

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 31.03.2017 მდგომარეობით

ბანკი: სს „საქართველოს ბანკი“

თარიღი: 31-Mar-17

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალა	სულ	ლარი	უცვალა	სულ
1	ნაღდი ფული	156,221,950	322,563,040	478,784,989	125,600,435	307,976,683	433,577,117
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	56,004,259	973,487,862	1,029,492,120	74,780,111	639,437,432	714,217,543
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,000,000	796,252,852	799,252,852	5,900,000	892,117,081	898,017,081
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303	303	0	303
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,051,932,183	60,851,557	1,112,783,740	776,313,301	20,569,699	796,883,000
6.1	მთლიანი სესხები	2,263,577,629	3,787,457,534	6,051,035,162	1,535,059,835	3,646,815,218	5,181,875,053
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(112,781,979)	(259,203,770)	(371,985,749)	(94,577,797)	(297,146,870)	(391,724,667)
6	წმინდა სესხები	2,150,795,650	3,528,253,764	5,679,049,413	1,440,482,038	3,349,668,348	4,790,150,386
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	48,929,172	25,363,340	74,292,512	32,576,532	23,458,200	56,034,732
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	65,247,470	X	65,247,470	60,400,288	X	60,400,288
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	95,914,068	0	95,914,068	69,190,455	0	69,190,455
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	361,522,469	X	361,522,469	347,741,370	X	347,741,370
11	სხვა აქტივები	95,560,217	19,865,450	115,425,667	107,146,990	19,634,733	126,781,723
12	მთლიანი აქტივები	4,085,127,740	5,726,637,863	9,811,765,604	3,040,131,824	5,252,862,175	8,292,993,999
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	75,731,667	190,698,834	266,430,501	102,517,910	123,695,201	226,213,111
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	801,643,089	883,541,772	1,685,184,861	568,254,527	739,765,838	1,308,020,365
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	306,960,759	745,625,493	1,052,586,252	314,059,431	617,882,260	931,941,691
16	ვადიანი დეპოზიტები	386,384,908	2,156,632,620	2,543,017,528	354,703,831	2,141,685,336	2,496,389,167
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	71,000,000	168,287,201	239,287,201	0	902,130,964	902,130,964
18	ნასესხები სახსრები	1,172,404,000	998,027,600	2,170,431,600	377,608,196	532,995,587	910,603,783
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	16,205,778	31,682,232	47,888,010	11,159,336	56,095,691	67,255,027
20	სხვა ვალდებულებები	80,064,167	233,663,499	313,727,666	66,581,313	75,834,791	142,416,104
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	403,458,000	403,458,000	0	390,703,500	390,703,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	2,910,394,369	5,811,617,250	8,722,011,619	1,794,884,545	5,580,789,168	7,375,673,712
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	27,821,150	X	27,821,150	27,821,150	X	27,821,150
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(1,768,157)	X	(1,768,157)	(1,162,089)	X	(1,162,089)
26	საემისიო კაპიტალი	221,552,492	X	221,552,492	301,868,123	X	301,868,123
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	790,048,248	X	790,048,248	575,703,498	X	575,703,498
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	52,100,253	X	52,100,253	13,089,605	X	13,089,605
30	სულ სააქციო კაპიტალი	1,089,753,985	X	1,089,753,985	917,320,287	X	917,320,287
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	4,000,148,354	5,811,617,250	9,811,765,604	2,712,204,832	5,580,789,168	8,292,993,999

ინფორმაცია არააუღიარებულია, 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 ზანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,082,863	915,579	1,998,442	1,521,231	927,690	2,448,921
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	108,430,976	93,217,199	201,648,175	81,976,911	91,376,317	173,353,228
2.1	ზანკთაშორისი სესხებიდან	154	179	334	14,458	178	14,637
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,327,752	26,898,704	40,226,456	8,568,445	25,651,286	34,219,731
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,760	822,755	831,515	374,911	1,701,270	2,076,181
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	723,252	1,379,528	2,102,780	568,599	1,710,551	2,279,150
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,164,540	5,511,869	6,676,409	1,246,646	3,042,243	4,288,889
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაშვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,933,749	12,988,116	14,921,865	1,495,194	18,021,608	19,516,802
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,436,488	1,826,264	4,262,752	774,627	3,553,869	4,328,496
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	88,582,444	43,294,118	131,876,561	70,335,586	36,893,911	107,229,498
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	253,838	495,665	749,503	(1,401,557)	801,400	(600,156)
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,979,008	691,587	2,670,595	1,208,483	886,825	2,095,308
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	23,763,111	1,250,102	25,013,214	20,110,331	248,287	20,358,617
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	135,255,959	96,074,467	231,330,426	104,816,956	93,439,118	198,256,074
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,490,616	3,269,638	14,760,253	12,386,757	2,797,341	15,184,098
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,538,981	23,817,935	32,356,916	9,178,081	24,824,360	34,002,441
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,548,270	115,434	1,663,704	2,435,849	835,086	3,270,936
10	საკუთარ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,327,409	2,315,932	4,643,341	286,246	17,043,160	17,329,405
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	21,028,233	23,850,278	44,878,510	6,499,064	13,945,801	20,444,864
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	44,933,509	53,369,216	98,302,725	30,785,996	59,445,748	90,231,744
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	90,322,450	42,705,251	133,027,701	74,030,959	33,993,371	108,024,330
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	26,190,334	(87,691)	26,102,643	20,303,588	1,143,219	21,446,807
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	30,942,071	9,605,612	40,547,683	24,740,965	8,264,355	33,005,321
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,751,736	9,693,304	14,445,040	4,437,377	7,121,137	11,558,514
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	24,890	24,890
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	48,437	377,421	425,857	1,529	7,916	9,445
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	19,115,633		19,115,633	53,805,536		53,805,536
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,642,499		1,642,499	(37,996,008)		(37,996,008)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,862,730		1,862,730	1,527,506		1,527,506
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,593,100	2,928,240	5,521,340	3,160,875	4,268,393	7,429,269
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	19,637	387,847	407,484	31,917	383,748	415,665
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	51,472,370	3,605,817	55,078,186	40,834,943	5,828,166	46,663,109
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	6,102,583	416,548	6,519,131	4,567,029	595,868	5,162,898
26	ბანკის განვითარების, საკომსოვლტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,799,804	1,406,054	6,205,858	5,979,199	1,489,804	7,469,004
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	39,794,562		39,794,562	33,261,742		33,261,742
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,616,413		1,616,413	1,029,419		1,029,419
29	ცვლადი და ამორტიზაციის ხარჯები	8,620,644		8,620,644	8,101,722		8,101,722
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	9,084,605	583,006	9,667,611	7,100,603	310,068	7,410,670
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	70,018,611	2,405,608	72,424,219	60,039,714	2,395,740	62,435,455
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(18,546,241)	1,200,209	(17,346,033)	(19,204,771)	3,432,426	(15,772,346)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	71,776,209	43,905,459	115,681,668	54,826,188	37,425,796	92,251,984
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(18,605,154)	X	(18,605,154)	67,408,085	X	67,408,085
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,815,821	X	4,815,821	(8,457,896)	X	(8,457,896)
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(6,419,036)	X	(6,419,036)	4,598,700	X	4,598,700
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(20,208,369)	0	(20,208,369)	63,548,889	0	63,548,889
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	91,984,578	43,905,459	135,890,037	(8,722,701)	37,425,796	28,703,095
39	მოგების გადასახადი	10,006,427		10,006,427	1,431,123		1,431,123
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	81,978,151	43,905,459	125,883,610	(10,153,824)	37,425,796	27,271,972
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(7,524,612)		(7,524,612)	(519,355)		(519,355)
42	წმინდა მოგება	74,453,539	43,905,459	118,358,999	(10,673,179)	37,425,796	26,752,617

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მითხვენების მიხედვით

ხალხსაგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალა	სულ	ლარი	უცხოვალა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	4,370,017,214	6,281,298,755	10,651,315,969	13,080,950,671	67,174,720,843	80,255,671,515
1.1	აქციები და ინდუსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	199,973,071	261,774,567	461,747,637	138,983,967	255,239,403	394,223,370
1.3	მიღებული გარანტიები: **	1,088,185,151	147,455,188	1,235,640,339	7,688,587	39,998,088	47,686,675
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	1,021,618,286	102,113,714	1,123,732,000			0
1.3.2	გარანტია	66,566,865	45,341,474	111,908,339			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0	389,686,000	0	389,686,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	3,033,158,358	5,785,217,399	8,818,375,757	12,518,529,792	66,758,676,826	79,277,206,618
1.5.1	ფულადი სახსრები	45,146,083	109,236,012	154,382,095			0
1.5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები	57,945,127	8,882,575	66,827,702			0
1.5.3	უმრავი ქონება:	1,547,869,331	1,832,897,089	3,380,766,420	0	0	0
1.5.3.1	საბიზნესური	975,665,233	1,007,909,998	1,983,575,231			0
1.5.3.2	კომერციული	397,765,287	642,238,241	1,040,003,529			0
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	173,089,034	175,881,052	348,970,086			0
1.5.3.5	სხვა	1,349,777	6,867,797	8,217,574			0
1.5.4	მოძრავი ქონება	251,572,696	859,359,160	1,110,931,856			0
1.5.5	წილის გირავნობა	0	0	0			0
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	170,900,688	755,602,979	926,503,667			0
1.5.7	სხვა	959,724,432	2,219,239,584	3,178,964,017			0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	48,700,634	86,851,602	135,552,236	26,062,325	120,806,526	146,868,851
2	ფორმალური ვალდებულებები	431,727,301	551,848,758	983,576,059	212,518,060	532,741,790	745,259,849
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	187,327,059	56,906,441	244,233,500	193,692,275	196,102,564	389,794,839
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	108,441,671	108,441,671	0	253,317,320	253,317,320
2.3	მისაღებად მისალოცნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	211,234,181	106,640,931	317,875,111	17,498,031	32,346,120	49,844,151
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	33,070,858	279,859,715	312,930,573	1,232,500	50,975,786	52,208,286
2.7	დანაშინი ვალდებულებები	95,203	0	95,203	95,254	0	95,254
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
3.1	ტრასტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0			0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	277,657	0	277,657	216,120	0	216,120
4.1	მვირფასი ლითონები	210,941	0	210,941	149,737	0	149,737
4.2	ფასიანი ქაღალდები	50	0	50	49	0	49
4.3	სხვა ქონება	66,665	0	66,665	66,334	0	66,334
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვამის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვამის ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,753,975,440	0	1,753,975,440	1,878,724,228	0	1,878,724,228
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადახდის მიზნით	1,753,975,440	0	1,753,975,440	1,878,724,228	0	1,878,724,228
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	574,859,895	500,017,843	1,074,877,738	469,680,820	421,763,136	891,443,956
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	266,941,169	205,320,568	472,261,737	215,505,973	175,113,908	390,619,881
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	305,642,166	294,697,275	600,339,441	251,898,286	246,649,228	498,547,514
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,276,560	0	2,276,560	2,276,560	0	2,276,560
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,377,612	0	1,377,612	1,381,661	0	1,381,661
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი	1,316,009	0	1,316,009	1,316,195	0	1,316,195
9.3	მკვერი აღრიცხვის ბლანკები	61,603	0	61,603	65,466	0	65,466
9.4	სპეციატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	7,132,235,119	7,333,165,356	14,465,400,475	15,643,471,560	68,129,225,769	83,772,697,329

* ინფორმაცია არააუღებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

** შეიცვალა „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 $\geq 6.4\%^*$	9.47%	10.69%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 9.6\%^{**}$	15.25%	16.34%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	91.59%	92.32%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		52.04%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.33%	9.35%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.96%	4.25%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.50%	6.07%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.36%	5.09%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	4.77%	1.26%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	43.82%	11.20%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.21%	11.36%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.15%	7.56%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.59%	70.38%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	58.37%	63.34%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.29%	0.57%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.81%	26.70%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	66.63%	75.66%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.90%	27.01%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების (

ბანკი:

სს "საქართველოს ბანკი"

თარიღი:

31-Mar-17

**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	ჰანა ლოიკაინენი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	კახაბერ კიკნაველიძე	
2	ლევან ყულიჯანიშვილი	
3	მიხეილ გომართელი	
4	გიორგი ჭილაძე	
5	ალექსანდრე კაცმანი	
6	თორნიკე გოგიჩაიშვილი	
7	რამაზ კუკულაძე	
8	დავით წიკლაური	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი		
1	სს ბიჯეო ჯგუფი	99.51%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ		
	Harding Loevner Management LP	8.09%