

ბანკი სს „ლიბერთი ბანკი“
თარიღი 10/31/2012

კომერციული ბანკის ფინანსური მდგომარეობის გამჭვირვალობის წესის დანართი
ცხრილი N1
ლარებით

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	61,779,739	31,025,801	92,805,540	43,583,423	19,893,572	63,476,995
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	70,194,874	20,208,543	90,403,417	50,435,550	21,650,286	72,085,836
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	41,319,711	41,319,711	0	42,953,129	42,953,129
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	83,209,854	0	83,209,854	92,081,251	2,950,590	95,031,841
6.1	მთლიანი სესხები	412,481,432	41,710,919	454,192,351	307,402,464	37,450,139	344,852,603
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(27,697,389)	(8,470,025)	(36,167,414)	(14,223,947)	(9,277,663)	(23,501,610)
6	წმინდა სესხები	384,784,043	33,240,894	418,024,937	293,178,518	28,172,476	321,350,993
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,576,289	529,423	8,105,712	5,701,469	1,480,678	7,182,147
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	781,086	X	781,086	725,175	X	725,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,974,689	0	1,974,689	1,731,727	0	1,731,727
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	133,687,875	X	133,687,875	125,069,622	X	125,069,622
11	სხვა აქტივები	14,931,478	11,060,481	25,991,959	11,342,638	12,401,351	23,743,988
12	მთლიანი აქტივები	758,919,927	137,384,853	896,304,780	623,849,372	129,502,081	753,351,453
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	21,637,835	912,559	22,550,394	34,509,045	175,917	34,684,962
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	414,991,112	25,262,161	440,253,273	439,296,207	25,439,152	464,735,359
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტი	11,914,457	269,682	12,184,139	6,314,788	166	6,314,954
16	ვადიანი დეპოზიტი	55,405,522	107,087,921	162,493,443	36,207,446	92,928,995	129,136,441
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	18,614,733	0	18,614,733
18	ნასესხები სახსრები	64,000,000	0	64,000,000	0	194,525	194,525
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,202,193	3,566,837	7,769,030	2,077,278	2,330,843	4,408,121
20	სხვა ვალდებულებები	68,451,304	6,007,261	74,458,565	10,417,029	15,720,513	26,137,542
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	640,602,423	143,106,421	783,708,844	547,436,526	136,790,111	684,226,637
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,284,246	X	53,284,246	31,933,692	X	31,933,692
24	პრივილეგირებული აქციები	6,286	X	6,286	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	42,755,758	X	42,755,758	27,203,117	X	27,203,117
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	(19,784,612)	X	(19,784,612)	(26,417,548)	X	(26,417,548)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,640,230	X	34,640,230	34,711,527	X	34,711,527
30	სულ სააქციო კაპიტალი	112,595,936	X	112,595,936	69,124,816	X	69,124,816
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	753,198,359	143,106,421	896,304,780	616,561,342	136,790,111	753,351,453

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,231,343	290,041	2,521,384	1,640,490	629,412	2,269,902
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	86,125,720	3,981,602	90,107,322	57,456,992	2,469,228	59,926,220
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,474,186	368,108	1,842,294	1,792,392	1,133,614	2,926,006
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,462		13,462	61,307		61,307
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	186,743	27,795	214,538	241,841	5,070	246,911
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	196,517		196,517	117,100		117,100
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,021		5,021			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	87,114		87,114	16,401		16,401
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	81,286,917	2,489,595	83,776,512	52,007,639	593,986	52,601,625
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,875,760	1,096,104	3,971,864	3,220,312	736,558	3,956,870
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,639,729	142,078	1,781,807	988,045	133,647	1,121,692
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,091,747	126,094	10,217,841	9,681,103	281,979	9,963,082
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,017,697	125,243	1,142,940	380,717	37,269	417,986
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	101,106,236	4,665,058	105,771,294	70,147,347	3,551,535	73,698,882
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	41,822,922	583,787	42,406,709	23,391,726	823,098	24,214,824
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,653,776	6,808,966	12,462,742	3,517,582	6,293,587	9,811,169
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	478,586	727	479,313	1,050,476	2,749	1,053,225
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,349,548	0	2,349,548	2,342,469		2,342,469
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,311,555	1,751	1,313,306	2,964,261	5,465	2,969,726
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	90,038	704	90,742	102,900	7,317	110,217
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	51,706,425	7,395,935	59,102,360	33,369,414	7,132,216	40,501,630
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	49,399,811	(2,730,877)	46,668,934	36,777,933	(3,580,681)	33,197,252
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	22,983,706	4,299,218	27,282,924	25,009,633	4,686,105	29,695,738
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	24,894,476	5,862,999	30,757,475	26,262,426	7,186,443	33,448,869
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,910,770	1,563,781	3,474,551	1,252,793	2,500,338	3,753,131
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	53,500	353	53,853
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	4,883	0	4,883			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	285,674	285,674		300,487	300,487
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,023,193		5,023,193	3,981,146		3,981,146
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(118,137)		(118,137)	(421,890)		(421,890)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	8,658	0	8,658	(257,854)		(257,854)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	33,035	119,032	152,067	42,279	78,160	120,439
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	747,457	242	747,699	592,999	4,054	597,053
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	28,682,795	4,704,166	33,386,961	28,999,813	5,069,159	34,068,972
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	39,591	70,760	110,351	84,747	29,516	114,263
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,704,219	118,417	3,822,636	3,492,558	182,664	3,675,222
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	31,933,648		31,933,648	22,915,563		22,915,563
28	მირითადად საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	209,359		209,359	146,499		146,499
29	ცვდისა და ამორტიზაციის ხარჯები	7,687,146		7,687,146	6,476,777		6,476,777
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	12,891,991	76,829	12,968,820	11,367,157	76,039	11,443,196
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	56,465,954	266,006	56,731,960	44,483,301	288,219	44,771,520
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(27,783,159)	4,438,160	(23,344,999)	(15,483,488)	4,780,940	(10,702,548)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	21,616,652	1,707,283	23,323,935	21,294,445	1,200,259	22,494,704
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,672,880	X	8,672,880	7,098,046	X	7,098,046
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	41,681	X	41,681
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	664,606	X	664,606	(36,366)	X	(36,366)
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	9,337,486	0	9,337,486	7,103,361	0	7,103,361
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	12,279,166	1,707,283	13,986,449	14,191,084	1,200,259	15,391,343
39	მოგების გადასახადი	4,553,900		4,553,900			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	7,725,266	1,707,283	9,432,549	14,191,084	1,200,259	15,391,343
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	7,725,266	1,707,283	9,432,549	14,191,084	1,200,259	15,391,343

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,317,678,020	220,257,157	1,537,935,177	630,082,615	129,835,047	759,917,662
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	32,215,465	2,598,204	34,813,669	19,418,789	2,500,978	21,919,767
1.3	მიღებული გარანტიები	725,407	914,132	1,639,539	479,000		479,000
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		20,956,292	20,956,292	122	2,033,656	2,033,778
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,281,408,417	195,788,529	1,477,196,946	607,524,704	125,300,413	732,825,117
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	3,328,731		3,328,731	2,660,000		2,660,000
2	ფორმალური ვალდებულებები	30,052,757	9,156,307	39,209,064	14,447,736	9,567,276	24,015,012
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	23,278,857	1,984,384	25,263,241	5,609,536	1,130,742	6,740,278
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები		6,908,533	6,908,533	902,850	7,536,667	8,439,517
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	6,773,900	263,390	7,037,290	7,935,350	899,867	8,835,217
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	35,544,196	2,598,204	38,142,400	22,078,789	2,500,978	24,579,767
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	32,215,465	2,598,204	34,813,669	19,418,789	2,500,978	21,919,767
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	3,328,731		3,328,731	2,660,000		2,660,000
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	9,396,977	0	9,396,977	9,690,208	0	9,690,208
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	9,396,977		9,396,977	9,690,208		9,690,208
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	439,184,417	0	439,184,417	505,341,347	0	505,341,347
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	439,184,417		439,184,417	505,341,347	0	505,341,347
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	83,132,022	44,305,103	127,437,125	67,697,601	37,563,556	105,261,157
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,002		2,179,002
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	36,223,445	27,106,579	63,330,024	20,801,733	22,494,434	43,296,167
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 31.12.2000-მდე	3,219,201		3,219,201	3,219,201		3,219,201
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები 01.01.2001-დან	19,745,743	16,892,199	36,637,942	19,770,183	14,761,718	34,531,901
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	21,764,631	306,325	22,070,956	21,727,482	307,404	22,034,886
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,061,827	0	2,061,827	2,037,703	0	2,037,703
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,004		1,987,004	1,984,368		1,984,368
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	74,823		74,823	53,335		53,335
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	სულ	1,917,050,216	276,316,771	2,193,366,987	1,251,375,999	179,466,857	1,430,842,856

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.17%	2.45%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	11.68%	4.66%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	73.87%	71.48%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.72%	13.56%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.23%	7.45%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.22%	4.21%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.50%	6.11%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.31%	2.83%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	12.40%	33.45%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.98%	7.75%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	7.96%	6.81%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	9.18%	10.86%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.33%	17.19%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	26.70%	84.08%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.97%	35.36%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	18.26%	19.99%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	50.48%	62.53%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი სს „ლიბერთი ბანკი“
 თარიღი 10/31/2012

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

ცხრილი N5

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმერ გურგენიძე	
2	იაკ ვილემ როტგანსი	
3	მელანი ენ ჩენი	
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმერ გურგენიძე	
2	გიორგი არველაძე	
3	ზურაბ წულაია	
4	ალექსანდრე ლიპარტელიანი	
5	არმენ მატევოსიანი	
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*	
1	შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“	74.81%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED	11.27%
3	შპს „ლიბერთი კაპიტალი“	8.31%
4	დანარჩენი აქციონერები(2250)	5.61%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*	
1	დენ კასტაჩე პატრიჩიუ	70.70%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED	11.27%
4	ვლადიმერ გურგენიძე	7.48%

* აქციონერთა/ბენეფიციართა წილები მოიცავს როგორც ჩვეულებრივ, ასევე პრივილეგირებულ აქციებს

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი