

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 30.06.2015 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი
თარიღი 06/30/15

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	120,214,606	240,984,749	361,199,354	100,267,907	147,232,223	247,500,130
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	182,694,685	487,093,719	669,788,404	64,185,403	348,045,066	412,230,469
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,595,000	840,714,637	846,309,637	0	588,907,597	588,907,597
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	0	303	303	0	303
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	872,735,620	4,417,633	877,153,253	543,876,689	13,286,490	557,163,179
6.1	მილიანი სესხები	1,644,434,468	3,320,808,030	4,965,242,498	1,214,743,045	2,337,273,398	3,552,016,443
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(86,119,565)	(204,533,831)	(290,653,396)	(63,842,479)	(144,050,283)	(207,892,762)
6	წმინდა სესხები	1,558,314,903	3,116,274,199	4,674,589,102	1,150,900,566	2,193,223,115	3,344,123,681
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	39,063,479	22,774,913	61,838,392	21,119,661	16,935,629	38,055,290
8	დასაკუმრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	62,414,255	X	62,414,255	62,902,195	X	62,902,195
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	380,831,923	0	380,831,923	282,804,314	57,019,372	339,823,686
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	364,060,982	X	364,060,982	314,604,219	X	314,604,219
11	სხვა აქტივები	113,358,307	19,575,838	132,934,145	90,711,409	21,606,600	112,318,009
12	მილიანი აქტივები	3,699,284,062	4,731,835,687	8,431,119,749	2,631,372,666	3,386,256,093	6,017,628,758
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	201,889,610	162,406,433	364,296,043	123,175,552	46,429,162	169,604,714
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	451,041,427	670,905,138	1,121,946,566	382,473,034	613,916,927	996,389,961
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	236,501,289	446,156,276	682,657,564	189,882,480	348,311,070	538,193,550
16	ვადიანი დეპოზიტები	518,009,866	1,662,950,934	2,180,960,800	281,876,493	1,146,032,761	1,427,909,254
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		931,918,302	931,918,302	0	42,278,432	42,278,432
18	ნასესხები სახსრები	728,612,294	592,314,145	1,320,926,439	350,412,382	1,149,481,535	1,499,893,917
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	16,903,607	60,760,447	77,664,054	9,473,050	52,052,488	61,525,537
20	სხვა ვალდებულებები	69,669,518	65,222,009	134,891,527	59,329,319	59,655,851	118,985,169
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	370,969,500	370,969,500	0	132,682,500	132,682,500
22	მილიანი ვალდებულებები	2,222,627,611	4,963,603,184	7,186,230,794	1,396,622,309	3,590,840,724	4,987,463,034
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	(1,161,435)	X	(1,161,435)	(1,976,065)	X	(1,976,065)
26	საემისიო კაპიტალი	604,762,906	X	604,762,906	566,374,266	X	566,374,266
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	563,484,437	X	563,484,437	386,468,132	X	386,468,132
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	41,290,494	X	41,290,494	42,786,838	X	42,786,838
30	სულ სააქციო კაპიტალი	1,244,888,954	X	1,244,888,954	1,030,165,725	X	1,030,165,725
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	3,467,516,565	4,963,603,184	8,431,119,749	2,426,788,034	3,590,840,724	6,017,628,758

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	2,668,529	1,777,668	4,446,197	1,096,065	2,078,154	3,174,219
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	160,359,122	169,833,360	330,192,482	110,962,692	127,103,881	238,066,573
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	356,524	204	356,728	53	284,467	284,520
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,396,120	59,591,707	66,987,827	8,931,394	46,648,258	55,579,651
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,151,416	3,513,695	13,665,111	2,186,428	1,486,114	3,672,542
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	725,386	2,725,796	3,451,182	569,451	1,909,819	2,479,270
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,097,285	2,702,503	4,799,787	1,794,121	2,444,408	4,238,529
2.6	სამთომომპოველ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,408,158	34,854,883	38,263,041	3,389,307	27,546,973	30,936,280
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	407,479	7,559,017	7,966,496	564,238	7,769,774	8,334,012
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	135,384,370	57,503,005	192,887,375	93,037,980	38,459,168	131,497,148
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	432,384	1,382,550	1,814,934	489,720	554,900	1,044,621
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,224,287	4,569,930	5,794,218	1,193,159	1,702,186	2,895,345
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	30,844,510	373,316	31,217,825	19,702,165	185,776	19,887,941
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	195,096,447	176,554,275	371,650,722	132,954,080	131,069,998	264,024,078
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,896,964	5,142,228	10,039,193	6,009,175	5,077,592	11,086,767
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	23,756,547	46,804,171	70,560,718	11,318,410	39,579,044	50,897,454
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,792,983	2,281,653	6,074,636	1,947,868	308,444	2,256,311
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	682,730	33,277,845	33,960,575	1,803,422	981,899	2,785,320
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	14,775,951	19,262,279	34,038,230	6,726,889	42,552,087	49,278,976
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	47,905,176	106,768,175	154,673,351	27,805,764	88,499,065	116,304,829
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	147,191,272	69,786,099	216,977,371	105,148,316	42,570,933	147,719,249
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	35,324,512	2,314,236	37,638,747	23,327,548	1,520,676	24,848,224
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	43,177,188	15,890,803	59,067,991	31,205,744	12,476,325	43,682,069
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	7,852,676	13,576,567	21,429,244	7,878,196	10,955,649	18,833,845
16	მიღებული დივიდენდები	428,703	0	428,703	299,302	0	299,302
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	16,505	44,834	61,339	(12,820)	(11,993)	(24,813)
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(10,860,408)		(10,860,408)	20,313,501		20,313,501
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	36,791,690		36,791,690	512,038		512,038
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,919,169		2,919,169	333,068		333,068
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,349,464	7,952,911	15,302,375	5,475,035	7,623,180	13,098,215
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	489,564	669,033	1,158,597	26,429	532,586	559,015
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავალი	72,459,200	10,981,013	83,440,213	50,274,100	9,664,448	59,938,549
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	8,273,256	1,598,090	9,871,345	4,594,274	1,522,526	6,116,800
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,930,811	2,564,748	8,495,559	5,341,986	2,935,288	8,277,274
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	64,797,684		64,797,684	52,236,350		52,236,350
28	მირითადი საშუალებების საქსპლლავაციო ხარჯები	1,628,198		1,628,198	1,144,695		1,144,695
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	15,126,801		15,126,801	10,853,072		10,853,072
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	14,059,855	584,174	14,644,030	10,597,800	488,792	11,086,593
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	109,816,604	4,747,012	114,563,616	84,768,177	4,946,607	89,714,784
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(37,357,405)	6,234,001	(31,123,404)	(34,494,077)	4,717,842	(29,776,235)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	109,833,867	76,020,100	185,853,967	70,654,240	47,288,774	117,943,014
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	68,628,826	X	68,628,826	25,462,616	X	25,462,616
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,302,244	X	8,302,244	1,037,105	X	1,037,105
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	19,242,382	X	19,242,382	(9,867,375)	X	(9,867,375)
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	96,173,452	0	96,173,452	16,632,347	0	16,632,347
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი სქემისა და ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	13,660,415	76,020,100	89,680,515	54,021,893	47,288,774	101,310,667
39	მოგების გადასახადი	12,651,164		12,651,164	14,682,573		14,682,573
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,009,251	76,020,100	77,029,351	39,339,320	47,288,774	86,628,095
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(5,339,425)		(5,339,425)	(3,622,549)		(3,622,549)
42	წმინდა მოგება	(4,330,174)	76,020,100	71,689,927	35,716,772	47,288,774	83,005,546

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	3,307,789,778	79,451,915,966	82,759,705,744	2,698,704,350	51,051,263,412	53,749,967,762
1.1	აქტივები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	191,249,812	308,485,159	499,734,971	173,681,871	276,885,771	450,567,642
1.3	მიღებული გარანტიები			0	8,980,935	65,989,261	74,970,196
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტი	754,971,000	0	754,971,000	348,494,000	0	348,494,000
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტი	2,330,350,023	79,063,345,763	81,393,695,786	2,140,598,361	50,649,095,519	52,789,693,880
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	31,218,942	80,085,044	111,303,987	26,949,183	59,292,861	86,242,044
2	ფორმალური ვალდებულებები	200,463,526	684,885,913	885,349,439	119,850,366	462,145,418	581,995,784
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	194,238,184	102,933,095	297,171,279	83,463,888	101,892,786	185,356,674
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	152,819,493	152,819,493	0	87,855,899	87,855,899
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	155,148	225,644,943	225,800,092	0	163,627,160	163,627,160
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	5,972,230	203,488,382	209,460,612	36,255,905	108,769,573	145,025,479
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	97,964	0	97,964	130,573	0	130,573
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	369,413	0	369,413	385,185	0	385,185
4.1	ძვირფასი ლითონები	281,555	0	281,555	372,067	0	372,067
4.2	ფასიანი ქაღალდები	50	0	50	49	0	49
4.3	სხვა ქონება	87,808	0	87,808	13,069	0	13,069
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	1,859,711,653	0	1,859,711,653	1,687,246,310	0	1,687,246,310
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის	1,859,711,653	0	1,859,711,653	1,687,246,310	0	1,687,246,310
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	387,490,318	296,114,584	683,604,902	256,884,258	255,589,751	512,474,009
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	179,789,162	67,636,038	247,425,200	126,753,718	97,916,330	224,670,048
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	205,596,076	228,478,546	434,074,621	128,025,459	157,673,421	285,698,881
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	1,380,564	0	1,380,564	1,386,338	0	1,386,338
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,257	0	1,316,257	1,316,299	0	1,316,299
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	64,307	0	64,307	70,039	0	70,039
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	5,757,205,253	80,432,916,462	86,190,121,715	4,764,456,808	51,768,998,581	56,533,455,389

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი

თარიღი: 6/30/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	13.87%	14.79%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	15.81%	13.82%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	91.82%	96.49%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	58.44%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.48%	8.83%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.95%	3.89%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.73%	3.92%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.54%	4.94%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.83%	2.78%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.70%	15.86%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.36%	7.16%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.85%	5.85%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.88%	65.80%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.12%	56.27%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.83%	3.32%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.74%	22.76%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.07%	72.00%
18	მომდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	21.40%	25.50%

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს საქართველოს ბანკი

თარიღი:

6/30/15

**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	სს ბიჯეო ჯგუფი 99.63%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	Different funds / schemes managed by Schroders Plc and its subsidiaries 11.9%
2	Harding Loevner Management LP 5.5%