

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 30.06.2016 მდგომარეობით

ბანკი: სს „საქართველოს ბანკი“
თარიღი: 06/30/16

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
		1	ნაღდი ფული	123,709,521	313,909,755	437,619,276	120,214,606
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	139,650,543	860,120,128	999,770,671	182,694,685	487,093,719	669,788,404
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,300,000	502,055,511	504,355,511	5,595,000	840,714,637	846,309,637
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303	303	0	303
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	856,122,988	87,266,429	943,389,417	872,735,620	4,417,633	877,153,253
6.1	მილიანი სესხები	1,569,831,151	3,728,485,539	5,298,316,690	1,644,434,468	3,320,808,030	4,965,242,498
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(93,955,562)	(293,101,340)	(387,056,902)	(86,119,565)	(204,533,831)	(290,653,396)
6	წმინდა სესხები	1,475,875,589	3,435,384,199	4,911,259,788	1,558,314,903	3,116,274,199	4,674,589,102
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	45,394,422	26,422,324	71,816,746	39,063,479	22,774,913	61,838,392
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	59,657,841	X	59,657,841	62,414,255	X	62,414,255
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	72,345,104	0	72,345,104	380,831,923	0	380,831,923
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	355,681,895	X	355,681,895	364,060,982	X	364,060,982
11	სხვა აქტივები	93,788,721	19,241,816	113,030,537	113,358,307	19,575,838	132,934,145
12	მილიანი აქტივები	3,224,526,927	5,244,400,161	8,468,927,088	3,699,284,062	4,731,835,687	8,431,119,749
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	136,471,146	147,479,676	283,950,823	201,889,610	162,406,433	364,296,043
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	540,892,941	700,261,267	1,241,154,209	451,041,427	670,905,138	1,121,946,566
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	361,358,398	588,535,437	949,893,835	236,501,289	446,156,276	682,657,564
16	ვადიანი დეპოზიტები	362,841,932	2,000,010,859	2,362,852,791	518,009,866	1,662,950,934	2,180,960,800
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	50,000,000	916,833,856	966,833,856		931,918,302	931,918,302
18	ნასესხები სახსრები	443,979,098	558,486,889	1,002,465,987	728,612,294	592,314,145	1,320,926,439
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	16,591,633	51,233,794	67,825,426	16,903,607	60,760,447	77,664,054
20	სხვა ვალდებულებები	53,729,972	123,556,526	177,286,498	69,669,518	65,222,009	134,891,527
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	386,479,500	386,479,500	0	370,969,500	370,969,500
22	მილიანი ვალდებულებები	1,965,865,121	5,472,877,804	7,438,742,924	2,222,627,611	4,963,603,184	7,186,230,794
სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	27,821,150	X	27,821,150	36,512,553	X	36,512,553
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(1,218,293)	X	(1,218,293)	(1,161,435)	X	(1,161,435)
26	საემისიო კაპიტალი	281,429,777	X	281,429,777	604,762,906	X	604,762,906
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	662,142,377	X	662,142,377	563,484,437	X	563,484,437
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	60,009,152	X	60,009,152	41,290,494	X	41,290,494
30	სულ სააქციო კაპიტალი	1,030,184,163	X	1,030,184,163	1,244,888,954	X	1,244,888,954
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	2,996,049,284	5,472,877,804	8,468,927,088	3,467,516,565	4,963,603,184	8,431,119,749

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყობი

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	2,967,700	1,538,613	4,506,313	2,668,529	1,777,668	4,446,197
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	170,019,255	177,889,902	347,909,157	160,359,122	169,833,360	330,192,482
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	17,015	196	17,211	356,524	204	356,728
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,354,369	51,653,394	69,007,763	7,396,120	59,591,707	66,987,827
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	849,240	2,866,648	3,715,888	10,151,416	3,513,695	13,665,111
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	979,198	2,788,069	3,767,267	725,386	2,725,796	3,451,182
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,344,308	6,265,838	8,610,146	2,097,285	2,702,503	4,799,787
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,695,157	33,253,662	35,948,820	3,408,158	34,854,883	38,263,041
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,511,203	6,477,117	7,988,320	407,479	7,559,017	7,966,496
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	144,450,393	73,143,226	217,593,619	135,384,370	57,503,005	192,887,375
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	(181,628)	1,441,751	1,260,123	432,384	1,382,550	1,814,934
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	2,360,239	1,411,975	3,772,214	1,224,287	4,569,930	5,794,218
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	40,174,775	1,208,744	41,383,519	30,844,510	373,316	31,217,825
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	215,521,968	182,049,234	397,571,203	195,096,447	176,554,275	371,650,722
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	24,024,372	5,361,497	29,385,869	4,896,964	5,142,228	10,039,193
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,376,990	42,851,715	61,228,706	23,756,547	46,804,171	70,560,718
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,922,530	1,501,058	6,423,588	3,792,983	2,281,653	6,074,636
10	საკუთარ სავალსო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,179,908	32,531,409	33,711,317	682,730	33,277,845	33,960,575
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	12,556,809	27,498,248	40,055,057	14,775,951	19,262,279	34,038,230
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	61,060,610	109,743,926	170,804,536	47,905,176	106,768,175	154,673,351
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	154,461,359	72,305,308	226,766,666	147,191,272	69,786,099	216,977,371
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	42,808,383	3,086,925	45,895,307	35,324,512	2,314,236	37,638,747
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	52,113,786	17,235,828	69,349,615	43,177,188	15,890,803	59,067,991
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	9,305,403	14,148,904	23,454,307	7,852,676	13,576,567	21,429,244
16	მიღებული დივიდენდები	810,610	45,078	855,688	428,703	0	428,703
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	206,407	254,060	460,467	16,505	44,834	61,339
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	74,171,214		74,171,214	(10,860,408)		(10,860,408)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(39,322,447)		(39,322,447)	36,791,690		36,791,690
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,860,289		1,860,289	2,919,169		2,919,169
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	6,301,893	7,015,556	13,317,449	7,349,464	7,952,911	15,302,375
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	75,018	603,654	678,672	489,564	669,033	1,158,597
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	86,911,368	11,005,273	97,916,640	72,459,200	10,981,013	83,440,213
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	8,995,883	1,296,097	10,291,980	8,273,256	1,598,090	9,871,345
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	10,309,268	4,029,334	14,338,603	5,930,811	2,564,748	8,495,559
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	68,399,116		68,399,116	64,797,684		64,797,684
28	მირითადი საშუალებების საეკსპლუატაციო ხარჯები	2,019,900		2,019,900	1,628,198		1,628,198
29	ცვლადი და ამორტიზაციის ხარჯები	16,512,380		16,512,380	15,126,801		15,126,801
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	13,663,893	604,692	14,268,586	14,059,855	584,174	14,644,030
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	119,900,441	5,930,124	125,830,564	109,816,604	4,747,012	114,563,616
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(32,989,073)	5,075,149	(27,913,924)	(37,357,405)	6,234,001	(31,123,404)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	121,472,286	77,380,457	198,852,743	109,833,867	76,020,100	185,853,967
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	84,879,493	X	84,879,493	68,628,826	X	68,628,826
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(11,515,045)	X	(11,515,045)	8,302,244	X	8,302,244
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,543,892	X	13,543,892	19,242,382	X	19,242,382
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	86,908,340	0	86,908,340	96,173,452	0	96,173,452
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	34,563,946	77,380,457	111,944,403	13,660,415	76,020,100	89,680,515
39	მოგების გადასახადი	13,335,652		13,335,652	12,651,164		12,651,164
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	21,228,294	77,380,457	98,608,751	1,009,251	76,020,100	77,029,351
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	14,486,873		14,486,873	(5,339,425)		(5,339,425)
42	წმინდა მოგება	35,715,167	77,380,457	113,095,624	(4,330,174)	76,020,100	71,689,927

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	11,598,010,894	66,787,809,548	78,385,820,441	3,307,789,778	79,451,915,966	82,759,705,744
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	140,420,415	259,514,895	399,935,311	191,249,812	308,485,159	499,734,971
1.3	მიღებული გარანტიები	15,703,968	30,508,628	46,212,596			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	351,687,000	0	351,687,000	754,971,000	0	754,971,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	11,068,812,705	66,379,047,397	77,447,860,102	2,330,350,023	79,063,345,763	81,393,695,786
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	21,386,806	118,738,627	140,125,433	31,218,942	80,085,044	111,303,987
2	ფორმალური ვალდებულებები	268,137,272	897,944,071	1,166,081,343	200,463,526	684,885,913	885,349,439
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	199,579,397	204,335,510	403,914,907	194,238,184	102,933,095	297,171,279
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	133,220,379	133,220,379	0	152,819,493	152,819,493
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	7,135,794	304,306,491	311,442,286	155,148	225,644,943	225,800,092
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	61,326,704	256,081,691	317,408,396	5,972,230	203,488,382	209,460,612
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	95,376	0	95,376	97,964	0	97,964
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0			0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	214,007	0	214,007	369,413	0	369,413
4.1	მვირფასი ლითონები	147,246	0	147,246	281,555	0	281,555
4.2	ფასიანი ქაღალდები	49	0	49	50	0	50
4.3	სხვა ქონება	66,712	0	66,712	87,808	0	87,808
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვობების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვობების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,817,243,185	0	1,817,243,185	1,859,711,653	0	1,859,711,653
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	1,817,243,185	0	1,817,243,185	1,859,711,653	0	1,859,711,653
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი	498,864,156	431,257,187	930,121,343	387,490,318	296,114,584	683,604,902
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	227,313,722	177,763,585	405,077,307	179,789,162	67,636,038	247,425,200
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 01.01.2001-დან	269,273,873	253,493,602	522,767,476	205,596,076	228,478,546	434,074,621
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,276,560	0	2,276,560	2,105,080	0	2,105,080
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,377,112	0	1,377,112	1,380,564	0	1,380,564
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი	1,315,989	0	1,315,989	1,316,257	0	1,316,257
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	61,123	0	61,123	64,307	0	64,307
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	14,183,846,626	68,117,010,807	82,300,857,432	5,757,205,253	80,432,916,462	86,190,121,715

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	10.01%	13.87%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	16.43%	15.81%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	93.63%	91.82%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	52.04%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.56%	9.48%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.11%	3.95%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.67%	3.73%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.45%	5.54%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.72%	1.83%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	23.22%	11.70%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.43%	10.36%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	7.31%	5.85%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.37%	66.88%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.93%	56.12%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.83%	17.83%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.88%	19.74%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	73.57%	69.07%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	25.87%	21.40%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით.

ბანკი:

სს "საქართველოს ბანკი"

თარიღი:

30-Jun-16

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ირაკლი გილაური	
2	ნილ ჯანინი	
3	დევიდ მორისონი	
4	თამაზ გიორგაძე	
5	კიმ ბრედლი	
6	ალასდაირ ბრიჩი	
7	კახაბერ კიკნაველიძე	
8	ზოჟიდარ ჯელიჩისა	
9	ჰანა ლოიკაინენი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	მურთაზ კიკორია	
2	ლევან ყულიჯანიშვილი	
3	მიხეილ გომართელი	
4	არჩილ გაჩეჩილაძე	
5	გიორგი ჭილაძე	
6	ალექსანდრე კაცმანი	
7	თორნიკე გოგიჩაიშვილი	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სს ბიჯეო ჯგუფი	99.51%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	Harding Loevner Management LP	9.63%
2	Different funds / schemes managed by Schroders Plc and its subsidiaries	6.49%