

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	86,604,787	32,455,106	119,059,893	72,743,898	25,915,633	98,659,531
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	122,012,608	183,780,590	305,793,198	156,914,996	134,300,095	291,215,091
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	656,287	55,905,006	56,561,293	0	30,057,697	30,057,697
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუარი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	187,059,443	0	187,059,443	176,363,626	0	176,363,626
6.1	მთლიანი სესხები	727,964,217	32,729,341	760,693,558	514,590,745	46,721,244	561,311,989
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(43,005,356)	(1,569,122)	(44,574,478)	(28,607,185)	(1,624,575)	(30,231,760)
6	წმინდა სესხები	684,958,861	31,160,219	716,119,080	485,983,560	45,096,670	531,080,230
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,822,213	611,024	9,433,237	5,898,326	599,307	6,497,633
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	336,298	X	336,298	825,388	X	825,388
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	0	1,634,275	2,042,724	0	2,042,724
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	147,559,835	X	147,559,835	138,336,837	X	138,336,837
11	სხვა აქტივები	22,458,774	5,747,416	28,206,190	16,006,810	6,848,339	22,855,149
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,262,103,381</b>	<b>309,659,361</b>	<b>1,571,762,742</b>	<b>1,055,116,165</b>	<b>242,817,741</b>	<b>1,297,933,906</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,143,171	2,342,149	6,485,320	532,797	997,166	1,529,963
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	702,511,659	55,141,938	757,653,597	699,193,897	28,249,371	727,443,268
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	57,666,715	34,829,592	92,496,307	21,133,144	8,280,537	29,413,681
16	ვადიანი დეპოზიტები	302,267,734	208,702,383	510,970,117	173,098,553	189,614,331	362,712,884
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	5,590,185	933,343	6,523,528
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,007,889	6,434,021	13,441,910	8,962,818	9,555,705	18,518,523
20	სხვა ვალდებულებები	19,230,466	2,505,069	21,735,535	16,410,468	2,752,832	19,163,300
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,092,827,634</b>	<b>309,955,152</b>	<b>1,402,782,786</b>	<b>924,921,862</b>	<b>240,383,285</b>	<b>1,165,305,147</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	42,181	X	42,181
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	47,260,733	X	47,260,733	46,309,343	X	46,309,343
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	33,624,914	X	33,624,914	(1,741,219)	X	(1,741,219)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	32,965,510	X	32,965,510	33,040,180	X	33,040,180
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>168,979,956</b>	<b>X</b>	<b>168,979,956</b>	<b>132,628,759</b>	<b>X</b>	<b>132,628,759</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,261,807,590</b>	<b>309,955,152</b>	<b>1,571,762,742</b>	<b>1,057,550,621</b>	<b>240,383,285</b>	<b>1,297,933,906</b>

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2014

ცხრილი N2

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვლელა	სულ	ლარი	უცვლელა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,833,213	19,258	1,852,471	2,226,422	412,389	2,638,811
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	129,188,552	5,707,808	134,896,360	103,094,662	7,704,873	110,799,535
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	17,839		17,839			0
2.2	გაყვანილობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	956,684	1,667,507	2,624,191	349,405	1,267,183	1,616,588
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	111		111
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეფიქციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	281,249		281,249	124,665	4,355	129,020
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,213		12,213	59,582		59,582
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამბოვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,925		18,925	72,477		72,477
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	126,369,012	2,985,837	129,354,849	101,626,520	3,166,725	104,793,245
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,532,630	1,054,464	2,587,094	861,902	3,266,610	4,128,512
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	5,065,943	216,836	5,282,779	2,848,102	2,160,557	5,008,659
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	9,230,884	0	9,230,884	6,007,597	0	6,007,597
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	318,701	10,131	328,832	379,158	7,764	386,922
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>145,637,293</b>	<b>5,954,033</b>	<b>151,591,326</b>	<b>114,555,941</b>	<b>10,285,583</b>	<b>124,841,524</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	44,054,396	2,288,161	46,342,557	41,423,302	729,895	42,153,197
8	დაიხდა დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	23,776,310	10,295,570	34,071,880	13,591,902	13,864,231	27,456,133
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	55,691	3,972	59,663	1,268,211	1,009	1,269,220
10	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	422,811	0	422,811	196,303	2,208	198,511
11	ნაქვებზე სასსრებზე გადახდილი პროცენტები	173,263	0	173,263	170,959	0	170,959
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	819	819	8,575	672	9,247
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>68,482,471</b>	<b>12,588,522</b>	<b>81,070,993</b>	<b>56,659,252</b>	<b>14,598,015</b>	<b>71,257,267</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>77,154,822</b>	<b>(6,634,489)</b>	<b>70,520,333</b>	<b>57,896,689</b>	<b>(4,312,432)</b>	<b>53,584,257</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	26,049,921	2,279,363	28,329,284	16,357,623	3,252,888	19,610,511
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	28,235,361	4,241,020	32,476,381	18,146,543	4,719,770	22,866,313
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,185,440	1,961,657	4,147,097	1,788,920	1,466,882	3,255,802
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილიტაგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	3,615	14,555	18,170	117	0	117
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,231,330		5,231,330	5,050,876		5,050,876
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასსრების გადაფასებიდან	(583,313)		(583,313)	(80,737)		(80,737)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	46,943	0	46,943	626,024	0	626,024
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	24,025	8,211	32,236	25,940	11,378	37,318
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,020,101	10,455	2,030,556	767,722	0	767,722
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>32,792,622</b>	<b>2,312,584</b>	<b>35,105,206</b>	<b>22,747,565</b>	<b>3,264,266</b>	<b>26,011,831</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	23,621	1,136	24,757	39,618	5,207	44,825
26	ბანკის განვითარების, საკომსერციული და მარკეტინგის ხარჯები	3,786,290	496,920	4,283,210	3,336,950	82,699	3,419,649
27	ბანკის პრესინალის ხარჯები	34,830,022		34,830,022	28,707,713		28,707,713
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	571,943		571,943	255,271		255,271
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,368,936		10,368,936	8,522,462		8,522,462
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	18,909,309	58,282	18,967,591	11,669,800	54,692	11,724,492
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>68,490,121</b>	<b>556,338</b>	<b>69,046,459</b>	<b>52,531,814</b>	<b>142,598</b>	<b>52,674,412</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(35,697,499)</b>	<b>1,756,246</b>	<b>(33,941,253)</b>	<b>(29,784,249)</b>	<b>3,121,668</b>	<b>(26,662,581)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>41,457,323</b>	<b>(4,878,243)</b>	<b>36,579,080</b>	<b>28,112,440</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>26,921,676</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	15,112,900	X	15,112,900	7,398,697	X	7,398,697
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,048,242	X	2,048,242	825,862	X	825,862
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>17,161,142</b>	<b>0</b>	<b>17,161,142</b>	<b>8,224,559</b>	<b>0</b>	<b>8,224,559</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების წინაშე</b>	<b>24,296,181</b>	<b>(4,878,243)</b>	<b>19,417,938</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>
39	მოგების გადასახადი	2,000,000		2,000,000			0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>22,296,181</b>	<b>(4,878,243)</b>	<b>17,417,938</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>
41	გაუფასურებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>22,296,181</b>	<b>(4,878,243)</b>	<b>17,417,938</b>	<b>19,887,881</b>	<b>(1,190,764)</b>	<b>18,697,117</b>

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,849,077,999	253,004,444	2,102,082,443	1,502,828,500	242,874,066	1,745,702,566
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაყვანილი გარანტიები	9,737,383	299,592	10,036,975	12,666,898	45,142	12,712,040
1.3	მიღებული გარანტიები	365,000	1,000,530	1,365,530	609,585	1,074,208	1,683,793
1.4	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით გაყვანილი აქტივები		55,956,108	55,956,108		47,655,681	47,655,681
1.5	გირანტობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,838,975,616	195,748,214	2,034,723,830	1,489,552,017	194,099,035	1,683,651,052
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	154,305,705	110,019,221	264,324,926	41,559,741	1,477,261	43,037,002
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	46,743,243	462,453	47,205,696	41,559,741	809,545	42,369,286
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	52,473,000	54,715,676	107,188,676		333,239	333,239
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	55,089,462	54,841,092	109,930,554		334,477	334,477
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	9,737,383	299,592	10,036,975	12,666,898	45,142	12,712,040
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	9,737,383	299,592	10,036,975	12,666,898	45,142	12,712,040
3.3	მისამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე</b>	597,759	0	597,759	8,715,078	0	8,715,078
4.1	ქვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	597,759		597,759	8,715,078		8,715,078
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 ფოუჩერული 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	ფოუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	600,379,996	0	600,379,996	510,373,631	0	510,373,631
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიზეზით	600,379,996		600,379,996	510,373,631		510,373,631
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალეები</b>	81,036,676	23,790,247	104,826,923	71,207,915	26,455,235	97,663,150
8.1	სესებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,001		2,179,001	2,179,002		2,179,002
8.2	სესებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	23,051,605	2,518,144	25,569,749	16,626,379	2,947,325	19,573,704
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	29,866,955	20,867,948	50,734,903	26,878,040	23,170,211	50,048,251
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,719,914	404,155	23,124,069	22,305,293	337,699	22,642,992
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	2,058,899	0	2,058,899	2,044,592	0	2,044,592
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,740		1,987,740	1,986,835		1,986,835
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	71,159		71,159	57,757		57,757
9.4	სპეკულაციის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	2,697,194,417	387,113,504	3,084,307,921	2,149,396,355	270,851,704	2,420,248,059

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2014

ცხრილი N4

## ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.02%	9.36%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	13.93%	12.87%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.83%	59.70%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.93%	15.14%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.45%	8.64%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.41%	3.20%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.48%	6.50%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.60%	2.27%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.49%	20.84%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.89%	4.45%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.86%	5.39%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	4.30%	8.32%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.70%	18.71%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.57%	39.45%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.62%	45.75%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	22.10%	20.63%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	54.09%	58.31%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2014

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

ცხრილი N5

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	მელანი ენ ჩენი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატეოსიანი
5	სანდრო რთველაძე
6	დავით ვერულაშვილი
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*</b>	
1	შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 72.94%
2	BNY Limited (Nominees) 11.24%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 7.58%
4	დანარჩენი აქციონერები(2722) 8.24%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*</b>	
1	Liberty Investments Holding B.V., 63.63%
2	BNY Limited (Nominees) 11.24%
3	ვლადიმერ გურგენიძე 7.33%
4	მალიკ იშმურატოვი 6.98%

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

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი