სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 30.09.2013 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 09/30/13

საბალანსო უწყისი

ლარებით

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	**აქტივები**	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	86,237,196	159,504,615	**245,741,811**	143,308,427	193,066,026	**336,374,453**
2	ფულადი სახსრები საქართველოსეროვნულ ბანკში	136,899,887	318,111,122	**455,011,008**	74,459,528	343,827,430	**418,286,958**
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,835,000	334,962,989	**337,797,989**	51,750,000	354,163,895	**405,913,895**
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	**303**	303	265,986	**266,289**
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	554,851,144	0	**554,851,144**	365,704,279	0	**365,704,279**
6.1	*მთლიანი სესხები*	1,093,429,661	2,128,060,202	**3,221,489,863**	911,238,807	2,171,966,978	**3,083,205,785**
6.2	*მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი*	(71,783,184)	(135,186,384)	**(206,969,569)**	(61,710,502)	(107,533,275)	**(169,243,777)**
6	წმინდა სესხები	1,021,646,477	1,992,873,817	**3,014,520,294**	849,528,305	2,064,433,703	**2,913,962,008**
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	18,020,836	15,396,909	**33,417,745**	13,421,205	25,282,966	**38,704,172**
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	70,113,963	X	**70,113,963**	52,499,686	X	**52,499,686**
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	281,315,988	0	**281,315,988**	260,532,042	0	**260,532,042**
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	302,458,924	X	**302,458,924**	296,383,620	X	**296,383,620**
11	სხვა აქტივები	67,242,989	23,106,611	**90,349,600**	67,007,011	21,960,314	**88,967,325**
12	**მთლიანი აქტივები**	2,541,622,707	2,843,956,062	**5,385,578,769**	2,174,594,406	3,003,000,321	**5,177,594,727**
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	40,931,368	21,468,167	**62,399,535**	54,979,193	65,637,165	**120,616,358**
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	479,140,177	455,436,972	**934,577,149**	507,046,778	419,116,493	**926,163,271**
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	180,697,594	233,647,140	**414,344,734**	190,734,882	269,894,810	**460,629,692**
16	ვადიანი დეპოზიტები	225,663,216	1,144,251,877	**1,369,915,093**	122,104,451	1,105,073,404	**1,227,177,856**
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	12,135,071	**12,135,071**	1,641,984	478,732,529	**480,374,513**
18	ნასესხები სახსრები	371,070,490	868,046,136	**1,239,116,626**	234,020,490	433,194,615	**667,215,105**
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,705,471	50,845,810	**61,551,280**	13,939,571	59,903,399	**73,842,970**
20	სხვა ვალდებულებები	39,550,645	63,673,721	**103,224,366**	51,576,350	17,828,660	**69,405,009**
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	208,211,309	**208,211,309**	0	232,462,815	**232,462,815**
22	**მთლიანი ვალდებულებები**	1,347,758,959	3,057,716,202	**4,405,475,161**	1,176,043,699	3,081,843,890	**4,257,887,589**
	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	(463,592)	X	**(463,592)**	(463,592)	X	**(463,592)**
26	საემისიო კაპიტალი	560,646,295	X	**560,646,295**	552,594,320	X	**552,594,320**
27	საერთო რეზერვები	0	X	**0**	0	X	**0**
28	გაუნაწილებელი მოგება	343,745,761	X	**343,745,761**	293,148,572	X	**293,148,572**
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	39,662,591	X	**39,662,591**	37,915,284	X	**37,915,284**
30	**სულ სააქციო კაპიტალი**	980,103,608	X	**980,103,608**	919,707,138	X	**919,707,138**
31	**მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი**	2,327,862,567	3,057,716,202	**5,385,578,769**	2,095,750,837	3,081,843,890	**5,177,594,727**

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 9/30/13

მოგება - ზარალის უწყისი

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,400,332	2,701,765	5,102,097	7,862,384	2,267,284	10,129,667
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	168,603,956	202,839,154	371,443,110	165,441,017	214,387,247	379,828,264
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	855	137,774	138,628	14	412,748	412,762
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,148,195	54,884,100	69,032,295	13,797,648	52,600,743	66,398,391
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,427,094	564,856	2,991,950	2,241,811	1,378,926	3,620,737
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	177,893	936,250	1,114,143	169,163	1,190,540	1,359,703
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,251,856	10,008,355	13,260,211	3,776,096	12,327,796	16,103,892
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,818,617	18,906,279	21,724,896	4,628,898	17,411,931	22,040,830
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,264,718	3,414,026	4,678,745	1,390,524	1,886,248	3,276,772
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	134,710,494	60,139,353	194,849,847	119,170,108	65,618,126	184,788,234
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,804,234	53,848,161	63,652,394	20,266,756	61,560,189	81,826,945
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,302,176	2,175,545	3,477,722	1,180,802	1,764,336	2,945,138
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	29,772,384	0	29,772,384	25,918,601	12,752	25,931,353
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	**მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები**	202,078,847	207,716,465	409,795,313	200,402,805	218,431,618	418,834,423
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	23,567,844	11,771,748	35,339,593	45,982,569	21,870,101	67,852,671
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,195,955	69,792,176	83,988,131	10,770,461	67,552,768	78,323,228
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,653,959	336,182	1,990,142	1,736,568	2,587,554	4,324,122
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,575,341	1,134,255	3,709,596	711,649	14,891,775	15,603,423
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,162,358	60,063,260	66,225,619	4,032,819	40,295,455	44,328,273
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	**მთლიანი საპროცენტო ხარჯები**	48,155,458	143,097,621	191,253,080	63,234,066	147,197,652	210,431,717
14	**წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**	153,923,389	64,618,844	218,542,233	137,168,739	71,233,966	208,402,705
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	34,573,302	3,487,056	38,060,358	35,018,485	3,078,003	38,096,488
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	41,937,974	17,273,040	59,211,014	39,127,669	14,715,685	53,843,354
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	7,364,671	13,785,985	21,150,656	4,109,184	11,637,682	15,746,866
16	მიღებული დივიდენდები	249,419	6,283	255,701	166,279	0	166,279
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	(266,338)	(266,338)	0	496,638	496,638
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,683,245	11,637	2,694,882	1,948,249	99,115	2,047,364
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან	33,471,167		33,471,167	23,784,945		23,784,945
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(2,189,960)		(2,189,960)	11,588,036		11,588,036
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,581,281		1,581,281	2,218,048		2,218,048
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,120,452	14,136,791	21,257,242	9,420,519	12,712,478	22,132,997
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	148,642	195,612	344,254	257,914	2,846	260,760
24	**მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები**	77,637,547	17,571,040	95,208,587	84,402,476	16,389,079	100,791,555
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	6,098,755	2,501,813	8,600,568	1,013,698	2,014,510	3,028,208
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	8,117,159	2,650,451	10,767,610	8,430,868	2,585,339	11,016,207
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	72,145,745		72,145,745	66,393,379		66,393,379
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	1,686,645		1,686,645	1,412,298		1,412,298
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	16,096,462		16,096,462	15,717,084		15,717,084
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	17,134,753	161,275	17,296,028	23,344,384	554,488	23,898,872
31	**მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები**	121,279,519	5,313,539	126,593,058	116,311,712	5,154,337	121,466,049
32	**წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი**	(43,641,972)	12,257,501	(31,384,471)	(31,909,236)	11,234,742	(20,674,494)
33	**წმინდა მოგება დარეზერვებამდე**	110,281,417	76,876,345	187,157,762	105,259,503	82,468,708	187,728,212
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	59,489,025	X	59,489,025	38,274,886	X	38,274,886
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	687,522	X	687,522	177,468	X	177,468
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	36,222,768	X	36,222,768	19,557,211	X	19,557,211
37	**მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით**	96,399,315	0	96,399,315	58,009,564	0	58,009,564
38	**მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ–ხარჯებამდე**	13,882,102	76,876,345	90,758,447	47,249,939	82,468,708	129,718,647
39	მოგების გადასახადი	11,068,556		11,068,556	12,000,000		12,000,000
40	**მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ**	2,813,546	76,876,345	79,689,891	35,249,939	82,468,708	117,718,647
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(2,050,265)		(2,050,265)	(8,666,103)		(8,666,103)
42	**წმინდა მოგება**	763,281	76,876,345	77,639,626	26,583,836	82,468,708	109,052,544

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 09/30/13

ბალანსგარეშე ანგარიშები

ლარებში

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**პირობითი ვალდებულებები**	2,395,260,529	40,974,396,288	43,369,656,817	2,199,349,929	28,950,990,687	31,150,340,616
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	150,498,303	246,466,907	396,965,210	206,976,846	379,823,442	586,800,288
1.3	მიღებული გარანტიები	7,957,718	64,278,365	72,236,082	1,426,000	8,330,425	9,756,425
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	369,268,000	0	369,268,000	221,297,000	0	221,297,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,842,170,868	40,594,675,889	42,436,846,756	1,743,490,953	28,516,028,931	30,259,519,884
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	25,365,641	68,975,127	94,340,769	26,159,130	46,807,889	72,967,019
2	**ფორმალური ვალდებულებები**	82,843,836	631,415,679	714,259,516	131,431,901	526,586,044	658,017,945
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	81,995,328	81,077,572	163,072,900	80,726,549	243,521,780	324,248,329
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	122,833,047	122,833,047			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	13,725	222,209,397	222,223,122	50,578,325	139,781,991	190,360,316
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	705,500	205,295,663	206,001,163	0	143,282,272	143,282,272
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	129,284	0	129,284	127,028	0	127,028
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 შესანახად განთავსებულ ქონებაზე**	333,883	0	333,883	180,883	0	180,883
4.1	ძვირფასი ლითონები	320,843	0	320,843	168,724	0	168,724
4.2	ფასიანი ქაღალდები	50	0	50	50	0	50
4.3	სხვა ქონება	12,990	0	12,990	12,109	0	12,109
5	**საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები**	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერსული 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	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	**გაუნაღდებელი დოკუმენტები**	1,544,521,595	0	1,544,521,595	1,301,262,857	0	1,301,262,857
7.1	ვადაში გაუნაღდებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	1,544,521,595	0	1,544,521,595	1,301,262,857	0	1,301,262,857
7.2	ვადაში გაუნაღდებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღდებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	**ზარალში ჩამოწერილი ვალები**	218,309,070	228,618,484	446,927,554	164,815,654	215,722,724	380,538,378
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001–დან	114,263,598	85,177,412	199,441,011	91,361,865	71,463,459	162,825,323
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალშ ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	101,940,392	143,441,071	245,381,463	71,363,459	144,259,266	215,622,724
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,105,080	0	2,105,080	2,090,330	0	2,090,330
9	**სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები**	1,389,668	0	1,389,668	1,402,118	0	1,402,118
9.1	გაურრეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,408	0	1,316,408	1,316,199	0	1,316,199
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	73,260	0	73,260	85,919	0	85,919
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	**სულ**	4,242,658,582	41,834,430,451	46,077,089,034	3,798,443,342	29,693,299,456	33,491,742,798

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 09/30/13

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 8%	15.41%	13.44%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ≥ 12%	16.59%	15.92%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	98.75%	105.25%
4	ფულადი დივიდენდები/წმინდა მოგებასთან	40.27%	16.53%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.51%	11.74%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.90%	5.90%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.75%	4.80%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.60%	5.84%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.99%	3.06%
10	უკუგება საშუალოკაპიტალზე (ROE)	10.68%	15.82%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.91%	6.09%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.42%	5.49%
13	უცხოურ ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.06%	70.45%
14	უცხოურ ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.81%	58.00%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.25%	15.49%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.16%	25.20%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.41%	72.38%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	25.05%	26.78%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი: 9/30/13

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

1 ნილ ჯანინი
2 დევიდ მორისონი
3 იან ჰეიგი
4 ალან ჰირსტი
5 ალასდაირ ბრიჩი
6 კახაბერ კიკნაველიძე
7 ჰანა ლოიკანენი

დირექტორატის საბჭოს შემადგენლობა

1 ირაკლი გილაური
2 ნიკოლოზ გამყრელიძე
3 ირაკლი ბურდილაძე
4 ავთანდილ ნამიჩეიშვილი
5 სულხან გვალია
6 არჩილ გაჩეჩილაძე
7 მიხეილ გომართელი
8 გიორგი ჭილაძე

	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Bank of Georgia Holdings PLC	98.35%
2	საქარველოს ბანკი (სახაზინო აქციები)	1.24%

ბანკის ბენეფიციერების ჩამონათვალი, არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%–ს ან მეტს წილების მითითებით

1	Firebird Group of Funds	6.7%
2	European Bank of Reconstruction and Development	5.0%
3	International Financial Corporation	5.0%
4	Franklin Templeton Investments	7.5%