ინვესტიციების ღირებულების შესახებ

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ წინამდებარე ემისიის პროსპექტის საფუძველზე ახორციელებს 11 000 000 (თერთმეტი მილიონი) ჩვეულებრივი აქციის საჯარო შეთავაზებას

სარჩევი:

ზოგადი ინფორმაცია	გვ. 3
ემიტენტის აქციათა ემისიის ისტორია	გვ.3
ემიტენტის საქმიანობის საგანი	გვ.6
ემიტენტის საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდები	გვ.7
აქციონერები, რომლებიც ფლობენ ემიტენტის აქციათა 5%-ზე მეტს	გვ.7
ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების რეესტრის წარმოება	გვ.7
ემიტენტის მართვის ორგანოები და ინფორმაცია მენეჯმენტის შესახებ	გვ.7
ემიტენტის საქმიანობასთან დაკავშირებული ძირითადი რისკები	გვ.11
გამომშვებული აქციების კლასი და რაოდენობა	გვ.13
გამომშვებულ აქციებზე საკუთრების უფლების შეძენა	გვ.13
აქციათა განთავსების შედეგად მიღებული შემოსავლების გამოყენება	გვ.16

დანართი:

1. სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ აქციონერის – ლსს ბანკ ვეტებს“ 2014 წლის 28 თებერვლის ერთპიროვნული გადაწყვეტილება.
2. სარეგისტრაციო მოსაკრებლის გადახდის დამადასტურებელი დოკუმენტი.
3. აუდიტის მიერ დადასტურებული 2012 და 2013 წლების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები.

1. ზოგადი ინფორმაცია

საფირმო სახელწოდება:

სააქციო საზოგადოება „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“.

იურიდიული მისამართი:

0114, საქართველო, ქ. თბილისი, გ. ჭანტურიას ქ.№14.

საკონტაქტო ინფორმაცია:

ტელ: + 995 322242424. ელ.ფოსტა: info@vtb.ge.

ფაქსი: + 995 322933291.

დაფუძნება:

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომ „ბანკი“ ან „ემიტენტი“) წარმოადგენს საბანკო დაწესებულებას. ბანკი შექმნილია კომერციული ბანკების „საქექსიმბანკის“, „ინდუსტრიაბანკისა“ და საპაიო კომერციული ბანკის „ახალი ქართული ბანკის“ შერწყმის გზით 1995 წლის 7 აპრილს და ატარებდა ოფიციალურ სახელწოდებას სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“, რომელიც რეგისტრირებულ იქნა 1995 წლის 19 მაისს, ქ. თბილისის ჩუღურეთის რაიონის სასამართლოს მიერ, რეგისტრაციის ნომრით 03/5-1. 2006 წლის 7 დეკემბერს, სს „გაერთიანებულ ქართულ ბანკს“ შეეცვალა სახელი და ეწოდა სააქციო საზოგადოება „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“. სააქციო საზოგადოება „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ წარმოადგენს „საქექსიმბანკის“, „ინდუსტრიაბანკის“, საპაიო კომერციული ბანკის „ახალი ქართული ბანკის“ და სს „გაერთიანებული ქართულ ბანკის“ უფლებამონაცვლესა და სამართალმემკვიდრეს.

2. ემიტენტის აქციათა ემისიის ისტორია.

1997 წლის 7 მარტი:

ბანკის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 12 000 000 ლარს, რომელიც დაყოფილი იყო 12 000 000 ჩვეულებრივ სახელობით აქციად, ნომინალური ღირებულებით ერთი ლარი თითოეული.

1997 წლის 4 დეკემბერი :

ბანკის აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 14 600 000 ლარამდე, რომელიც დაიყო 14 600 000 ჩვეულებრივ სახელობით აქციად, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. აღნიშნული ემისია დარეგისტრირებულ იქნა ფინანსთა სამინისტროს მიერ 1997 წლის 5 დეკემბერს რეგისტრაციის № 239-1-3-20-097/456.

1998 წლის 14 მარტი :

ბანკის აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 21 000 000 ლარამდე, რომელიც დაიყო 21 000 000 ჩვეულებრივ სახელობით აქციად, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. აღნიშნული ემისია დარეგისტრირებულ იქნა ფინანსთა სამინისტროს მიერ 1998 წლის 22 აპრილს რეგისტრაციის №239-1-4-20-133.

2005 წლის 7 აპრილი

და 15 ივლისი :

ბანკის აქციონერთა საერთო კრებების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი საერთო ჯამში გაიზარდა 41 000 000 ლარამდე, რომელიც დაიყო 41 000 000 ჩვეულებრივ სახელობით აქციად, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული.

2007 წლის 18 დეკემბერი :

ბანკის აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 86 388 002 ლარამდე, რომელიც დაიყო 86 388 002 ჩვეულებრივ სახელობით აქციად, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული.

2008 წლის 8 აგვისტო :

ბანკის აქციონერთა საერთო კრებამ ნებადართული აქციების ოდენობა განსაზღვრა 18 187 000 ცალი ჩვეულებრივი აქციის ოდენობით.

2009 წლის 14 აპრილი:

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 2009 წლის 14 აპრილის №04/2009 გადაწყვეტილების შესაბამისად, ნებადართული აქციების ფარგლებში ბანკმა განახორციელა 15 748 425 ცალი ჩვეულებრივი აქციის

საჯარო შეთავაზება ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. აღნიშნული ემისიის შედეგად, გამოშვებულ აქციათა საერთო ოდენობამ შეადგინა 102 136 427 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო გამოშვებულ აქციათაგან განთავსებულ აქციათა საერთო რაოდენობამ შეადგინა 102 104 126 ცალი ჩვეულებრივი აქცია.

2009 წლის 9 ოქტომბერი:

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 2009 წლის 9 ოქტომბრის №12/2009 გადაწყვეტილების შესაბამისად, ნებადართული აქციების ფარგლებში ბანკმა განახორციელა 2 438 575 ცალი ჩვეულებრივი აქციის საჯარო შეთავაზება ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. აღნიშნული ემისიის შედეგად, გამოშვებულ აქციათა საერთო ოდენობამ შეადგინა 104 575 002 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო გამოშვებულ აქციათაგან განთავსებულ აქციათა საერთო რაოდენობამ შეადგინა 104 542 701 ცალი ჩვეულებრივი აქცია.

2010 წლის 2 ივნისი

ბანკის აქციონერთა საერთო კრებამ ნებადართული აქციების ოდენობა განსაზღვრა 43 500 000 ცალი ჩვეულებრივი აქციის ოდენობით. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 2010 წლის 2 ივნისის №09/2010 გადაწყვეტილების შესაბამისად, ნებადართული აქციების ფარგლებში ბანკმა განახორციელა 43 500 000 ცალი ჩვეულებრივი აქციის საჯარო შეთავაზება ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული. აღნიშნული ემისიის შედეგად, გამოშვებულ აქციათა საერთო ოდენობა შეადგენს 148 075 002 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო გამოშვებულ აქციათაგან განთავსებულ აქციათა საერთო რაოდენობამ შეადგინა 148 042 701 ცალი ჩვეულებრივი აქცია.

2011 წლის 14 თებერვალი

ბანკის აქციონერის – ღსს „ბანკ ვეტებს“ 2011 წლის 31 იანვრის გადაწყვეტილებით განხორციელდა 32 301 ცალი განუთავსებელი აქციის (თითოეული ნომინალური ღირებულებით – 1ლარი) გაუქმება.

2013 წლის 23 ივლისი

ბანკის აქციონერის – ღსს „ბანკ ვეტებს“ 2013 წლის 23 ივლისის გადაწყვეტილებით ბანკმა განახორციელა 12 250 000 ცალი ჩვეულებრივი აქციის საჯარო შეთავაზება ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი თითოეული.

დღეისათვის ბანკის განთავსებულ აქციათა ოდენობა შეადგენს 160 292 701 ცალ ჩვეულებრივ აქციას.

3. ემიტენტის საქმიანობის საგანი.

- პროცენტური და უპროცენტო დეპოზიტების (მოთხოვნამდე, ვადიანი და სხვა სახის) და სხვა დაბრუნებადი გადახდის საშუალებების მოზიდვა.
- სესხების გაცემა სამომხმარებლო, საიპოთეკო, არაუზრუნველყოფილი და სხვა კრედიტების ჩათვლით, ფაქტორინგული ოპერაციები რეგრესის უფლებით და ამ უფლების გარეშე, კომერციულ გარიგებათა დაფინანსება, გარანტიების, აკრედიტივებისა და აქცეპტების გამოცემა ფორფეტირების ჩათვლით.
- საკუთარი და კლიენტთა სახსრებით ფულადი საბუთების (ჩეკების, თამასუქებისა და სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით, ფასიანი ქაღალდების, ფიუჩერებისა და ოფციონების სავალო ინსტრუმენტებით ან საპროცენტო განაკვეთებით, სავალუტო და საპროცენტო ინსტრუმენტების, სავალო საბუთების, უცხოური ვალუტის, ძვირფასი ლითონების და ძვირფასი ქვების ყიდვა-გაყიდვა.
- ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების და საკასო-საინკასაციო მომსახურების განხორციელება.
- გადახდის საშუალებების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება (საგადახდო ბარათების, ჩეკებისა და საბანკო ტრატების ჩათვლით).
- უპროცენტო საბანკო მომსახურება.
- საშუამავლო მომსახურება საფინანსო ბაზარზე.
- კლიენტების დავალებით ნდობით (სატრასტო) ოპერაციების განხორციელება, სახსრების მოზიდვა და განთავსება.
- ფასეულობათა შენახვა და აღრიცხვა ფასიანი ქაღალდების ჩათვლით.
- საკრედიტო-საცნობარო მომსახურება.
- „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ცენტრალური დეპოზიტარის საქმიანობა.
- ქონების იჯარით გაცემა.
- საგადახდო მომსახურების განხორციელება, საგადახდო სისტემის ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება.
- ზემოთ ჩამოთვლილ თითოეულ საქმიანობასთან დაკავშირებული მომსახურება.

4. ემიტენტის საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდები.

დასახელება	ინვესტირებული თანხა (ლარი)	წილი კაპიტალში
სს “ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი”	300	0.27%
სს ”გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი”	54,000	6.25%
შპს “ქართული საფონდო კომპანია”	11,000	100.00%
შპს “ჯითი+”	200	100.00%
საქართველოს საბანკო-საფინანსო აკადემია	16,200	16.67%
სს “ამერიკული აკადემია თბილისში”	20,000	1.89 %
სს “გუდაური” ყოფილი სს ”გერგეთი”	1,076,338	10.33 %

5. აქციონერები, რომლებიც ფლობენ ემიტენტის აქციას 5%-ზე მეტს.

- **ღია სააქციო საზოგადოება „ბანკი ვეტეხე“**, რუსეთის ფედერაციის რეზიდენტი იურიდიული პირი. წილი ემიტენტის კაპიტალში შეადგენს 96.589374 %.

6. ემიტენტის ფასიანი ქაღალდების რეესტრის წარმოება.

ემიტენტის მიერ გამოშვებულ აქციას რეესტრს და აქციებთან დაკავშირებულ სხვა ოპერაციებს, მასთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე ახორციელებს ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელი რეგისტრატორი სს „კავკასრეესტრი“ (ს/ნ: **211369115**, მის. ქ. თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი. #74ა, ტელ. 2220718).

7. ემიტენტის მართვის ორგანოები და ინფორმაცია მენეჯმენტის შესახებ:

ემიტენტის მმართველობის ორგანოებს წარმოადგენენ:

- აქციონერთა საერთო კრება.

- სამეთვალყურეო საბჭო.
- დირექტორატი.
- გენერალური დირექტორი.

აქციონერთა საერთო კრება:

აქციონერთა საერთო კრებაში მონაწილეობის უფლება აქვს ბანკის ყველა აქციონერს.

სამეთვალყურეო საბჭო:

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან: თავმჯდომარე ვასილ ტიტოვი, წევრები: იგორ პიუნი, გრიგოლ ლომიძე, ვსევოლოდ სმაკოვი, მიხეილ იაკუნინი.

დირექტორატი:

შედგება გენერალური დირექტორისაგან და დირექტორატის სხვა წევრებისაგან (დირექტორებისაგან). ბანკის გენერალურ დირექტორს და დირექტორატის წევრებს წარმოადგენენ:

გენერალური დირექტორი არჩილ კონცელიძე: დაბადების თარიღი: 08.10.1971. 2009 ოქტომბრიდან დღემდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ გენერალური დირექტორი. 2008 წლიდან 2009 ოქტომბრამდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ – კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი. 2007-2008 “ენერგო პრო ჯორჯია” – ფინანსური მენეჯერი. 2006-2007 საქართველოს გაერთიანებული ენერგო კომპანია – ფინანსური გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2004-2005 საქართველოს რკინიგზა – დირექტორი, ფინანსები. 2004 ბრიტანულ-კავკასიური სადაზღვევო კომპანია – დირექტორი, საპენსიო დაზღვევა. 2003 ბანკი “რესპუბლიკა” – სტრატეგიული განვითარების კონსულტანტი. 1998-2003 ბანკი “რესპუბლიკა” – გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილე. 1996-1998 ბანკი “რესპუბლიკა” – გენერალური დირექტორის მოადგილე. 1994-1995 პირველი პროფესიონალური ბანკი (მოსკოვი) – საწარმოო ფასიანი ქაღალდების განყოფილების უფროსი. 1994 პირველი პროფესიონალური ბანკი (მოსკოვი) – საფონდო დილერი. 1990 Alcatel Telecommunications (ვენა) – ასისტენტი. 1993 ოქსფორდის უნივერსიტეტი (დიდი ბრიტანეთი) – კურსი დიდი ბრიტანეთის ეკონომიკაში. 1991-1994 წმინდა ბონავენტურას უნივერსიტეტი (აშშ) – კორპორატიული ფინანსები. 1988-1991 საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტი – მანქანათმშენებლობის ფაკულტეტი.

რისკების დირექტორი, დირექტორატის წევრი ნიკო ჩხეტიანი: დაბადების თარიღი: 15.03.1977წ. 17.10.2011 დღემდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს რისკების დირექტორი; 09.12.2009 – 17.10.2011 წ. სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი; 17.09.2008-09.12.2009 სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ – საბანკო რისკების დირექტორი, 23.01.2007-08.2008 სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ – გენერალური დირექტორის მოადგილე, საბანკო რისკების სამმართველოს უფროსი. 01.12.2005-23.01.2007 სს “გაერთიანებული ქართული ბანკი” – კორპორატიული ბიზნესის სამმართველოს

უფროსი. 01.09.2005–01.12.2005 – სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“ კორპორატიულ კლიენტთა დაკრედიტების სამმართველოს უფროსი; 11.04.2005–01.09.2005–სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“ კორპორატიული კლიენტების დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორი; 01.04.2002–17.11.2003 სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“ რუსთაველის ფილიალის მმართველის მოადგილე/საკრედიტო განყოფილების უფროსი; 14.03.2002–01.04.2002 სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“ რუსთაველის ფილიალის მმართველის მოადგილე/საკრედიტო განყოფილების უფროსის მ.შ.; 23.07.1998–14.03.2002–სს „გაერთიანებული ქართული ბანკი“ ფინანსური მენეჯერის თარჯიმან რეფერენტი; 08.12.2003–01.03.2004 სს „ბანკი რესპუბლიკა“ – დაკრედიტების დირექტორის მოადგილის მ.შ.; 01.03.2004 – 01.02.2005 სს „ბანკი რესპუბლიკა“ დაკრედიტების დირექტორის მოადგილე; 01.02.2005 – 18.04.2005 სს „ბანკი რესპუბლიკა“ # 3 სერვისცენტრის უფროსი, ცენტრალური ფილიალი; 1994-1998 ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ფინანსები და საბანკო საქმე ბაკალავრი; 1998–2000 ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, საერთაშორისო სავალუტო–საკრედიტო და საფინანსო ორგანიზაციები და მათი ფუნქციონირების მექანიზმი–მაგისტრი.

ფინანსური დირექტორი, დირექტორატის წევრი მამუკა მენტეშაშვილი: დაბადების თარიღი: 10.03.1973. 2011 წლის 17 ოქტომბრიდან დღემდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ ფინანსური დირექტორი; 09.12.2009–17.10.2011 სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ – რისკების დირექტორი; 01.12.2008–09.12.2009 – სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“– გენერალური დირექტორის მრჩეველი; 14.06.2007–13.05.2008 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“– ბანკების ინსპექტირების განყოფილების უფროსი, ზედამხედველობის დეპარტამენტი; 03.04.2007–14.06.2007 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ მთავარი სპეციალისტი, ბანკების ინსპექტირების განყოფილება; 13.12.2005–03.04.2007 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ მთავარი ეკონომისტი, ბანკების ინსპექტირების განყოფილება; 03.10.2005–13.12.2005 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ მთავარი ეკონომისტის მოვალეობის შემსრულებელი, ბანკების ინსპექტირების განყოფილება, ზედამხედველობის დეპარტამენტი; 22.07.2005–03.10.2005 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ მთავარი ეკონომისტი, სპეციალურ დავალებათა განყოფილება, საბანკო და არასაბანკო სადებოზიტო დაწესებულებების ზედამხედველობის დეპარტამენტი; 04.08.2004–22.07.2005 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ მთავარი ეკონომისტი, საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების სამმართველო; 02.06.2003–04.08.2004 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ სპეციალურ დავალებათა განყოფილების წამყვანი ეკონომისტი; 04.02.2003–02.06.2003 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ სპეციალურ დავალებათა განყოფილების უფროსი ეკონომისტი; 01.01.2000–04.02.2003 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ ბანკების ინსპექტირების განყოფილების უფროსი ეკონომისტი; 15.03.1999–01.01.2000 „საქართველოს ეროვნული ბანკი“ ლიცენზირების სექტორის ეკონომისტი, საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების სამმართველო; 01.05.1996–11.04.1997 ისნის რაიონის

სახელმწიფო საგადასახადო ინსპექცია სახელმწიფო საგადასახადო ინსპექტორი. 1995 წელს დაამთავრა თბილისის ივ. ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საინჟინრო ეკონომიკის ფაკულტეტი, 2000 წელს – საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ასპირანტურა (საინჟინრო ეკონომიკა).

საცალო ბიზნესის დირექტორი, დირექტორატის წევრი, ვალერიან გაბუნია: დაბადებული: 22.09.1982 წ. 17.05.2010–დღემდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ – საცალო ბიზნესის დირექტორი. 16.09.2008 – 17.05.2010 სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ საცალო ბიზნესის განვითარების სამმართველოს უფროსი. 01.2007 – 05.2007 სს სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ საცალო გაყიდვების დეპარტამენტის დირექტორი. 03.2006 – 01.2007 სს სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ გაყიდვების დეპარტამენტის საცალო დაზღვევის განყოფილების უფროსი. 10.2005–03.2006 სს „პროკრედიტბანკის“ კორპორატიული ბანკირი. 03.2005 – 10.2005 – სს „პროკრედიტბანკის“ კორპორატიული სესხების საკრედიტო ანალოტიკოსი, ხოლო 10.2004 – 03.2005 კორპორატიული სესხების საკრედიტო ექსპერტი. 06.2004 – 10.2004 – სს „პროკრედიტბანკის“ ცენტრალური ფილიალის საკრედიტო ექსპერტ-სტაჟიორი. 01.2003 – 04.2004 შპს „ი.რ.ა.“-ს ბაქო – თბილისი – ჯეიხანის პროექტის სერვისის დეპარტამენტის ადმინისტრაციული ასისტენტი. 2007– 2010 სწავლობდა ჩესტერის უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლაში (დიდი ბრიტანეთი), მიენიჭა მაგისტრის წოდება ბიზნესის ადმინისტრირების სპეციალობით. 1999–2003 სწავლობდა თბილისის სახ. უნივერსიტეტის მენეჯმენტისა და მიკროეკონომიკის ფაკულტეტზე.

კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი, დირექტორატის წევრი ვლადიმერ რობაქიძე: დაბადებული 16.12.1973 წ. 17.10.2011 – დღემდე სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი. 01.06.2008–01.10.2011 – სს „HSBC ბანკი საქართველო“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. 01.04.2006–01.06.2008 „Caspian Black Sea Solutions“ გენერალური დირექტორი. 01.09.2000–01.03.2006 სს „საქართველოს ბანკი“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. 01.03.1999–01.09.2000 სს „საქართველოს ბანკი“ საერთაშორისო ურთიერთობათა დეპარტამენტის დირექტორი. 01.06.1998–01.03.1999 სს „საქართველოს ბანკი“ საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორის მოადგილე. 01.03.1997–01.06.1998 სს „საქართველოს ბანკი“ დოკუმენტური ბიზნესის განყოფილების უფროსი. 01.02.1996–01.03.1997 სს „საქართველოს ბანკი“ უფროსი ეკონომისტი. 1990–1995 სწავლობდა ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში და მიენიჭა ინჟინერ-ეკონომისტის კვალიფიკაცია. 1993–1996 სწავლობდა ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში და მიენიჭა სამართალმცოდნეობის სპეციალისტის წოდება. 2003 წლის ნოემბერში მიიღო დიპლომი ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკში (European Bank of Reconstruction and Development), სპეციალობა და საგნები: საერთაშორისო სავაჭრო ფინანსები, სტრუქტურირებული სავაჭრო ფინანსები და სავაჭრო ფინანსების რისკები.

8. ემიტენტის საქმიანობასთან დაკავშირებული ძირითადი რისკები.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ რისკების მართვის სისტემა აერთიანებს საკრედიტო, ლიკვიდობის, სავალუტო, პროცენტულ და ოპერაციულ რისკებს. თითოეული ეს რისკი იმართება შესაბამისი პოლიტიკებისა და პროცედურების საფუძველზე, რომელსაც ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი. თითოეული რისკის ნაწილში შემუშავებულია მეთოდოლოგია, ფუნქციონირებს ანგარიშგების სისტემა.

რისკების მართვის პროცესი გულისხმობს ბანკის მენეჯმენტის, პოლიტიკისა და პროცედურების ზედამხედველობას, რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებას, დადგენას. ასევე, მათ მონიტორინგსა და ლიმიტების განსაზღვრას, ინფორმაციული სისტემის ფუნქციონირებასა და რისკების კონტროლს. ბანკის რისკების მართვის უმაღლეს მაკონტროლებელ ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო მენეჯმენტის დონეზე რისკების მართვასა და კონტროლს ახორციელებს დირექტორატი, საკრედიტო და აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტები. ბანკს შექმნილი აქვს რისკების მართვის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეული – რისკების სამმართველო, რომელსაც ხელმძღვანელობს რისკების დირექტორი, რომელიც ამავე დროს არის დირექტორატის წევრი და საკრედიტო და აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტების თავმჯდომარის მოადგილე.

საკრედიტო რისკების მართვის ნაწილში შემუშავებულია ბანკის 2013 - 2014 წლების საკრედიტო პოლიტიკა და სხვა შესაბამისი საკრედიტო პროცედურები, რომლებიც არეგულირებენ კრედიტის გაცემის, ადმინისტრირების, მონიტორინგისა და კონტროლის პირობებს. მასში განსაზღვრულია თითოეული საკრედიტო პროდუქტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და ეკონომიკური საქმიანობის სფეროების მიხედვით საკრედიტო რისკის ლიმიტები, მათი მონიტორინგისა და ადმინისტრირების მექანიზმები, საკრედიტო რისკების გაანგარიშების საფუძვლები. კორპორატიული მსესხებლების რისკების შეფასებისათვის ბანკი იყენებს შიდა რეიტინგული შეფასების სისტემას, რომლის მეშვეობით ხდება მსესხებელთა რანგირება რისკის ჯგუფებად. აღნიშნული შეფასებები გამოყენებულია მსესხებლების დაკრედიტების ლიმიტების განსაზღვრისა და მათთან სხვა რისკის შემცველი ოპერაციების ჩატარებისათვის. ბანკში საკრედიტო რისკების მართვის ხარისხის ამაღლების მიზნით დადგენილი უფლებამოსილების ფარგლებში ფუნქციონირებს საკრედიტო კომიტეტი და აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტი. საკრედიტო კომიტეტი (სკ) ხელმძღვანელობს ბანკში საკრედიტო ოპერაციების განხორციელებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას და საკრედიტო კომიტეტის ლიმიტების ფარგლებში საკრედიტო რისკების მიღებას. აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტი გადაწყვეტილებას იღებს ბანკებს შორის სახსრების განთავსებისა და სახსრების მოზიდვასთან დაკავშირებულ საკითხებზე, ფასიან ქაღალდებთან დაკავშირებული ოპერაციების განხორციელებაზე,

ფასწარმოქმნის საკითხებზე, კონვერსიული და სხვა ბანკთაშორისი ოპერაციების შესრულებაზე, აგრეთვე რისკების მართვის საკითხებზე (საკრედიტო რისკების გარდა). ბანკის საკრედიტო პორტფელის ლიმიტების სისტემა მოიცავს კონკრეტული კონტრაგენტებისთვის, ურთიერთდაკავშირებული კონტრაგენტთა ჯგუფებისათვის განსაზღვრულ, დიდ რისკებთან დაკავშირებულ ლიმიტებს, აგრეთვე სებ-ის ნორმატიული დოკუმენტებით და ბანკის მარეგლამენტირებელი დოკუმენტებით გათვალისწინებულ სხვა ლიმიტებს. კონტრაგენტთა რისკების შეფასება ხორციელდება ფინანსურ-ეკონომიკური ანალიზის ჩატარების, ბანკის მსესხებელთა და კონტრაგენტთა რეიტინგის სისტემის საფუძველზე. ხდება საკრედიტო პორტფელის დანაკარგების შეფასება, რეზერვების გაანგარიშება როგორც სებ-ის სტანდარტების, ისე ფასს-ის შესაბამისად. ფუნქციონირებს მონიტორინგისა და საკრედიტო რისკებისა და ანგარიშგების კონტროლის სისტემა.

ლიკვიდობის რისკი ბანკში იმართება ლიკვიდობის პოლიტიკის, ლიკვიდობის მართვის დებულებისა და ლიკვიდობის მეთოდოლოგიის გამოყენებით. ლიკვიდობის უშუალო მართვას ახორციელებს ბანკის ხაზინა, ხოლო ინფორმაციულ-ანალიტიკური და მეთოდოლოგიურ უზრუნველყოფას ახდენს რისკების სამმართველო.

ლიკვიდობის რისკის შიდასაბანკო მარეგულირებელი დოკუმენტები განსაზღვრავენ ბანკის ლიკვიდობის რისკის შეფასების პარამეტრებსა და მახასიათებლებს, რომლის საფუძველზე ყოველდღიურად გაიანგარიშება ფულადი ნაკადების შემოდინებისა და გადინების ნაკადები, ლიკვიდური პოზიციის მდგომარეობა ვალუტების ჭრილში და შიდა ნორმატივების შესრულების მაჩვენებლები.

სავალუტო რისკის მიხედვით ბანკი ხელმძღვანელობს დირექტორატის მიერ დამტკიცებული სავალუტო ოპერაციების მართვის მარეგულირებელი ინსტრუქციებითა და პროცედურებით. სავალუტო რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი სტრუქტურაა ხაზინა, რომელიც დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში ახორციელებს სავალუტო პოზიციის მართვას და მონიტორინგს, ასევე ანგარიშგების წარმოებას სავალუტო პოზიციის მიხედვით ყოველდღიურ რეჟიმში.

საპროცენტო რისკის მიხედვით ბანკის რისკი იმართება საპროცენტო რისკის პოლიტიკისა და სხვა შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტების საფუძველზე. საპროცენტო რისკის მართვის მიზნით მეთაური ბანკთან კოორდინაციითა და რესურსული ბაზის გამოყენებით ყოველკვარტალურად გაიანგარიშება საპროცენტო რისკის ლიმიტები და რისკს დაქვემდებარებული ღირებულების ოდენობა (VaR), საპროცენტო რისკის ქვეშ არსებული კაპიტალის ოდენობა და საპროცენტო პოზიციის სხვა ინდიკატორები და მახასიათებლები.

ოპერაციული რისკის მართვის ნაწილში დამტკიცებულია ოპერაციული რისკების პოლიტიკა, დებულება და შიდა სტატისტიკური ანგარიშების ინსტრუქცია.

ოპერაციული რისკების მართვა ხდება პროდუქტების, ოპერაციებისა და პროცესების ჭრილში შესაბამისი სტრუქტურული ერთეულების მიერ. ეს პროცესი მოიცავს ოპერაციული რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მონიტორინგის/კონტროლის ეტაპებს. რისკის შემცველი შემთხვევების გამოვლენის მიზნით განსაზღვრულია პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეული, შექმნილია ოპერაციული შემთხვევების ბაზა და პერიოდულად ხორციელდება ამ შემთხვევების ანალიზი და წარმოებს ყოველთვიური ანგარიშგება.

