

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	66,908,486	25,645,721	92,554,207	48,122,191	24,326,528	72,448,719
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	150,424,953	139,851,968	290,276,921	48,827,750	18,631,420	67,459,170
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	29,978,141	29,978,141	0	27,198,627	27,198,627
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	104,171,526	0	104,171,526	115,449,407	2,461,111	117,910,518
6.1	მთლიანი სესხები	447,005,369	42,445,692	489,451,061	386,886,214	43,870,868	430,757,082
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(25,737,220)	(1,630,071)	(27,367,292)	(23,002,485)	(12,647,032)	(35,649,517)
6	წმინდა სესხები	421,268,148	40,815,621	462,083,769	363,883,729	31,223,836	395,107,565
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,205,990	750,718	6,956,708	6,564,644	1,328,170	7,892,814
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	825,388	X	825,388	781,085	X	781,085
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,001,701	0	2,001,701	1,974,689	0	1,974,689
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	136,117,520	X	136,117,520	129,021,399	X	129,021,399
11	სხვა აქტივები	16,920,797	6,654,362	23,575,159	24,342,252	11,400,104	35,742,355
12	მთლიანი აქტივები	904,844,509	243,696,531	1,148,541,040	738,967,147	116,569,796	855,536,942
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	44,176	1,116,856	1,161,032	17,163,449	185,889	17,349,338
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	617,421,059	32,762,426	650,183,485	503,641,085	18,038,361	521,679,446
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	14,390,612	3,826,464	18,217,076	12,739,373	66,442	12,805,815
16	ვადიანი დეპოზიტები	135,843,661	192,490,637	328,334,298	51,150,843	94,352,830	145,503,673
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	18,614,733	0	18,614,733
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	20,000,000	96,436	20,096,436
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,569,079	8,364,378	14,933,457	5,130,635	3,297,130	8,427,765
20	სხვა ვალდებულებები	14,565,261	3,261,420	17,826,681	11,736,040	6,472,123	18,208,163
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	788,833,848	241,822,181	1,030,656,029	640,176,158	122,509,211	762,685,369
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,284,246	X	53,284,246	42,707,693	X	42,707,693
24	პრივილეგირებული აქციები	42,169	X	42,169	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	46,308,200	X	46,308,200	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	(16,483,812)	X	(16,483,812)	(8,010,128)	X	(8,010,128)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	33,040,180	X	33,040,180	22,364,700	X	22,364,700
30	სულ სააქციო კაპიტალი	117,885,011	X	117,885,011	92,851,573	X	92,851,573
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	906,718,859	241,822,181	1,148,541,040	733,027,731	122,509,211	855,536,942

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“
თარიღი: 6/30/2013

ცხრილი N2
ლარები

მოგება - ზარალის უწყისი

N	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი					
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ			
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,567,686	397,274	1,964,960	1,505,742	185,912	1,691,654
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	62,780,506	2,867,609	65,648,115	46,506,463	1,848,154	48,354,617
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან			0			0
2.2	გაუმრავლადი და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	257,405	539,324	796,729	785,402	164,238	949,640
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	111		111	6,861		6,861
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეწვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,330	4,355	36,685	260,325	19,641	279,966
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,854		72,854	86,351		86,351
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	2,430		2,430
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	63,761		63,761
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	62,020,422	2,048,960	64,069,382	43,630,739	1,057,396	44,688,135
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	397,384	274,970	672,354	1,670,594	606,879	2,277,473
3	შემოსავლები გარიგებებისა და სატრეიდიუნგო კლიენტებისათვის მიცემული სასესიონო მიხედვით	1,707,398	129,604	1,837,002	843,128	51,893	895,021
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,243,727	0	3,243,727	6,175,057	122,850	6,297,907
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	231,925	6,510	238,435	665,031	62,991	728,022
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	69,531,242	3,400,997	72,932,239	55,695,421	2,271,800	57,967,221
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	26,013,133	442,211	26,455,344	25,102,695	364,634	25,467,329
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,988,667	9,332,081	17,320,748	3,370,278	3,851,751	7,222,029
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,267,797	619	1,268,416	282,140	411	282,551
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	99,733	0	99,733	1,429,279	0	1,429,279
11	ნაქვებზე სასტრუქტურული გადახდილი პროცენტები	170,959	0	170,959	157,759	1,447	159,206
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	8,575	357	8,932	60,025	609	60,634
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	35,548,864	9,775,268	45,324,132	30,402,176	4,218,852	34,621,028
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	33,982,378	(6,374,271)	27,608,107	25,293,245	(1,947,052)	23,346,193
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	10,021,074	2,171,421	12,192,495	17,024,955	2,372,844	19,397,799
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	11,228,191	3,090,802	14,318,993	18,116,655	3,305,121	21,421,776
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,207,117	919,381	2,126,498	1,091,700	932,277	2,023,977
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილიტაგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	4,883	0	4,883
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,063,242		3,063,242	2,614,903		2,614,903
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასტრუქტურული გადაფასებებიდან	(133,759)		(133,759)	(141,564)		(141,564)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	624,424	0	624,424	6,863	0	6,863
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	16,280	10,005	26,285	18,890	98,769	117,659
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	527,925	0	527,925	424,813	163	424,976
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	14,119,186	2,181,426	16,300,612	19,953,743	2,471,776	22,425,519
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	26,440	3,035	29,475	25,598	53,965	79,563
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,302,546	71,701	2,374,247	2,152,946	84,036	2,236,982
27	ბანკის პრესინალის ხარჯები	19,016,617		19,016,617	18,587,022		18,587,022
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	149,942		149,942	113,106		113,106
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,613,125		5,613,125	4,514,091		4,514,091
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,657,909	37,624	7,695,533	7,250,997	40,598	7,291,595
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	34,766,579	112,360	34,878,939	32,643,760	178,599	32,822,359
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(20,647,393)	2,069,066	(18,578,327)	(12,690,017)	2,293,177	(10,396,840)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	13,334,985	(4,305,205)	9,029,780	12,603,228	346,125	12,949,353
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,562,360		5,562,360	4,069,288		4,069,288
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	229,716		229,716	(51,438)		(51,438)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,792,076	0	5,792,076	4,017,850	0	4,017,850
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704	8,585,378	346,125	8,931,503
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704	8,585,378	346,125	8,931,503
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704	8,585,378	346,125	8,931,503

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალვება	სულ	ლარი	უცვალვება	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,377,766,859	237,315,008	1,615,081,867	1,157,926,344	241,782,283	1,399,708,627
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაყვამული გარანტიები	13,323,680	214,863	13,538,543	18,988,405	2,146,093	21,134,498
1.3	მიღებული გარანტიები	1,595,485	970,470	2,565,955	1,186,011	491,144	1,677,155
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		43,592,496	43,592,496		16,358,554	16,358,554
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,362,847,694	192,537,179	1,555,384,873	1,135,091,928	222,786,492	1,357,878,420
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	2,660,000		2,660,000
2	ფორმალური ვალდებულებები	32,248,488	3,824,048	36,072,536	34,180,891	9,829,024	44,009,915
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	30,551,288	1,163,797	31,715,085	27,413,691	2,868,219	30,281,910
2.2	მისამე 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		2,155,531	2,155,531		6,770,311	6,770,311
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	1,697,200	504,720	2,201,920	6,767,200	190,494	6,957,694
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	13,323,680	214,863	13,538,543	21,648,405	2,146,093	23,794,498
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	13,323,680	214,863	13,538,543	18,988,405	2,146,093	21,134,498
3.3	მისამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	2,660,000		2,660,000
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	8,687,313	0	8,687,313	9,677,834	0	9,677,834
4.1	ქვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	8,687,313		8,687,313	9,677,834		9,677,834
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული 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	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	499,691,964	0	499,691,964	439,848,457	0	439,848,457
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზდელის მიზეზით	499,691,964		499,691,964	439,848,457	0	439,848,457
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	68,683,180	26,975,982	95,659,162	78,687,037	44,295,798	122,982,835
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,002		2,179,002
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	13,990,606	2,766,091	16,756,697	31,814,169	29,372,255	61,186,424
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	26,989,078	23,875,621	50,864,699	19,747,184	14,620,505	34,367,689
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,305,293	334,270	22,639,563	21,727,481	303,038	22,030,519
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,048,538	0	2,048,538	2,064,315	0	2,064,315
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,988,072		1,988,072	1,986,079		1,986,079
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	60,466		60,466	78,236		78,236
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,002,450,022	268,329,901	2,270,779,923	1,744,033,283	298,053,198	2,042,086,481

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2013

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	10.53%	8.52%
2 საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.07%	10.94%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	60.78%	75.81%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.14%	13.87%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.79%	8.28%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.66%	3.13%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.35%	5.58%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.63%	2.14%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.60%	20.49%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.78%	7.90%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.59%	8.28%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	8.67%	10.18%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.22%	13.63%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	21.59%	20.16%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	44.78%	29.98%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	23.46%	16.06%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	58.20%	62.47%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2013

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი N5

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	იაპ 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“ 73.10%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 8.31%
4	დანარჩენი აქციონერები(2278) 7.33%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*	
1	დენ კასტაჩე პატრიჩიუ 73.10%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
4	ვლადიმერ გურგენიძე 8.01%

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

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი