

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2013

ცხრილი N1

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	67,469,289	24,107,773	91,577,062	49,484,332	22,225,857	71,710,189
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	79,489,966	128,032,469	207,522,435	60,869,423	18,616,503	79,485,926
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	48,866,552	48,866,552	3,500,000	31,942,504	35,442,504
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	73,571,764	0	73,571,764	129,828,324	2,482,864	132,311,188
6.1	მთლიანი სესხები	400,818,793	27,032,506	427,851,299	334,436,088	39,898,357	374,334,445
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(23,343,664)	(1,216,154)	(24,559,818)	(20,472,281)	(12,726,183)	(33,198,464)
6	წმინდა სესხები	377,475,129	25,816,352	403,291,481	313,963,807	27,172,174	341,135,981
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,845,177	653,835	7,499,012	6,894,416	1,258,711	8,153,127
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	781,086	X	781,086	755,876	X	755,876
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,974,689	0	1,974,689	1,869,484	0	1,869,484
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	135,602,416	X	135,602,416	129,312,034	X	129,312,034
11	სხვა აქტივები	14,030,570	6,574,955	20,605,525	12,644,055	11,480,602	24,124,657
12	მთლიანი აქტივები	757,240,086	234,051,936	991,292,022	709,121,751	115,179,215	824,300,966
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	23,317,457	1,229,082	24,546,539	8,264,173	177,991	8,442,164
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	482,776,716	22,884,412	505,661,128	520,508,413	21,020,375	541,528,788
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	11,903,799	189,216	12,093,015	8,917,950	242,947	9,160,897
16	ვადიანი დეპოზიტები	108,730,073	199,015,035	307,745,108	48,557,780	91,120,859	139,678,639
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	18,614,733	0	18,614,733
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	97,310	97,310
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,875,445	6,374,786	11,250,231	3,826,333	3,158,071	6,984,404
20	სხვა ვალდებულებები	11,214,192	3,304,140	14,518,332	6,885,708	7,767,040	14,652,748
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	642,817,682	232,996,671	875,814,353	615,575,090	123,584,593	739,159,683
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,284,246	X	53,284,246	42,707,693	X	42,707,693
24	პრივილეგირებული აქციები	42,130	X	42,130	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	46,304,359	X	46,304,359	34,095,280	X	34,095,280
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	(19,885,618)	X	(19,885,618)	(15,720,418)	X	(15,720,418)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,038,524	X	34,038,524	22,364,700	X	22,364,700
30	სულ სააქციო კაპიტალი	115,477,669	X	115,477,669	85,141,283	X	85,141,283
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	758,295,351	232,996,671	991,292,022	700,716,373	123,584,593	824,300,966

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2013

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

N	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი					
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ			
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	853,605	297,117	1,150,722	948,087	101,665	1,049,752
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	30,019,077	1,237,680	31,256,757	20,101,876	804,331	20,906,207
2.1	ბანკთაგან მიხედვით			0			0
2.2	გაუმრავლადი და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	182,889	121,702	304,591	404,853	84,866	489,719
2.3	ინვესტიციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	111		111	4,128		4,128
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	49,691	3,372	53,063	127,792	9,872	137,664
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,270		31,270	36,020		36,020
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	246		246
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	24,528		24,528
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	29,264,593	1,009,464	30,274,057	18,629,733	414,229	19,043,962
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	490,523	103,142	593,665	874,576	295,364	1,169,940
3	შემოსავლები გარიგებების/საფუძვლებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სახსრების მიხედვით	784,746	55,045	839,791	377,152	17,123	394,275
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,441,299	0	1,441,299	3,084,515	61,862	3,146,377
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	110,649	3,587	114,236	435,357	26,294	461,651
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	33,209,376	1,593,429	34,802,805	24,946,987	1,011,275	25,958,262
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,366,336	193,240	12,559,576	12,362,200	195,704	12,557,904
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,297,957	4,585,443	7,883,400	1,604,186	1,881,372	3,485,558
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	932,612	301	932,913	129,203	207	129,410
10	საკუთარ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	42,529	0	42,529	707,496		707,496
11	ნაქვებზე სასსრებზე გადახდილი პროცენტები	170,959	0	170,959		840	840
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	8,575	210	8,785	30,015	284	30,299
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	16,818,968	4,779,194	21,598,162	14,833,100	2,078,407	16,911,507
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16,390,408	(3,185,765)	13,204,643	10,113,887	(1,067,132)	9,046,755
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,253,831	989,233	5,243,064	8,010,767	1,134,427	9,145,194
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,854,941	1,430,733	6,285,674	8,533,330	1,542,500	10,075,830
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	601,110	441,500	1,042,610	522,563	408,073	930,636
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილიტური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	4,883		4,883
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,435,414		1,435,414	1,189,687		1,189,687
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასსრების გადაფასებიდან	(11,351)		(11,351)	(3,136)		(3,136)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	34,833	0	34,833	5,799		5,799
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,250	1,978	9,228	8,554	43,997	52,551
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	260,266	0	260,266	238,031		238,031
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,980,243	991,211	6,971,454	9,454,585	1,178,424	10,633,009
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	13,615	0	13,615	12,872	5,815	18,687
26	ბანკის განვითარების, საკომსურსათო და მარკეტინგის ხარჯები	1,067,766	53,662	1,121,428	899,620	29,399	929,019
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,019,031		9,019,031	10,017,388		10,017,388
28	ძირითადი საშუალებების საქონლორთქცო ხარჯები	64,405		64,405	56,556		56,556
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,806,677		2,806,677	2,214,507		2,214,507
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,926,022	20,292	3,946,314	3,618,433	12,119	3,630,552
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	16,897,516	73,954	16,971,470	16,819,376	47,333	16,866,709
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,917,273)	917,257	(10,000,016)	(7,364,791)	1,131,091	(6,233,700)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,473,135	(2,268,508)	3,204,627	2,749,096	63,959	2,813,055
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,818,526		X 2,818,526	1,707,735	X	1,707,735
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		X 0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	67,156		X 67,156	(115,893)	X	(115,893)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,885,682	0	2,885,682	1,591,842	0	1,591,842
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,587,453	(2,268,508)	318,945	1,157,254	63,959	1,221,213
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,587,453	(2,268,508)	318,945	1,157,254	63,959	1,221,213
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	2,587,453	(2,268,508)	318,945	1,157,254	63,959	1,221,213

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი მუდალტერი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც- ვალუტა	სულ	ლარი	უც- ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,294,782,182	207,180,287	1,501,962,469	831,730,548	197,871,573	1,029,602,121
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	8,835,087	187,283	9,022,370	20,463,198	4,817,150	25,280,348
1.3	მიღებული გარანტიები	565,785	902,913	1,468,698	1,204,957	3,101	1,208,058
1.4	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		26,712,977	26,712,977		10,521,122	10,521,122
1.5	გირაენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,285,381,310	179,377,114	1,464,758,424	807,402,393	182,530,200	989,932,593
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	2,660,000		2,660,000
2	ფორმალური ვალდებულებები	25,602,690	4,923,818	30,526,508	10,652,641	10,366,188	21,018,829
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	22,234,090	871,968	23,106,058	3,829,741	3,466,009	7,295,750
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		3,683,866	3,683,866		6,769,997	6,769,997
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	3,368,600	367,984	3,736,584	6,822,900	130,182	6,953,082
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	8,835,087	187,283	9,022,370	23,123,198	4,817,150	27,940,348
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	8,835,087	187,283	9,022,370	20,463,198	4,817,150	25,280,348
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	2,660,000		2,660,000
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	9,233,691	0	9,233,691	10,042,369	0	10,042,369
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	9,233,691		9,233,691	10,042,369		10,042,369
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	495,894,606	0	495,894,606	424,560,199	0	424,560,199
7.1	ვალაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	495,894,606		495,894,606	424,560,199		424,560,199
7.2	ვალაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	65,500,539	26,789,209	92,289,748	75,733,356	39,799,471	115,532,827
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,002		2,179,002
8.2	სესებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	10,649,982	2,480,876	13,130,858	28,864,660	24,742,872	53,607,532
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	27,147,061	23,973,075	51,120,136	19,743,011	14,749,963	34,492,974
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,305,293	335,258	22,640,551	21,727,481	306,636	22,034,117
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,045,470	0	2,045,470	2,052,539	0	2,052,539
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,871		1,987,871	1,985,733		1,985,733
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	57,599		57,599	66,806		66,806
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	1,901,894,265	239,080,597	2,140,974,862	1,377,894,850	252,854,382	1,630,749,232

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2013

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.68%	9.79%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.78%	11.03%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.22%	68.43%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.33%	12.50%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.89%	8.14%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.31%	1.35%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.44%	4.36%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.13%	0.59%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.12%	5.74%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.85%	8.75%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.74%	8.87%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	6.32%	10.66%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.61%	13.97%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.29%	4.42%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	42.27%	37.89%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	26.60%	16.72%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	52.23%	66.81%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2013

**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 მატეოსიანი
6	სანდრო რთველაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*	
1	შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 74.76%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
3	შპს „ლიბერთი კაპიტალი“ 8.31%
4	დანარჩენი აქციონერები(2277) 5.67%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*	
1	დენ კასტაჩე პატრიჩიუ 72.52%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
4	ვლადიმერ გურგენიძე 7.59%

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

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი