

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	წალდი ფული	72,743,898	25,915,633	98,659,531	65,140,223	28,591,926	93,732,149
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	156,914,996	134,300,095	291,215,091	71,403,783	19,232,504	90,636,287
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	30,057,697	30,057,697	0	23,397,341	23,397,341
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	176,363,626	0	176,363,626	103,108,817	0	103,108,817
6.1	მთლიანი სესხები	514,590,745	46,721,244	561,311,989	415,625,961	39,697,778	455,323,739
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(28,607,185)	(1,624,575)	(30,231,760)	(27,246,463)	(8,270,915)	(35,517,378)
6	წმინდა სესხები	485,983,560	45,096,670	531,080,230	388,379,498	31,426,863	419,806,361
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,898,326	599,307	6,497,633	7,696,476	517,368	8,213,844
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	825,388	X	825,388	781,086	X	781,086
9	ინვესტიციები საწესდებო კაბიტალში	2,042,724	0	2,042,724	1,974,689	0	1,974,689
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	138,336,837	X	138,336,837	132,022,076	X	132,022,076
11	სხვა აქტივები	16,006,810	6,848,339	22,855,149	35,580,753	12,724,070	48,304,823
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,055,116,165</b>	<b>242,817,741</b>	<b>1,297,933,906</b>	<b>806,087,401</b>	<b>115,890,072</b>	<b>921,977,473</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	532,797	997,166	1,529,963	24,593,228	341,263	24,934,491
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	699,193,897	28,249,371	727,443,268	441,638,443	19,050,782	460,689,225
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	21,133,144	8,280,537	29,413,681	11,805,772	325,595	12,131,367
16	ვადიანი დეპოზიტები	173,098,553	189,614,331	362,712,884	53,994,806	100,191,001	154,185,807
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	5,590,185	933,343	6,523,528	18,614,733	0	18,614,733
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	97,000,000	0	97,000,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,962,818	9,555,705	18,518,523	5,206,842	3,272,235	8,479,077
20	სხვა ვალდებულებები	16,410,468	2,752,832	19,163,300	49,705,411	4,415,847	54,121,258
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>924,921,862</b>	<b>240,383,285</b>	<b>1,165,305,147</b>	<b>702,559,235</b>	<b>127,596,723</b>	<b>830,155,958</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,284,246	X	53,284,246	42,707,693	X	42,707,693
24	პრივილეგირებული აქციები	42,181	X	42,181	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	46,309,343	X	46,309,343	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	(1,741,219)	X	(1,741,219)	(9,040,186)	X	(9,040,186)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	33,040,180	X	33,040,180	22,364,700	X	22,364,700
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>132,628,759</b>	<b>X</b>	<b>132,628,759</b>	<b>91,821,515</b>	<b>X</b>	<b>91,821,515</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,057,550,621</b>	<b>240,383,285</b>	<b>1,297,933,906</b>	<b>794,380,750</b>	<b>127,596,723</b>	<b>921,977,473</b>

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2013

ცხრილი N2

**მოგება - ზარალის უწყისი**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,226,422	412,389	2,638,811	2,034,157	269,465	2,303,622
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	103,094,662	7,704,873	110,799,535	76,384,600	3,420,198	79,804,798
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	349,405	1,267,183	1,616,588	1,346,725	326,221	1,672,946
2.3	ჩრვგვრტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	111		111	11,796		11,796
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	124,665	4,355	129,020	166,586	26,619	193,205
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	59,582		59,582	167,377		167,377
2.6	სამთომომოვებულ და გადაამაჟმავებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,477		72,477	4,388		4,388
2.7	ტრანსპორტისა და კომერცამბელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	78,977		78,977
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	101,626,520	3,166,725	104,793,245	72,062,430	2,090,978	74,153,408
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	861,902	3,266,610	4,128,512	2,546,321	976,380	3,522,701
3	შემოსავლები გარიგებებიდან (საუბიჯებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით)	2,848,102	2,160,557	5,008,659	1,395,208	116,858	1,512,066
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	6,007,597	0	6,007,597	9,223,582	126,094	9,349,676
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	379,158	7,764	386,922	949,228	114,831	1,064,059
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>114,555,941</b>	<b>10,285,583</b>	<b>124,841,524</b>	<b>89,986,775</b>	<b>4,047,446</b>	<b>94,034,221</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მიისონამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	41,423,302	729,895	42,153,197	37,874,906	507,895	38,382,801
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,591,902	13,864,231	27,456,133	5,292,126	5,995,258	11,287,384
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,268,211	1,009	1,269,220	421,028	631	421,659
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	196,303	2,208	198,511	2,169,118	0	2,169,118
11	ნასესებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	170,959	0	170,959	629,978	1,751	631,729
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	8,575	672	9,247	79,319	693	80,012
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>56,659,252</b>	<b>14,598,015</b>	<b>71,257,267</b>	<b>46,466,475</b>	<b>6,506,228</b>	<b>52,972,703</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>57,896,689</b>	<b>(4,312,432)</b>	<b>53,584,257</b>	<b>43,520,300</b>	<b>(2,458,782)</b>	<b>41,061,518</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	16,357,623	3,252,888	19,610,511	21,530,924	3,837,960	25,368,884
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	18,146,543	4,719,770	22,866,313	23,232,653	5,237,458	28,470,111
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,788,920	1,466,882	3,255,802	1,701,729	1,399,498	3,101,227
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	4,883	0	4,883
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	117	0	117	0	285,674	285,674
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,050,876		5,050,876	4,461,712		4,461,712
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(80,737)		(80,737)	(78,320)		(78,320)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	626,024	0	626,024	7,028	0	7,028
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	25,940	11,378	37,318	29,875	117,700	147,575
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	767,722	0	767,722	649,641	242	649,883
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>22,747,565</b>	<b>3,264,266</b>	<b>26,011,831</b>	<b>26,605,743</b>	<b>4,241,576</b>	<b>30,847,319</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	39,618	5,207	44,825	35,333	70,002	105,335
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,336,950	82,699	3,419,649	3,252,453	113,310	3,365,763
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	28,707,713		28,707,713	28,833,039		28,833,039
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	255,271		255,271	175,083		175,083
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,522,462		8,522,462	6,876,969		6,876,969
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	11,669,800	54,692	11,724,492	11,203,884	66,534	11,270,418
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>52,531,814</b>	<b>142,598</b>	<b>52,674,412</b>	<b>50,376,761</b>	<b>249,846</b>	<b>50,626,607</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(29,784,249)</b>	<b>3,121,668</b>	<b>(26,662,581)</b>	<b>(23,771,018)</b>	<b>3,991,730</b>	<b>(19,779,288)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>28,112,440</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>26,921,676</b>	<b>19,749,282</b>	<b>1,532,948</b>	<b>21,282,230</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,398,697	X	7,398,697	8,167,891	X	8,167,891
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	825,862	X	825,862	658,994	X	658,994
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>8,224,559</b>	<b>0</b>	<b>8,224,559</b>	<b>8,826,885</b>	<b>0</b>	<b>8,826,885</b>
<b>მოგება გადასახადის გადასამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>							
38	<b>მოგება გადასახადის გადასამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>	<b>10,922,397</b>	<b>1,532,948</b>	<b>12,455,345</b>
39	მოგების გადასახადი			0	4,553,900		4,553,900
40	<b>მოგება გადასახადის გადასამდე შემდეგ</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>	<b>6,368,497</b>	<b>1,532,948</b>	<b>7,901,445</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>	<b>6,368,497</b>	<b>1,532,948</b>	<b>7,901,445</b>



**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,502,828,500	242,874,066	1,745,702,566	1,312,561,727	217,862,610	1,530,424,337
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაყვამული გარანტიები	12,666,898	45,142	12,712,040	38,250,590	3,995,860	42,246,450
1.3	მიღებული გარანტიები	609,585	1,074,208	1,683,793	733,636	912,093	1,645,729
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		47,655,681	47,655,681		20,597,628	20,597,628
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,489,552,017	194,099,035	1,683,651,052	1,270,248,770	192,357,029	1,462,605,799
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0	3,328,731		3,328,731
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	41,559,741	1,477,261	43,037,002	36,127,537	11,466,959	47,594,496
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	41,559,741	809,545	42,369,286	29,353,637	4,239,659	33,593,296
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		333,239	333,239		6,932,115	6,932,115
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები		334,477	334,477	6,773,900	295,185	7,069,085
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	12,666,898	45,142	12,712,040	41,579,321	3,995,860	45,575,181
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	12,666,898	45,142	12,712,040	38,250,590	3,995,860	42,246,450
3.3	მისამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0	3,328,731		3,328,731
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	8,715,078	0	8,715,078	9,224,123	0	9,224,123
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	8,715,078		8,715,078	9,224,123		9,224,123
5	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	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 ფორვარდული 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	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	510,373,631	0	510,373,631	426,559,551	0	426,559,551
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიზეზით	510,373,631		510,373,631	426,559,551	0	426,559,551
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	71,207,915	26,455,235	97,663,150	82,136,147	43,075,967	125,212,114
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	16,626,379	2,947,325	19,573,704	35,232,497	25,891,669	61,124,166
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	26,878,040	23,170,211	50,048,251	19,740,816	16,878,252	36,619,068
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,305,293	337,699	22,642,992	21,764,631	306,046	22,070,677
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	2,044,592	0	2,044,592	2,060,667	0	2,060,667
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,986,835		1,986,835	1,986,919		1,986,919
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	57,757		57,757	73,748		73,748
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	2,149,396,355	270,851,704	2,420,248,059	1,910,249,073	276,401,396	2,186,650,469

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2013

ცხრილი N4

## ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	9.36%	7.88%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	12.87%	10.09%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.70%	75.21%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.14%	14.61%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.64%	8.23%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.20%	3.27%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.50%	6.38%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.27%	1.23%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.84%	11.85%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.45%	6.86%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.39%	7.80%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	8.32%	8.72%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	18.71%	12.57%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	39.45%	27.02%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	45.75%	22.13%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	20.63%	15.37%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	58.31%	51.28%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2013

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

ცხრილი N5

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	იაკ ვილემ როტგანსი
3	მელანი ენ ჩენი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	სანდრო როველაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*</b>	
1	შპს „ლიბერთი კოლდინგ ჯორჯია“ 73.10%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 8.31%
4	დანარჩენი აქციონერები(2276) 7.33%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*</b>	
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