

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	89,196,418	46,176,064	135,372,482	80,017,147	30,784,926	110,802,073
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	68,020,013	199,506,928	267,526,941	92,557,548	154,662,913	247,220,461
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	595,331	23,408,646	24,003,977	500,000	31,015,716	31,515,716
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	216,398,747	0	216,398,747	154,604,124	0	154,604,124
6.1	მთლიანი სესხები	733,810,809	32,934,995	766,745,804	659,200,195	58,859,659	718,059,854
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(62,051,638)	(2,579,826)	(64,631,464)	(35,443,823)	(1,818,210)	(37,262,032)
6	წმინდა სესხები	671,759,171	30,355,169	702,114,340	623,756,372	57,041,450	680,797,822
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,687,726	770,005	10,457,731	7,381,814	563,817	7,945,631
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	483,482	X	483,482	100,214	X	100,214
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	0	1,634,275	1,634,275	0	1,634,275
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	133,477,555	X	133,477,555	142,115,811	X	142,115,811
11	სხვა აქტივები	33,887,695	5,108,217	38,995,912	16,947,488	6,723,716	23,671,204
12	მთლიანი აქტივები	1,225,140,413	305,325,029	1,530,465,442	1,119,614,793	280,792,538	1,400,407,331
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	665,484	4,261,158	4,926,642	4,053,961	4,251,718	8,305,679
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	523,269,415	61,430,818	584,700,233	649,328,185	53,209,312	702,537,497
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	55,502,020	46,017,122	101,519,142	44,180,717	23,587,442	67,768,159
16	ვადიანი დეპოზიტები	381,108,390	227,148,425	608,256,815	238,674,102	191,569,198	430,243,300
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,595,600	4,372,137	7,967,737	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,434,529	4,970,978	9,405,507	7,869,893	6,116,701	13,986,594
20	სხვა ვალდებულებები	15,057,848	3,775,081	18,832,929	18,401,977	2,285,101	20,687,079
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	7,346,900	21,464,934	28,811,834	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	990,980,186	373,440,653	1,364,420,839	962,508,835	281,019,472	1,243,528,308
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,382,980	X	53,382,980	53,292,980	X	53,292,980
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	X	61,391	51,791	X	51,791
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	48,211,133	X	48,211,133	47,260,733	X	47,260,733
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	41,964,689	X	41,964,689	21,539,311	X	21,539,311
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,730,382	X	20,730,382	33,040,180	X	33,040,180
30	სულ სააქციო კაპიტალი	166,044,603	X	166,044,603	156,879,023	X	156,879,023
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,157,024,789	373,440,653	1,530,465,442	1,119,387,858	281,019,472	1,400,407,331

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	683,832	21,154	704,986	757,604	3,759	761,363
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	54,240,822	1,356,593	55,597,415	39,379,594	2,247,149	41,626,743
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	1,366		1,366	7,044		7,044
2.2	ვაკუიბისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	225,968	260,003	485,971	85,302	894,563	979,865
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	26,331		26,331	95,450		95,450
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	2,527		2,527
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამაშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	18,925		18,925
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	53,502,189	1,017,724	54,519,913	38,688,330	1,007,024	39,695,354
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	484,968	78,866	563,834	482,016	345,562	827,578
3	შემოსავლები ვარიანტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	2,847,524	91,971	2,939,495	1,460,471	70,946	1,531,417
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,283,376		4,283,376	2,288,424	0	2,288,424
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	24,825	3,866	28,691	108,888	2,843	111,731
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	62,080,379	1,473,584	63,553,963	43,994,981	2,324,697	46,319,678
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,609,775	1,075,316	12,685,091	14,515,200	700,642	15,215,842
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,591,976	3,211,173	14,803,149	7,233,117	3,364,377	10,597,494
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	17,825	995	18,820	4,086		665
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	338,557	514,859	853,416	82,513	0	82,513
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	112,194		112,194	0	0	0
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები		203	203	0	179	179
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	23,670,327	4,802,546	28,472,873	21,834,916	4,065,863	25,900,779
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	38,410,052	(3,328,962)	35,081,090	22,160,065	(1,741,166)	20,418,899
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების	7,988,012	517,695	8,505,707	8,325,555	710,132	9,035,687
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	8,795,992	1,171,991	9,967,983	9,014,086	1,313,458	10,327,544
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	807,980	654,296	1,462,276	688,531	603,326	1,291,857
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	25,693	1,714	27,407	43	128	171
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	12,986,056		12,986,056	1,600,242		1,600,242
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(10,515,553)		(10,515,553)	(284,437)		(284,437)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	2,400	0	2,400
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,820	198	3,018	8,310	4,531	12,841
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	214,610	0	214,610	236,272	0	236,272
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	10,701,638	519,607	11,221,245	9,888,385	714,791	10,603,176
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	13,375		13,375	9,078	292	9,370
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,774,515	138,722	1,913,237	1,015,311	88,915	1,104,226
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,182,416		16,182,416	11,847,105		11,847,105
28	ძირითადი საშუალებების საქონლოვანი ხარჯები	264,735		264,735	137,247		137,247
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,655,983		3,655,983	3,242,078		3,242,078
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,587,167	21,603	5,608,770	5,405,287	18,247	5,423,534
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,478,191	160,325	27,638,516	21,656,106	107,454	21,763,560
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(16,776,553)	359,282	(16,417,271)	(11,767,721)	607,337	(11,160,384)
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	21,633,499	(2,969,680)	18,663,819	10,392,344	(1,133,829)	9,258,515
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,200,678		10,200,678	4,601,330	X	4,601,330
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	149,508		149,508	205,291	X	205,291
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,350,186	0	10,350,186	4,806,621	0	4,806,621
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633	5,585,723	(1,133,829)	4,451,894
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633	5,585,723	(1,133,829)	4,451,894
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633	5,585,723	(1,133,829)	4,451,894

ინფორმაცია არაუაღიარებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,860,285,773	300,516,664	2,160,802,437	1,698,511,055	262,668,858	1,961,179,913
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	2,608,352	238,480	2,846,832	10,028,473	195,468	10,223,941
1.3	მიღებული გარანტიები			0	365,000	1,080,045	1,445,045
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		60,060,893	60,060,893		66,165,135	66,165,135
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,857,677,421	240,217,291	2,097,894,712	1,688,117,582	195,228,210	1,883,345,792
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	86,164,331	70,367,507	156,531,838	54,657,175	2,202,657	56,859,832
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	31,074,869	447,625	31,522,494	54,657,175	804,194	55,461,369
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 დავაგვირებული ოპერაციები		68,566,287	68,566,287		699,080	699,080
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	55,089,462	1,353,595	56,443,057		699,383	699,383
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	2,608,352	238,480	2,846,832	10,028,473	195,468	10,223,941
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,608,352	238,480	2,846,832	10,028,473	195,468	10,223,941
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	517,958	0	517,958	8,808,485	0	8,808,485
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	517,958		517,958	8,808,485		8,808,485
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	659,241,899	0	659,241,899	585,526,193	0	585,526,193
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	659,241,899		659,241,899	585,526,193		585,526,193
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	85,783,773	30,548,594	116,332,367	75,602,070	24,464,874	100,066,944
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,002		2,179,002
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	27,893,264	3,620,216	31,513,480	20,808,831	3,242,726	24,051,557
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	3,219,201		3,219,201	3,219,201		3,219,201
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	29,771,781	26,421,162	56,192,943	26,665,822	20,816,690	47,482,512
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,720,525	507,216	23,227,741	22,729,214	405,458	23,134,672
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,056,966	0	2,056,966	2,046,130	0	2,046,130
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,936		1,987,936	1,987,210		1,987,210
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	69,030		69,030	58,920		58,920
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,696,659,052	401,671,245	3,098,330,297	2,435,179,581	289,531,857	2,724,711,438

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	13.53%	11.53%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	18.11%	13.13%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	60.21%	68.26%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	16.64%	13.49%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.45%	7.54%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.63%	2.78%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.18%	5.95%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.18%	1.30%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.47%	11.50%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.57%	4.24%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	8.43%	5.19%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	4.30%	8.20%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.95%	20.05%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.91%	10.03%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	40.71%	38.34%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	27.37%	22.60%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	44.84%	55.01%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2015

ცხრილი N5

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	მალიკ იშმურატოვი
3	ალექსეი იუსფინი
4	მარტინ პოლ გრემი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატეოსიანი
5	სანდრო რთველაძე
6	დავით ვერულაშვილი
7	დავით მელიქიძე
8	ტარას ჩანტლაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპ „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 72.92%
2	BNY Limited (Nominees) 12.50%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 7.33%
4	დანარჩენი აქციონერები(2720) 7.25%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი 24.95%
2	მალიკ იშმურატოვი 24.95%
3	BNY Limited (Nominees) 12.14%
4	ალექსეი იუსფინი 9.04%
5	სერგეი კიმი 7.80%
6	ვლადიმერ გურგენიძე 7.12%

* BNY (Nominees) Limited - ბანკის აქციებს ფლობს დეპოზიტარული ხელწერილების პროგრამის ფარგლებში, The Bank of New York-თან გაფორმებული დეპოზიტის ხელშეკრულების თანახმად

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი