

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 31.03.2016 მდგომარ

ბანკი: სს „საქართველოს ბანკი“
თარიღი 03/31/16

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	125,600,435	307,976,683	433,577,117
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	74,780,111	639,437,432	714,217,543
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,900,000	892,117,081	898,017,081
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	776,313,301	20,569,699	796,883,000
6.1	მოლიანი სესხები	1,535,059,835	3,646,815,218	5,181,875,053
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(94,577,797)	(297,146,870)	(391,724,667)
6	წმინდა სესხები	1,440,482,038	3,349,668,348	4,790,150,386
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	32,576,532	23,458,200	56,034,732
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	60,400,288	X	60,400,288
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	69,190,455	0	69,190,455
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	347,741,370	X	347,741,370
11	სხვა აქტივები	107,146,990	19,634,733	126,781,723
12	მოლიანი აქტივები	3,040,131,824	5,252,862,175	8,292,993,999
	ვალდებულებები			
13	ბანკების დეპოზიტები	102,517,910	123,695,201	226,213,111
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	568,254,527	739,765,838	1,308,020,365
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	314,059,431	617,882,260	931,941,691
16	ვადიანი დეპოზიტები	354,703,831	2,141,685,336	2,496,389,167
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	902,130,964	902,130,964
18	ნასესხები სახსრები	377,608,196	532,995,587	910,603,783
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,159,336	56,095,691	67,255,027
20	სხვა ვალდებულებები	66,581,313	75,834,791	142,416,104
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	390,703,500	390,703,500
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,794,884,545	5,580,789,168	7,375,673,712
	სააქციო კაპიტალი			
23	ჩვეულებრივი აქციები	27,821,150	X	27,821,150
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(1,162,089)	X	(1,162,089)
26	საემისიო კაპიტალი	301,868,123	X	301,868,123
27	საერთო რეზერვები	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	575,703,498	X	575,703,498
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	13,089,605	X	13,089,605
30	სულ სააქციო კაპიტალი	917,320,287	X	917,320,287
31	მოლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	2,712,204,832	5,580,789,168	8,292,993,999

ინფორმაცია არააუღირებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

რეზიუმე

ლარებით

წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
ლარი	უცვალუტა	სულ
112,200,976	242,597,870	354,798,846
20,639,388	457,024,243	477,663,631
26,970,000	503,566,315	530,536,315
303	0	303
861,867,547	4,277,745	866,145,293
1,420,625,848	3,327,896,780	4,748,522,627
(61,896,869)	(190,029,784)	(251,926,653)
1,358,728,979	3,137,866,995	4,496,595,974
22,581,360	23,120,981	45,702,340
61,497,820	X	61,497,820
391,827,483	71,793,936	463,621,419
339,035,606	X	339,035,606
123,810,596	26,619,907	150,430,503
3,319,160,059	4,466,867,991	7,786,028,049
228,869,630	84,519,367	313,388,996
368,758,471	654,950,088	1,023,708,559
210,163,774	419,323,621	629,487,395
404,506,300	1,652,976,983	2,057,483,284
0	924,488,483	924,488,483
571,816,392	588,740,102	1,160,556,494
10,994,163	51,839,477	62,833,640
132,978,168	85,036,069	218,014,237
0	167,062,500	167,062,500
1,928,086,898	4,628,936,690	6,557,023,587
36,512,553	X	36,512,553
0	X	0
(1,522,529)	X	(1,522,529)
613,800,353	X	613,800,353
0	X	0
508,595,543	X	508,595,543
71,618,542	X	71,618,542
1,229,004,462	X	1,229,004,462
3,157,091,360	4,628,936,690	7,786,028,049

