

სს „საქართველოს ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგება 30.06.2013 მდგომარეობით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი  
თარიღი: 06/30/13

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	91,977,687	122,407,109	214,384,796	72,330,302	42,481,353	114,811,654
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,146,157	298,648,646	301,794,803	68,708,187	309,708,856	378,417,043
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	344,309,064	344,309,064	45,750,000	149,662,891	195,412,891
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	303	264,639	264,943	303	263,710	264,013
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	633,248,881	0	633,248,881	401,039,760	903,884	401,943,643
6.1	მთლიანი სესხები	976,961,008	2,156,461,886	3,133,422,894	919,801,598	2,072,283,699	2,992,085,297
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(67,122,655)	(119,566,960)	(186,689,614)	(56,524,899)	(115,528,892)	(172,053,791)
6	წმინდა სესხები	909,838,354	2,036,894,926	2,946,733,280	863,276,699	1,956,754,808	2,820,031,506
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	16,286,756	18,033,356	34,320,112	15,395,869	18,180,111	33,575,981
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	48,657,488	X	48,657,488	46,058,173	X	46,058,173
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	274,651,288	0	274,651,288	298,016,408	0	298,016,408
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	299,557,755	X	299,557,755	299,136,124	X	299,136,124
11	სხვა აქტივები	59,873,705	21,298,196	81,171,902	71,188,868	17,411,271	88,600,139
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,337,238,374</b>	<b>2,841,855,937</b>	<b>5,179,094,311</b>	<b>2,180,900,693</b>	<b>2,495,366,882</b>	<b>4,676,267,575</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	79,786,010	13,163,288	92,949,298	45,193,863	59,219,411	104,413,274
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	557,513,117	377,921,636	935,434,754	581,420,766	448,620,876	1,030,041,642
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	224,233,107	224,586,625	448,819,732	165,124,380	263,578,596	428,702,976
16	ვადიანი დეპოზიტები	196,527,783	1,152,298,991	1,348,826,774	121,094,244	1,089,888,141	1,210,982,385
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	11,845,174	11,845,174	1,225,575	99,165,941	100,391,516
18	ნასესხები სახსრები	113,070,490	935,037,615	1,048,108,105	87,520,490	411,469,273	498,989,763
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,998,690	57,382,790	67,381,480	12,126,474	48,101,240	60,227,714
20	სხვა ვალდებულებები	47,156,616	14,649,250	61,805,866	37,405,679	9,042,682	46,448,362
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	206,522,501	206,522,501	0	230,473,438	230,473,438
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,228,285,813</b>	<b>2,993,407,870</b>	<b>4,221,693,683</b>	<b>1,051,111,473</b>	<b>2,659,559,597</b>	<b>3,710,671,069</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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)	(462,667)	X	(462,667)
26	საემისიო კაპიტალი	560,627,905	X	560,627,905	608,801,695	X	608,801,695
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	325,370,851	X	325,370,851	268,243,101	X	268,243,101
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	35,352,911	X	35,352,911	52,501,823	X	52,501,823
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>957,400,628</b>	<b>X</b>	<b>957,400,628</b>	<b>965,596,505</b>	<b>X</b>	<b>965,596,505</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>2,185,686,441</b>	<b>2,993,407,870</b>	<b>5,179,094,311</b>	<b>2,016,707,978</b>	<b>2,659,559,597</b>	<b>4,676,267,575</b>

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი

თარიღი: 6/30/13

**მოგება - ზარალის უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,928,805	1,943,237	3,872,041	5,336,875	1,352,055	6,688,930
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	111,378,687	137,447,776	248,826,463	110,525,808	137,345,467	247,871,275
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	774	3,463	4,237	23	273,852	273,875
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,986,089	36,807,946	46,794,035	8,617,619	35,847,107	44,464,725
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,583,464	272,604	1,856,068	1,623,781	1,013,589	2,637,370
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	121,580	651,342	772,923	84,085	812,060	896,144
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,264,838	6,537,332	8,802,170	2,964,464	8,403,691	11,368,155
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,078,924	12,739,158	14,818,082	3,042,477	11,066,325	14,108,802
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	889,916	2,027,682	2,917,598	949,017	1,356,519	2,305,537
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	87,834,848	40,334,380	128,169,228	77,721,508	43,409,503	121,131,011
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,618,253	38,073,870	44,692,122	15,522,834	35,162,821	50,685,656
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	884,296	1,430,263	2,314,559	833,488	1,240,381	2,073,869
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	19,961,519	0	19,961,519	17,794,265	12,076	17,806,341
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>134,153,308</b>	<b>140,821,275</b>	<b>274,974,583</b>	<b>134,490,437</b>	<b>139,949,979</b>	<b>274,440,415</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,710,561	8,529,078	27,239,639	33,655,194	12,831,993	46,487,187
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,107,539	47,060,442	56,167,981	7,250,037	43,787,890	51,037,927
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,027,300	277,859	1,305,159	1,181,570	1,731,661	2,913,231
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,113,971	951,775	2,065,746	279,236	5,697,021	5,976,256
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,478,502	40,874,535	44,353,037	1,680,897	27,913,425	29,594,321
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>33,437,873</b>	<b>97,693,688</b>	<b>131,131,562</b>	<b>44,046,933</b>	<b>91,961,989</b>	<b>136,008,922</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>100,715,434</b>	<b>43,127,587</b>	<b>143,843,021</b>	<b>90,443,504</b>	<b>47,987,989</b>	<b>138,431,493</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	22,811,321	2,126,784	24,938,105	22,588,165	1,868,264	24,456,429
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	27,010,289	11,095,257	38,105,546	25,223,566	9,330,894	34,554,460
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,198,968	8,968,473	13,167,441	2,635,401	7,462,630	10,098,031
16	მიღებული დივიდენდები	249,419	6,283	255,701	166,279	0	166,279
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	569,227	569,227
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	1,279,115	3,564	1,282,679	845,707	5,555	851,262
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	20,539,567		20,539,567	16,981,878		16,981,878
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(327,262)		(327,262)	5,738,491		5,738,491
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,269,345		1,269,345	858,379		858,379
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	4,745,306	9,807,744	14,553,050	6,290,528	7,979,235	14,269,763
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	81,949	3,069	85,018	208,446	1,925	210,371
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>50,648,760</b>	<b>11,947,443</b>	<b>62,596,203</b>	<b>53,677,873</b>	<b>10,424,206</b>	<b>64,102,079</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	4,058,396	1,680,110	5,738,506	764,097	847,940	1,612,037
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,740,391	2,308,006	8,048,397	5,184,859	1,531,689	6,716,548
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	47,844,161		47,844,161	42,413,117		42,413,117
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,167,553		1,167,553	917,710		917,710
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,832,042		10,832,042	10,244,253		10,244,253
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	11,704,135	0	11,704,135	15,105,136	0	15,105,136
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>81,346,679</b>	<b>3,988,116</b>	<b>85,334,795</b>	<b>74,629,172</b>	<b>2,379,629</b>	<b>77,008,801</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(30,697,919)</b>	<b>7,959,327</b>	<b>(22,738,592)</b>	<b>(20,951,300)</b>	<b>8,044,577</b>	<b>(12,906,723)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>70,017,515</b>	<b>51,086,914</b>	<b>121,104,429</b>	<b>69,492,204</b>	<b>56,032,567</b>	<b>125,524,771</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	30,486,716	X	30,486,716	22,333,363	X	22,333,363
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	305,087	X	305,087	(13,403)	X	(13,403)
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	19,015,745	X	19,015,745	10,898,359	X	10,898,359
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>49,807,548</b>	<b>0</b>	<b>49,807,548</b>	<b>33,218,319</b>	<b>0</b>	<b>33,218,319</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>20,209,967</b>	<b>51,086,914</b>	<b>71,296,881</b>	<b>36,273,884</b>	<b>56,032,567</b>	<b>92,306,451</b>
39	მოგების გადასახადი	10,458,479		10,458,479	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>9,751,488</b>	<b>51,086,914</b>	<b>60,838,402</b>	<b>36,273,884</b>	<b>56,032,567</b>	<b>92,306,451</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(1,573,686)		(1,573,686)	(7,991,632)		(7,991,632)
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>8,177,802</b>	<b>51,086,914</b>	<b>59,264,716</b>	<b>28,282,252</b>	<b>56,032,567</b>	<b>84,314,819</b>

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	2,043,373,628	33,755,560,049	35,798,933,677	1,987,733,306	24,686,434,634	26,674,167,941
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	132,077,259	332,316,408	464,393,667	242,793,455	285,673,041	528,466,495
1.3	მიღებული გარანტიები	7,246,876	57,639,856	64,886,732	445,970	59,559,248	60,005,218
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	93,809,000	0	93,809,000			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,752,400,088	33,294,139,288	35,046,539,377	1,726,968,727	24,276,727,978	26,003,696,704
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	57,840,405	71,464,496	129,304,901	17,525,155	64,474,368	81,999,523
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	83,019,304	709,282,074	792,301,378	128,629,554	778,251,129	906,880,683
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	82,890,790	140,339,638	223,230,428	75,951,365	156,875,324	232,826,689
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	120,022,463	120,022,463			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0	230,488,958	230,488,958	51,729,825	308,302,344	360,032,168
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	218,431,015	218,431,015	822,000	313,073,461	313,895,461
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	128,514	0	128,514	126,364	0	126,364
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	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	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	167,456	0	167,456	186,588	0	186,588
4.1	მვირფასი ლიონები	154,403	0	154,403	174,754	0	174,754
4.2	ფასიანი ქაღალდები	50	0	50	51	0	51
4.3	სხვა ქონება	13,003	0	13,003	11,783	0	11,783
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	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 ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	1,551,933,840	0	1,551,933,840	1,321,942,078	0	1,321,942,078
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	1,551,933,840	0	1,551,933,840	1,321,942,078	0	1,321,942,078
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	205,701,847	223,405,868	429,107,715	152,738,598	208,158,747	360,897,346
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	107,778,441	80,642,496	188,420,937	86,330,722	71,324,928	157,655,649
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	95,833,076	142,763,371	238,596,447	64,317,546	136,833,819	201,151,366
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	2,090,330	0	2,090,330	2,090,330	0	2,090,330
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	1,392,860	3	1,392,864	1,407,359	0	1,407,359
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,316,465	0	1,316,465	1,316,494	0	1,316,494
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	76,395	3	76,398	90,865	0	90,865
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	3,885,588,935	34,688,247,994	38,573,836,929	3,592,637,485	25,672,844,510	29,265,481,995

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს საქართველოს ბანკი  
 თარიღი: 06/30/13

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	15.44%	15.00%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	16.35%	17.80%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	102.58%	112.38%
4	ფულადი დივიდენდები/წმინდა მოგებასთან	40.27%	16.53%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.68%	12.26%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.09%	6.08%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.62%	5.25%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.59%	6.18%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.30%	3.77%
10	უკუგება საშუალოკაპიტალზე (ROE)	12.26%	18.66%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.00%	7.16%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.96%	5.75%
13	უცხოურ ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.82%	69.26%
14	უცხოურ ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.87%	53.36%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	1.40%	12.07%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.03%	21.87%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.91%	71.67%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.73%	31.19%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:  
თარიღი:

სს საქართველოს ბანკი  
6/30/13

**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 ნამიჩიშვილი
- 5 სულხან გვალია
- 6 არჩილ გაჩეჩილაძე
- 7 მიხეილ გომართელი

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

**ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით**

1	Firebird Group of Funds	7.2%
2	European Bank of Reconstruction and Development	5.0%
3	International Financial Corporation	5.0%
4	Franklin Templeton Investments	8.0%