

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 31.03.2015 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი 03/31/15

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	112,200,976	242,597,870	354,798,846	108,378,865	187,545,149	295,924,014
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,639,388	457,024,243	477,663,631	82,016,200	350,228,671	432,244,870
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,970,000	503,566,315	530,536,315	29,440,000	631,464,768	660,904,768
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303	303	0	303
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	861,867,547	4,277,745	866,145,293	579,246,429	8,673,328	587,919,756
6.1	მილიანი სესხები	1,420,625,848	3,327,896,780	4,748,522,627	1,192,164,783	2,220,010,907	3,412,175,690
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(61,896,869)	(190,029,784)	(251,926,653)	(68,481,966)	(142,136,453)	(210,618,419)
6	წმინდა სესხები	1,358,728,979	3,137,866,995	4,496,595,974	1,123,682,817	2,077,874,454	3,201,557,271
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	22,581,360	23,120,981	45,702,340	17,177,148	15,620,494	32,797,642
8	დასაკუმირებული უძრავი და მოძრავი ქონება	61,497,820	X	61,497,820	69,641,703	X	69,641,703
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	391,827,483	71,793,936	463,621,419	234,865,908	59,412,358	294,278,266
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	339,035,606	X	339,035,606	313,739,524	X	313,739,524
11	სხვა აქტივები	123,810,596	26,619,907	150,430,503	77,278,248	30,656,857	107,935,105
12	მილიანი აქტივები	3,319,160,059	4,466,867,991	7,786,028,049	2,635,467,144	3,361,476,078	5,996,943,222
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	228,869,630	84,519,367	313,388,996	137,816,641	44,379,830	182,196,471
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	368,758,471	654,950,088	1,023,708,559	449,434,017	471,993,051	921,427,068
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	210,163,774	419,323,621	629,487,395	180,400,830	313,858,724	494,259,554
16	ვადიანი დეპოზიტები	404,506,300	1,652,976,983	2,057,483,284	277,728,717	1,227,195,557	1,504,924,274
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	924,488,483	924,488,483	0	42,982,237	42,982,237
18	ნასესხები სახსრები	571,816,392	588,740,102	1,160,556,494	304,559,958	1,159,555,658	1,464,115,616
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,994,163	51,839,477	62,833,640	8,740,652	54,556,807	63,297,459
20	სხვა ვალდებულებები	132,978,168	85,036,069	218,014,237	58,022,174	66,696,849	124,719,023
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	167,062,500	167,062,500	0	131,077,500	131,077,500
22	მილიანი ვალდებულებები	1,928,086,898	4,628,936,690	6,557,023,587	1,416,702,989	3,512,296,211	4,928,999,200
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	36,512,553	X	36,512,553	36,512,553	X	36,512,553
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(1,522,529)	X	(1,522,529)	(2,427,256)	X	(2,427,256)
26	საემისიო კაპიტალი	613,800,353	X	613,800,353	570,422,343	X	570,422,343
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	508,595,543	X	508,595,543	423,336,152	X	423,336,152
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	71,618,542	X	71,618,542	40,100,230	X	40,100,230
30	სულ სააქციო კაპიტალი	1,229,004,462	X	1,229,004,462	1,067,944,022	X	1,067,944,022
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	3,157,091,360	4,628,936,690	7,786,028,049	2,484,647,012	3,512,296,211	5,996,943,222

ინფორმაცია არააუღებელია, 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	756,557	539,973	1,296,530	541,995	1,062,577	1,604,572
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	57,300,911	79,696,349	136,997,260	57,336,294	62,546,877	119,883,172
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	84,102	35	84,137	22	140,723	140,745
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,854,935	28,597,373	35,452,308	4,507,784	16,468,701	20,976,485
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	904,025	1,983,696	2,887,721	965,247	251,383	1,216,630
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	320,981	1,300,658	1,621,639	83,357	381,676	465,033
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,255,982	1,027,425	2,283,407	(717,283)	2,793,320	2,076,037
2.6	სამთომომპოველ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	868,791	15,169,151	16,037,942	503,722	6,367,149	6,870,872
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	206,873	4,175,997	4,382,870	417,087	2,210,290	2,627,378
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	46,627,146	26,783,738	73,410,884	45,666,439	18,596,567	64,263,006
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	178,076	658,276	836,352	5,909,919	15,337,067	21,246,986
3	შემოსავლები გარემიდან/საურთავიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	506,274	876,917	1,383,191	637,877	715,438	1,353,315
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	14,490,653	296,790	14,787,443	9,562,300	17,797	9,580,097
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	73,054,395	81,410,029	154,464,424	68,078,467	64,342,689	132,421,156
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,857,587	2,427,611	4,285,198	3,264,775	2,500,232	5,765,007
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,148,282	20,988,448	29,136,730	5,348,064	20,412,925	25,760,988
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,230,354	181,144	1,411,498	811,699	150,529	962,228
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	337,666	15,825,430	16,163,095	1,059,938	452,097	1,512,035
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,064,192	8,869,044	14,933,235	3,467,624	21,820,921	25,288,544
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	17,638,080	48,291,675	65,929,756	13,952,100	45,336,703	59,288,802
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	55,416,315	33,118,354	88,534,668	54,126,368	19,005,986	73,132,354
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	13,599,227	1,397,175	14,996,402	11,175,964	126,211	11,302,174
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	16,931,601	7,105,136	24,036,736	14,514,916	5,672,259	20,187,175
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,332,374	5,707,961	9,040,335	3,338,952	5,546,049	8,885,001
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	16,482	14,088	30,570	14,124	(13,008)	1,116
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(18,403,967)		(18,403,967)	11,502,362		11,502,362
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	26,607,304		26,607,304	(726,202)		(726,202)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	964,799		964,799	20,908		20,908
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,188,867	3,604,644	6,793,511	2,517,361	3,899,172	6,416,533
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	15,158	324,019	339,177	12,535	266,173	278,708
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავალი	25,987,870	5,339,926	31,327,796	24,517,051	4,278,548	28,795,600
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,824,944	939,334	3,764,278	2,181,968	877,413	3,059,381
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,681,892	894,594	3,576,486	2,717,351	629,555	3,346,906
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	28,209,196		28,209,196	25,587,632		25,587,632
28	ძირითადი საშუალებების საქაღალდე ხარჯები	673,099		673,099	520,138		520,138
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,154,820		6,154,820	5,273,429		5,273,429
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,928,942	289,306	6,218,247	5,283,933	263,754	5,547,687
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	46,472,893	2,123,234	48,596,126	41,564,451	1,770,722	43,335,173
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(20,485,023)	3,216,692	(17,268,331)	(17,047,400)	2,507,826	(14,539,574)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	34,931,292	36,335,046	71,266,338	37,078,968	21,513,812	58,592,780
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,532,636	X	31,532,636	5,342,058	X	5,342,058
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,530,123	X	7,530,123	428,016	X	428,016
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,226,489	X	4,226,489	(4,850,517)	X	(4,850,517)
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	43,289,247	0	43,289,247	919,557	0	919,557
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სიმოსავალ-ხარჯებამდე							
38	გაუთვალისწინებელ სიმოსავალ-ხარჯებამდე	(8,357,955)	36,335,046	27,977,091	36,159,411	21,513,812	57,673,223
39	მოგების გადასახადი	4,061,209		4,061,209	8,462,272		8,462,272
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(12,419,164)	36,335,046	23,915,882	27,697,139	21,513,812	49,210,951
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	(902,358)		(902,358)	(1,453,777)		(1,453,777)
42	წმინდა მოგება	(13,321,522)	36,335,046	23,013,523	26,243,362	21,513,812	47,757,174

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	3,180,831,971	77,502,802,786	80,683,634,757	2,654,762,746	49,872,483,062	52,527,245,807
1.1	აქტივები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	185,611,599	284,259,459	469,871,058	161,884,014	268,068,027	429,952,042
1.3	მიღებული გარანტიები	12,328,011	76,862,986	89,190,997	9,054,868	69,817,844	78,872,712
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტი	584,978,000	0	584,978,000	299,594,000	0	299,594,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტი	2,349,029,777	77,067,040,104	79,416,069,881	2,159,031,149	49,473,019,372	51,632,050,521
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	48,884,584	74,640,237	123,524,821	25,198,715	61,577,819	86,776,533
2	ფორმალური ვალდებულებები	100,509,865	872,218,597	972,728,463	92,003,384	438,552,839	530,556,223
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	84,493,643	115,944,177	200,437,819	86,218,336	106,131,676	192,350,011
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	51,047,623	51,047,623	0	87,266,359	87,266,359
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	2,301,817	360,471,892	362,773,709	0	130,178,110	130,178,110
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	13,584,457	344,754,905	358,339,362	5,655,402	114,976,694	120,632,096
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	129,949	0	129,949	129,646	0	129,646
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	366,987	0	366,987	300,477	0	300,477
4.1	ძვირფასი ლითონები	279,165	0	279,165	287,421	0	287,421
4.2	ფასიანი ქაღალდები	50	0	50	49	0	49
4.3	სხვა ქონება	87,772	0	87,772	13,007	0	13,007
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების 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	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,685,613,990	0	1,685,613,990	1,722,517,260	0	1,722,517,260
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის	1,685,613,990	0	1,685,613,990	1,722,517,260	0	1,722,517,260
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	282,834,652	348,688,575	631,523,227	236,531,032	242,278,742	478,809,774
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	141,952,698	137,435,943	279,388,641	121,775,260	93,832,689	215,607,950
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	138,776,873	211,252,633	350,029,506	112,650,691	148,446,053	261,096,744
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,105,080	0	2,105,080	2,105,080	0	2,105,080
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,379,670	0	1,379,670	1,384,551	0	1,384,551
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,281	0	1,316,281	1,316,324	0	1,316,324
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	63,389	0	63,389	68,227	0	68,227
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	5,251,537,135	78,723,709,959	83,975,247,094	4,707,499,449	50,553,314,643	55,260,814,092

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი

თარიღი: 3/31/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	14.90%	16.40%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	12.32%	15.46%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	93.44%	94.97%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.33%	8.87%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.56%	3.97%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.35%	3.97%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.77%	4.90%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.24%	3.20%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.57%	18.20%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.56%	7.29%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.31%	6.17%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.08%	65.06%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.37%	56.05%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.69%	-0.75%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	18.64%	25.39%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.60%	71.26%
18	მომდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	21.23%	23.61%

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს საქართველოს ბანკი

თარიღი:

3/31/15

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ნილ ჯანიანი	
2	დევიდ მორისონი	
3	თამაზ გიორგაძე	
4	კიმ ბრედლი	
5	ალასდაირ ბრიჯი	
6	კახაბერ კვიციანი	
7	ბოჟიდარ ჯელიჩისა	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ირაკლი გილაური	
2	მურთაზ კვიციანი	
3	სულხან გვალია	
4	მიხეილ გომართელი	
5	ავთანდილ ნამიჩიშვილი	
6	არჩილ გაჩეჩილაძე	
7	გიორგი ჭილაძე	
8	ირაკლი ბურდილაძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	Bank of Georgia Holdings PLC	99.63%
2		
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	Different funds / schemes managed by Schroders Plc and its subsidiaries	11.55%
2	Harding Loevner Management LP	5.02%
3		