9. გამოშვებული აქციების კლასი და რაოდენობა.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ აქციონერის – ლსს „ბანკ ვეტებს“ 2014 წლის 28 თებერვლის ერთპიროვნული გადაწყვეტილების თანახმად დადგინდა, რომ სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ მიერ განხორციელდეს 11 000 000 (თერთმეტი მილიონი) ცალი ჩვეულებრივი აქციის საჯარო შეთავაზება.

თითოეული გამოშვებული აქციის პირველადი ფასი, რომელზე ნაკლებადაც დაუშვებელია წინამდებარე ემისიის პროსპექტის საფუძველზე გამოშვებულ აქციათა გასხვისება (ნომინალური ღირებულება), შეადგენს 1 (ერთ) ლარს. აქციის კლასი არის ჩვეულებრივი, რომელიც თავის მფლობელს უფლებას ანიჭებს მიიღოს დივიდენდი ემიტენტის მოგებიდან და გამოიყენოს ხმის უფლება აქციონერთა საერთო კრებაზე.

წინამდებარე ემისიის პროსპექტით არ ხდება აქციათა მფლობელთა სახელით აქციათა შეთავაზება.

10. გამოშვებულ აქციებზე საკუთრების უფლების შექმნა.

ბანკის მიერ აქციათა ყოველი ახალი ემისიისას, ემიტირებულ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლება აქვთ სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას აქციონერებს“. ბანკის მიერ წინამდებარე ემისიის პროსპექტის საფუძველზე გამოშვებული აქციების, ნომინალური ღირებულებით, უპირატესი შესყიდვის უფლება აქვთ ბანკის აქციონერებს, ემისიის პროსპექტის დამტკიცების თარიღისათვის მათ საკუთრებაში არსებულ აქციათა რაოდენობის პროპორციულად. აქციონერთა მიერ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების რეალიზაციისათვის დაწესებული ვადა შეადგენს ემისიის პროსპექტის გამოქვეყნების დღიდან 18 (თვრამეტი) კალენდარულ დღეს.

ემისიის პროსპექტის გამოქვეყნება განხორციელდება შემდეგი წესით: საბოლოო ემისიის პროსპექტი განთავსებული იქნება სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ ვებ გვერდზე (www.vtb.ge).

ემისიის პროსპექტის გამოქვეყნებიდან 2 (ორი) სამუშაო დღის ვადაში სსიპ „საქართველო საკანონმდებლო მაცნეში“ განთავსებული იქნება განცხადება, რომელშიც აღნიშნული იქნება: ემისიის პროსპექტის დამტკიცების შესახებ, ემიტირებული აქციების საერთო რაოდენობა, ბანკის აქციონერთა მიერ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლებით სარგებლობის საბოლოო ვადა, აქციონერებისადმი შეთავაზება განახორციელონ აქციათა ღირებულების გადახდა,

კაპიტალში აქციონერის წილის პროპორციულად, ემისიის პროსპექტის გამოქვეყნებიდან 18 (თვრამეტი) კალენდარული დღის განმავლობაში, რეკვიზიტები რომლებზეც უნდა განხორციელდეს აქციონერთა მიერ აქციათა ღირებულების გადახდა და ასევე ინფორმაცია თუ სად შეიძლება ემისიის პროსპექტის გაცნობა. ამავე დროს, ბანკის კაპიტალის 1%-ზე მეტის მფლობელ აქციონერებს ეგზავნებათ წერილობითი შეტყობინება, რომელშიც გარდა ზემოაღნიშნული მონაცემებისა დამატებით მითითებული იქნება აქციონერის წილი ბანკის კაპიტალში.

აქციონერის მიერ, რომელიც ფლობს აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლებას, ბანკის კაპიტალში შენატანის განუხორციელებლობის შემთხვევაში, ითვლება, რომ ასეთმა აქციონერმა უარი განაცხადა ემიტირებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლებაზე. განუთავსებელი აქციების (შემდგომ “დარჩენილი აქციები”), ნომინალური ღირებულებით, შესყიდვის უფლება აქვთ იმ აქციონერებს, რომლებმაც ემისიის პროსპექტის გამოქვეყნებიდან 18 (თვრამეტი) კალენდარული დღის განმავლობაში განახორციელეს ბანკის კაპიტალში შენატანის შეტანა (შემდგომ “დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია”). აქციონერებს, რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია, უფლება აქვთ სრულად შეიძინონ დარჩენილი აქციები ბანკის კაპიტალში კუთვნილი აქციების რაოდენობის პროპორციულად, იმ აქციონერთა აქციათა გაუთვალისწინებლად, რომლებმაც უარი განაცხადეს ემიტირებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლებაზე.

იმ შემთხვევაში თუკი აქციონერი, რომელმაც დადგენილ ვადაში განახორციელა უპირატესი უფლების რეალიზაცია, გამოხატავს ნებას დარჩენილი აქციები შეიძინოს უფრო ნაკლები რაოდენობით ვიდრე მას ეკუთვნის დარჩენილი აქციების საერთო რაოდენობაში, მაშინ აქციების უფრო მეტი რაოდენობით შეძენის უფლება აქვს იმ აქციონერებს, რომელმაც გამოხატეს დარჩენილი აქციების შეძენის სურვილი.

თუ აქციონერთაგან, რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია, ყველამ გარდა ერთისა არ გამოხატა ნება დარჩენილი აქციების შეძენაზე, მაშინ ყველა დარჩენილი აქციების შეძენის უფლება აქვს იმ აქციონერს, რომელმაც გამოხატა სურვილი დარჩენილი აქციების შეძენაზე.

ემიტირებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების რეალიზაციის ვადის ამოწურვიდან 2 (ორი) სამუშაო დღის განმავლობაში, აქციონერებს რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია ეგზავნებათ წერილობითი წინადადება მიიღონ მონაწილეობა დარჩენილი აქციების შეძენაში, სადაც მითითება დარჩენილი აქციების რაოდენობა და მათი შეძენის ვადა.

აქციონერებს, რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია და შეიტანეს შენატანები ბანკის კაპიტალში, დარჩენილი აქციების შეძენაზე ბანკში განაცხადის წარდგენის უფლება აქვთ ბანკის მიერ დარჩენილი აქციების შეძენაზე წერილობითი წინადადების გაგზავნიდან 3 (სამი) სამუშაო დღის განმავლობაში (არა უგვიანეს აღნიშნული ვადის ბოლო დღის 18:00 სთ. თბილისის დროით). განაცხადი ბანკში შესაძლებელია წარმოდგენილ იქნას ფოსტის, კურიერის, ელ.ფოსტის, ან ფაქსის მეშვეობით.

განაცხადის წარდგენის ვადის ამოწურვიდან 2 (ორი) სამუშაო დღის განმავლობაში ბანკი აჯამებს მიღებულ განაცხადებს და აქციონერებს, რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია და ბანკში წარმოადგინეს განაცხადი დარჩენილი აქციების შეძენაზე, ფოსტის, კურიერის, ელ.ფოსტის, ან ფაქსის მეშვეობით უგზავნის შეტყობინებას, იმ აქციათა რაოდენობის მითითებით, რომლებიც შეიძლება რეალიზებულ იქნას ასეთ აქციონერებზე.

აქციონერებს, რომლებმაც დადგენილ ვადაში განახორციელეს უპირატესი უფლების რეალიზაცია და გამოთქვეს დარჩენილი აქციების შეძენის სურვილი, უფლება აქვთ ბანკის მიერ შეტყობინების გაგზავნიდან 10 (ათი) კალენდარული დღის განმავლობაში განახორციელონ აქციათა ღირებულების გადახდა.

თუკი ზემოაღნიშნული წესითა და ვადებში დარჩენილი აქციები სრულად არ იქნება განთავსებული, მაშინ ბანკის დირექტორატი უფლებამოსილია 4 (ოთხი) სამუშაო დღის განმავლობაში განახორციელოს დარჩენილი აქციების განთავსება ნებისმიერ პირებს შორის, რომლებიც გამოხატავენ ნებას მათი შეძენისა.

ემიტენტის მიერ შეთავაზებულ საჯარო ფასიან ქაღალდებზე გარიგებები დაიდება საფონდო ბირჟის გარეთ.

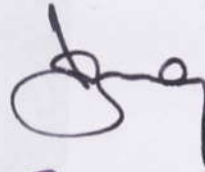
აქციათა ღირებულების გადახდა ხორციელდება ეროვნული ვალუტაში, ლარში, ფულადი სახსრების უნაღლო ანგარიშსწორებით გადარიცხვის გზით, შემდეგ რეკვიზიტებზე: JSC VTB Bank (Georgia) SWIFT: UGEBGE22. IBAN: GE17VT010000009444501.

ემიტენტი წარუდგენს ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელ რეგისტრატორს სს „კავკასრეესტრს“ შესაბამის დოკუმენტაციას აქციათა მფლობელების შესახებ. საკუთრების უფლება ბანკის მიერ დამატებით გამოშვებულ აქციებზე წარმოიშობა მას შემდეგ, რაც სრულად იქნება გადახდილი შეძენილი აქციების და რეგისტრატორის (სს „კავკასრეესტრი“) მომსახურების ღირებულება, დაკავშირებული შეძენილი აქციების რეესტრში ასახვასთან.

11. აქციათა განთავსების შედეგად მიღებული შემოსავლების გამოყენება.

ბანკი აქციათა განთავსებით მიღებულ სახსრებს გამოიყენებს საკრედიტო დაბანდების გაზრდისათვის და ბანკისათვის კანონმდებლობით დადგენილი ნორმატივების დასაცავად.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



ვ. ტიტოვი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“
გენერალური დირექტორი



ა. კონცელიძე

N140178172

28.02.2014წ