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	1,521,231	927,690	2,448,921	756,557	539,973	1,296,530
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	81,976,911	91,376,317	173,353,228	57,300,911	79,696,349	136,997,260
2.1	ბანკთაგან მიხედვით	14,458	178	14,637	84,102	35	84,137
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,568,445	25,651,286	34,219,731	6,854,935	28,597,373	35,452,308
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	374,911	1,701,270	2,076,181	904,025	1,983,696	2,887,721
2.4	სოფლის მეურნეობის და მიწყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	568,599	1,710,551	2,279,150	320,981	1,300,658	1,621,639
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,246,646	3,042,243	4,288,889	1,255,982	1,027,425	2,283,407
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამამოვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,495,194	18,021,608	19,516,802	868,791	15,169,151	16,037,942
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	774,627	3,553,869	4,328,496	206,873	4,175,997	4,382,870
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	70,335,586	36,893,911	107,229,498	46,627,146	26,783,738	73,410,884
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	(1,401,557)	801,400	(600,156)	178,076	658,276	836,352
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,208,483	886,825	2,095,308	506,274	876,917	1,383,191
4	საპროცენტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	20,110,331	248,287	20,358,617	14,490,653	296,790	14,787,443
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	104,816,956	93,439,118	198,256,074	73,054,395	81,410,029	154,464,424
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,386,757	2,797,341	15,184,098	1,857,587	2,427,611	4,285,198
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,178,081	24,824,360	34,002,441	8,148,282	20,988,448	29,136,730
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,435,849	835,086	3,270,936	1,230,354	181,144	1,411,498
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	286,246	17,043,160	17,329,405	337,666	15,825,430	16,163,095
11	ნასესხებ ნასხრებზე გადახდილი პროცენტები	6,499,064	13,945,801	20,444,864	6,064,192	8,869,044	14,933,235
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	30,785,996	59,445,748	90,231,744	17,638,080	48,291,675	65,929,756
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	74,030,959	33,993,371	108,024,330	55,416,315	33,118,354	88,534,669
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	20,303,588	1,143,219	21,446,807	13,599,227	1,397,175	14,996,402
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განყოფილებების მიხედვით	24,740,965	8,264,355	33,005,321	16,931,601	7,105,136	24,036,736
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,437,377	7,121,137	11,558,514	3,332,374	5,707,961	9,040,335
16	მიღებული დივიდენდები	0	24,890	24,890	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	1,529	7,916	9,445	16,482	14,088	30,570
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	53,805,536		53,805,536	(18,403,967)		(18,403,967)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ნასხრების გადაფასებიდან	(37,996,008)		(37,996,008)	26,607,304		26,607,304
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,527,506		1,527,506	964,799		964,799
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,160,875	4,268,393	7,429,269	3,188,867	3,604,644	6,793,511
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	31,917	383,748	415,665	15,158	324,019	339,177
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	40,834,943	5,828,166	46,663,109	25,987,870	5,339,926	31,327,796
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განყოფილებების არასაპროცენტო ხარჯები	4,567,029	595,868	5,162,898	2,824,944	939,334	3,764,278
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,979,199	1,489,804	7,469,004	2,681,892	894,594	3,576,486
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	33,261,742		33,261,742	28,209,196		28,209,196
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,029,419		1,029,419	673,099		673,099
29	ცვლილებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,101,722		8,101,722	6,154,820		6,154,820
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,100,603	310,068	7,410,670	5,928,942	289,306	6,218,247
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	60,039,714	2,395,740	62,435,455	46,472,893	2,123,234	48,596,126
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(19,204,771)	3,432,426	(15,772,346)	(20,485,023)	3,216,692	(17,268,331)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	54,826,188	37,425,796	92,251,984	34,931,292	36,335,046	71,266,338
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	67,408,085		67,408,085	31,532,636		31,532,636
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(8,457,896)		(8,457,896)	7,530,123		7,530,123
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,598,700		4,598,700	4,226,489		4,226,489
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	63,548,889	0	63,548,889	43,289,247	0	43,289,247
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე							
38		(8,722,701)	37,425,796	28,703,095	(8,357,955)	36,335,046	27,977,091
39	მოგების გადასახადი	1,431,123		1,431,123	4,061,209		4,061,209
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(10,153,824)	37,425,796	27,271,972	(12,419,164)	36,335,046	23,915,882
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(519,355)		(519,355)	(902,358)		(902,358)
42	წმინდა მოგება	(10,673,179)	37,425,796	26,752,617	(13,321,522)	36,335,046	23,013,523

ინფორმაცია არააუბრუნებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლ
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი
1	პირობითი ვალდებულებები	13,080,950,671	67,174,720,843	80,255,671,515	3,180,831,971
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0	
1.2	გაცემული გარანტიები	138,983,967	255,239,403	394,223,370	185,611,599
1.3	მიღებული გარანტიები	7,688,587	39,998,088	47,686,675	12,328,011
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	389,686,000	0	389,686,000	584,978,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	12,518,529,792	66,758,676,826	79,277,206,618	2,349,029,777
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	26,062,325	120,806,526	146,868,851	48,884,584
2	ფორმალური ვალდებულებები	212,518,060	532,741,790	745,259,849	100,509,865
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	193,692,275	196,102,564	389,794,839	84,493,643
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	253,317,320	253,317,320	0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0	
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0	
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	17,498,031	32,346,120	49,844,151	2,301,817
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	1,232,500	50,975,786	52,208,286	13,584,457
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	95,254	0	95,254	129,949
3	სხვა ვალდებულებები	0	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	
3.2	კლიენტის ვალდებულება			0	
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	216,120	0	216,120	366,987
4.1	ძვირფასი ლითონები	149,737	0	149,737	279,165
4.2	ფასიანი ქაღალდები	49	0	49	50
4.3	სხვა ქონება	66,334	0	66,334	87,772
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხა			0	
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0	
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერსული კონტრაქტები			0	
5.4	ოფციონები			0	
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0	
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0	
6.3	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0	
6.4	ოფციონები			0	
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,878,724,228	0	1,878,724,228	1,685,613,990
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	1,878,724,228	0	1,878,724,228	1,685,613,990
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0	
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0	
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	469,680,820	421,763,136	891,443,956	282,834,652
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0	
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	215,505,973	175,113,908	390,619,881	141,952,698
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0	
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	251,898,286	246,649,228	498,547,514	138,776,873
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,276,560	0	2,276,560	2,105,080
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	1,381,661	0	1,381,661	1,379,670
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0	
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,195	0	1,316,195	1,316,281
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	65,466	0	65,466	63,389
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0	
10	სულ	15,643,471,560	68,129,225,769	83,772,697,329	5,251,537,135

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ლარებით

ის შესაბამისი პერიოდი	
უცხვალუბა	სულ
77,502,802,786	80,683,634,757
	0
284,259,459	469,871,058
76,862,986	89,190,997
0	584,978,000
77,067,040,104	79,416,069,881
74,640,237	123,524,821
872,218,597	972,728,463
115,944,177	200,437,819
51,047,623	51,047,623
	0
	0
360,471,892	362,773,709
344,754,905	358,339,362
0	129,949
0	0
	0
	0
	0
0	366,987
0	279,165
0	50
0	87,772
0	0
	0
	0
	0
	0
	0
0	1,685,613,990
0	1,685,613,990
	0
	0
348,688,575	631,523,227
	0
137,435,943	279,388,641
	0
211,252,633	350,029,506
0	2,105,080
0	1,379,670
	0
0	1,316,281
0	63,389
	0
78,723,709,959	83,975,247,094

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	10.69%	14.90%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	16.34%	12.32%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	92.32%	93.44%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	52.04%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.35%	8.33%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.25%	3.56%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.07%	2.35%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.09%	4.77%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.26%	1.24%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.20%	7.57%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	11.36%	8.56%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	7.56%	5.31%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.38%	70.08%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.34%	57.37%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.57%	12.69%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.70%	18.64%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.66%	70.60%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.01%	21.23%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს "საქართველოს ბანკი"

თარიღი:

31-Mar-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	Different funds / schemes managed by Schrodgers Plc and its subsidiaries	9.58%
2	Harding Loevner Management LP	9.14%
3		