

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	75,829,507	33,107,354	108,936,861	66,908,486	25,645,721	92,554,207
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	123,788,267	188,171,624	311,959,891	150,424,953	139,851,968	290,276,921
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	695,809	30,524,689	31,220,498	0	29,978,141	29,978,141
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	155,396,762	0	155,396,762	104,171,526	0	104,171,526
6.1	მთლიანი სესხები	708,097,644	37,417,792	745,515,436	447,005,369	42,445,692	489,451,061
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(37,886,972)	(1,526,417)	(39,413,389)	(25,737,220)	(1,630,071)	(27,367,292)
6	წმინდა სესხები	670,210,672	35,891,375	706,102,047	421,268,148	40,815,621	462,083,769
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,367,021	605,684	10,972,705	6,205,990	750,718	6,956,708
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	85,442	X	85,442	825,388	X	825,388
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	0	1,634,275	2,001,701	0	2,001,701
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	145,361,116	X	145,361,116	136,117,520	X	136,117,520
11	სხვა აქტივები	24,646,185	7,021,272	31,667,457	16,920,797	6,654,362	23,575,159
12	მთლიანი აქტივები	1,208,015,056	295,321,998	1,503,337,054	904,844,509	243,696,531	1,148,541,040
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	597,898	2,298,370	2,896,268	44,176	1,116,856	1,161,032
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	696,952,914	63,961,089	760,914,003	617,421,059	32,762,426	650,183,485
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	53,154,475	29,325,364	82,479,839	14,390,612	3,826,464	18,217,076
16	ვადიანი დეპოზიტები	253,450,038	201,446,103	454,896,141	135,843,661	192,490,637	328,334,298
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,870,342	6,647,546	14,517,888	6,569,079	8,364,378	14,933,457
20	სხვა ვალდებულებები	23,077,308	2,969,810	26,047,118	14,565,261	3,261,420	17,826,681
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,035,102,975	306,648,282	1,341,751,257	788,833,848	241,822,181	1,030,656,029
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,382,980	X	53,382,980	53,284,246	X	53,284,246
24	პრივილეგირებული აქციები	51,791	X	51,791	42,169	X	42,169
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	47,260,733	X	47,260,733	46,308,200	X	46,308,200
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	26,155,890	X	26,155,890	(16,483,812)	X	(16,483,812)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	33,040,375	X	33,040,375	33,040,180	X	33,040,180
30	სულ სააქციო კაპიტალი	161,585,797	X	161,585,797	117,885,011	X	117,885,011
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,196,688,772	306,648,282	1,503,337,054	906,718,859	241,822,181	1,148,541,040

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2014

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,343,033	9,959	1,352,992	1,567,686	397,274	1,964,960
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	83,472,836	4,254,812	87,727,648	62,780,506	2,867,609	65,648,115
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	17,839		17,839			0
2.2	გაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	401,975	1,499,593	1,901,568	257,405	539,324	796,729
2.3	ჩრვგვრტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	111		111
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	203,972		203,972	32,330	4,355	36,685
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,197		20,197	72,854		72,854
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამაჟმავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კომერცამპოლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	81,847,374	2,013,609	83,860,983	62,020,422	2,048,960	64,069,382
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	981,479	741,610	1,723,089	397,384	274,970	672,354
3	შემოსავლები გარიგებებიდან (საქონლებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით)	3,109,165	138,662	3,247,827	1,707,398	129,604	1,837,002
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,386,755		5,386,755	3,243,727	0	3,243,727
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	207,458	6,913	214,371	231,925	6,510	238,435
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	93,519,247	4,410,346	97,929,593	69,531,242	3,400,997	72,932,239
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიზიონებამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	28,979,969	1,472,511	30,452,480	26,013,133	442,211	26,455,344
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,805,064	6,850,614	21,655,678	7,988,667	9,332,081	17,320,748
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	32,747	1,841	34,588	1,267,797	619	1,268,416
10	საკუთარ საავალი ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	249,447		249,447	99,733	0	99,733
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	57,874		57,874	170,959	0	170,959
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები		578	578	8,575	357	8,932
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	44,125,101	8,325,544	52,450,645	35,548,864	9,775,268	45,324,132
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	49,394,146	(3,915,198)	45,478,948	33,982,378	(6,374,271)	27,608,107
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	17,242,244	1,520,702	18,762,946	10,021,074	2,171,421	12,192,495
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	18,686,591	2,731,523	21,418,114	11,228,191	3,090,802	14,318,993
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,444,347	1,210,821	2,655,168	1,207,117	919,381	2,126,498
16	მიღებული დივიდენდები			0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	335	3,959	4,294	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,091,833		3,091,833	3,063,242		3,063,242
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(154,612)		(154,612)	(133,759)		(133,759)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	117,614		117,614	624,424	0	624,424
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	19,695	5,590	25,285	16,280	10,005	26,285
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	855,903		855,903	527,925	0	527,925
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	21,173,012	1,530,251	22,703,263	14,119,186	2,181,426	16,300,612
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	17,247	292	17,539	26,440	3,035	29,475
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,380,057	277,495	2,657,552	2,302,546	71,701	2,374,247
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	23,764,268		23,764,268	19,016,617		19,016,617
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	319,853		319,853	149,942		149,942
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,826,473		6,826,473	5,613,125		5,613,125
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	12,937,041	37,050	12,974,091	7,657,909	37,624	7,695,533
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	46,244,939	314,837	46,559,776	34,766,579	112,360	34,878,939
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(25,071,927)	1,215,414	(23,856,513)	(20,647,393)	2,069,066	(18,578,327)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	24,322,219	(2,699,784)	21,622,435	13,334,985	(4,305,205)	9,029,780
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,037,868		10,037,868	5,562,360		5,562,360
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,135,653		1,135,653	229,716		229,716
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,173,521	0	11,173,521	5,792,076	0	5,792,076
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38		13,148,698	(2,699,784)	10,448,914	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704
39	მოგების გადასახადი	500,000		500,000			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	12,648,698	(2,699,784)	9,948,914	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	12,648,698	(2,699,784)	9,948,914	7,542,909	(4,305,205)	3,237,704

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,812,665,156	260,597,481	2,073,262,637	1,377,766,859	237,315,008	1,615,081,867
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	10,335,397	310,870	10,646,267	13,323,680	214,863	13,538,543
1.3	მიღებული გარანტიები	365,000	1,083,645	1,448,645	1,595,485	970,470	2,565,955
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		61,186,962	61,186,962		43,592,496	43,592,496
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,801,964,759	198,016,004	1,999,980,763	1,362,847,694	192,537,179	1,555,384,873
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	53,447,169	13,433,030	66,880,199	32,248,488	3,824,048	36,072,536
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	44,594,427	429,221	45,023,648	30,551,288	1,163,797	31,715,085
2.2	მისამე შვარის 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		10,899,649	10,899,649		2,155,531	2,155,531
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	8,852,742	2,104,160	10,956,902	1,697,200	504,720	2,201,920
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	10,335,397	310,870	10,646,267	13,323,680	214,863	13,538,543
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	10,335,397	310,870	10,646,267	13,323,680	214,863	13,538,543
3.3	მისამე შვარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	614,018	0	614,018	8,687,313	0	8,687,313
4.1	ქვირფასი ლიბონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	614,018		614,018	8,687,313		8,687,313
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 ფოუერსული 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	ფოუერსული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	615,814,668	0	615,814,668	499,691,964	0	499,691,964
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიზეზით	615,814,668		615,814,668	499,691,964		499,691,964
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	77,758,547	24,213,319	101,971,866	68,683,180	26,975,982	95,659,162
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	19,697,155	2,735,854	22,433,009	13,990,606	2,766,091	16,756,697
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	29,943,125	21,066,799	51,009,924	26,989,078	23,875,621	50,864,699
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,720,064	410,666	23,130,730	22,305,293	334,270	22,639,563
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,050,010	0	2,050,010	2,048,538	0	2,048,538
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,471		1,987,471	1,988,072		1,988,072
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	62,539		62,539	60,466		60,466
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,572,684,965	298,554,700	2,871,239,665	2,002,450,022	268,329,901	2,270,779,923

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2014

ცხრილი N4

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.20%	10.53%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	13.36%	12.07%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	64.64%	60.78%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.83%	14.14%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.41%	8.79%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.06%	1.66%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.42%	5.35%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.41%	0.63%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	12.66%	5.60%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.31%	4.78%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.29%	5.59%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	5.02%	8.67%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.64%	21.22%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	14.24%	21.59%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	39.64%	44.78%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	22.85%	23.46%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	56.10%	58.20%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2014

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	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	სანდრო როველაძე
6	დავით ვერულაშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*	
1	შპს „ლიბერთი კოლდინგ ჯორჯია“ 72.95%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.24%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 7.58%
4	დანარჩენი აქციონერები(2721) 8.23%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*	
1	დენ კასტაჩე პატრიჩიუ 72.95%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.24%
4	ვლადიმერ გურგენიძე 7.33%

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

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი