

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	88,818,914	42,278,082	131,096,996	75,829,507	33,107,354	108,936,861
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	63,194,880	187,770,706	250,965,586	123,788,267	188,171,624	311,959,891
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	578,251	29,370,679	29,948,930	695,809	30,524,689	31,220,498
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	198,453,577	0	198,453,577	155,396,762	0	155,396,762
6.1	მთლიანი სესხები	777,647,736	30,684,189	808,331,925	708,097,644	37,417,792	745,515,436
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(70,731,581)	(2,412,355)	(73,143,937)	(37,886,972)	(1,526,417)	(39,413,389)
6	წმინდა სესხები	706,916,155	28,271,833	735,187,988	670,210,672	35,891,375	706,102,047
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,328,375	778,428	13,106,803	10,367,021	605,684	10,972,705
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	448,800	X	448,800	85,442	X	85,442
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	0	1,634,275	1,634,275	0	1,634,275
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	138,043,368	X	138,043,368	145,361,116	X	145,361,116
11	სხვა აქტივები	49,615,999	5,274,113	54,890,112	24,646,185	7,021,272	31,667,457
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,260,032,594</b>	<b>293,743,841</b>	<b>1,553,776,435</b>	<b>1,208,015,056</b>	<b>295,321,998</b>	<b>1,503,337,054</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	744,301	940,521	1,684,822	597,898	2,298,370	2,896,268
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	510,722,244	65,151,308	575,873,552	696,952,914	63,961,089	760,914,003
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	76,138,449	47,409,093	123,547,542	53,154,475	29,325,364	82,479,839
16	ვადიანი დეპოზიტები	396,576,927	214,806,640	611,383,567	253,450,038	201,446,103	454,896,141
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	47,000	56,207	103,207	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,513,180	4,097,388	9,610,568	7,870,342	6,647,546	14,517,888
20	სხვა ვალდებულებები	15,647,567	2,698,507	18,346,074	23,077,308	2,969,810	26,047,118
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	12,545,000	29,935,725	42,480,725	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,017,934,668</b>	<b>365,095,389</b>	<b>1,383,030,057</b>	<b>1,035,102,975</b>	<b>306,648,282</b>	<b>1,341,751,257</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,382,980	X	53,382,980	53,382,980	X	53,382,980
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	46,666,464	X	46,666,464	26,155,890	X	26,155,890
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,730,382	X	20,730,382	33,040,375	X	33,040,375
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>170,746,378</b>	<b>X</b>	<b>170,746,378</b>	<b>161,585,797</b>	<b>X</b>	<b>161,585,797</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,188,681,046</b>	<b>365,095,389</b>	<b>1,553,776,435</b>	<b>1,196,688,772</b>	<b>306,648,282</b>	<b>1,503,337,054</b>

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
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,639,682	38,888	1,678,570	1,343,033	9,959	1,352,992
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	101,890,931	2,603,136	104,494,067	83,472,836	4,254,812	87,727,648
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	239,033		239,033	17,839		17,839
2.2	ვაკუიბისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	371,672	89,893	461,565	401,975	1,499,593	1,901,568
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	203,972		203,972
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	42,824		42,824	20,197		20,197
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	100,423,830	2,117,247	102,541,077	81,847,374	2,013,609	83,860,983
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	813,572	395,996	1,209,568	981,479	741,610	1,723,089
3	შემოსავლები ვარიანტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	5,909,988	212,645	6,122,633	3,109,165	138,662	3,247,827
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	8,439,322	0	8,439,322	5,386,755		5,386,755
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	44,453	9,604	54,057	207,458	6,913	214,371
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>117,924,376</b>	<b>2,864,273</b>	<b>120,788,649</b>	<b>93,519,247</b>	<b>4,410,346</b>	<b>97,929,593</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	22,579,644	2,256,315	24,835,959	28,979,969	1,472,511	30,452,480
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	23,895,829	6,383,383	30,279,212	14,805,064	6,850,614	21,655,678
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,881	1,371	20,252	32,747	1,841	34,588
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	896,782	1,438,323	2,335,105	249,447		249,447
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	112,194	0	112,194	57,874		57,874
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	308	308		578	578
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>47,503,330</b>	<b>10,079,700</b>	<b>57,583,030</b>	<b>44,125,101</b>	<b>8,325,544</b>	<b>52,450,645</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>70,421,046</b>	<b>(7,215,427)</b>	<b>63,205,619</b>	<b>49,394,146</b>	<b>(3,915,198)</b>	<b>45,478,948</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების	17,507,892	1,028,075	18,535,967	17,242,244	1,520,702	18,762,946
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	19,189,509	2,556,271	21,745,780	18,686,591	2,731,523	21,418,114
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,681,617	1,528,196	3,209,813	1,444,347	1,210,821	2,655,168
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	28,880	13,472	42,352	335	3,959	4,294
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	14,694,402		14,694,402	3,091,833		3,091,833
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(10,863,879)		(10,863,879)	(154,612)		(154,612)
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	0	0	0	117,614		117,614
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	5,565	198	5,763	19,695	5,590	25,285
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	625,288	126,744	752,032	855,903		855,903
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>21,998,148</b>	<b>1,168,489</b>	<b>23,166,637</b>	<b>21,173,012</b>	<b>1,530,251</b>	<b>22,703,263</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	26,340	0	26,340	17,247	292	17,539
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,944,620	275,086	4,219,706	2,380,057	277,495	2,657,552
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	28,836,291		28,836,291	23,764,268		23,764,268
28	ძირითადი საშუალებების საქონლოვანი ხარჯები	538,144		538,144	319,853		319,853
29	ცვლითი და ამორტიზაციის ხარჯები	7,464,579		7,464,579	6,826,473		6,826,473
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	11,866,908	44,326	11,911,234	12,937,041	37,050	12,974,091
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>52,676,882</b>	<b>319,412</b>	<b>52,996,294</b>	<b>46,244,939</b>	<b>314,837</b>	<b>46,559,776</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(30,678,734)</b>	<b>849,077</b>	<b>(29,829,657)</b>	<b>(25,071,927)</b>	<b>1,215,414</b>	<b>(23,856,513)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებამდე</b>	<b>39,742,312</b>	<b>(6,366,350)</b>	<b>33,375,962</b>	<b>24,322,219</b>	<b>(2,699,784)</b>	<b>21,622,435</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>							
34	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	18,685,600	X	18,685,600	10,037,868	X	10,037,868
35	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	433,010	X	433,010	1,135,653	X	1,135,653
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>19,118,610</b>	<b>0</b>	<b>19,118,610</b>	<b>11,173,521</b>	<b>0</b>	<b>11,173,521</b>
<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი სქვისაგან - ხარჯებამდე</b>							
38	მოგების გადასახადი	20,623,702	(6,366,350)	14,257,352	13,148,698	(2,699,784)	10,448,914
39	მოგების გადასახადი			0	500,000		500,000
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>20,623,702</b>	<b>(6,366,350)</b>	<b>14,257,352</b>	<b>12,648,698</b>	<b>(2,699,784)</b>	<b>9,948,914</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>20,623,702</b>	<b>(6,366,350)</b>	<b>14,257,352</b>	<b>12,648,698</b>	<b>(2,699,784)</b>	<b>9,948,914</b>

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	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,895,790,567	299,117,652	2,194,908,219	1,812,665,156	260,597,481	2,073,262,637
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	3,104,124	239,133	3,343,257	10,335,397	310,870	10,646,267
1.3	მიღებული გარანტიები		994,793	994,793	365,000	1,083,645	1,448,645
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		61,616,934	61,616,934		61,186,962	61,186,962
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,892,686,443	236,266,792	2,128,953,235	1,801,964,759	198,016,004	1,999,980,763
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	84,976,787	71,297,603	156,274,390	53,447,169	13,433,030	66,880,199
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	29,887,325	359,131	30,246,456	44,594,427	429,221	45,023,648
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 დავაგვირგული ოპერაციები		69,363,927	69,363,927		10,899,649	10,899,649
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	55,089,462	1,574,545	56,664,007	8,852,742	2,104,160	10,956,902
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	3,104,124	239,133	3,343,257	10,335,397	310,870	10,646,267
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	3,104,124	239,133	3,343,257	10,335,397	310,870	10,646,267
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	563,715	0	563,715	614,018	0	614,018
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	563,715		563,715	614,018		614,018
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 ფიუჩერული 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	ფიუჩერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	678,926,915	0	678,926,915	615,814,668	0	615,814,668
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	678,926,915		678,926,915	615,814,668		615,814,668
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	89,378,747	30,943,434	120,322,181	77,758,547	24,213,319	101,971,866
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	31,504,950	3,764,477	35,269,427	19,697,155	2,735,854	22,433,009
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	29,755,070	26,666,107	56,421,177	29,943,125	21,066,799	51,009,924
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,720,524	512,850	23,233,374	22,720,064	410,666	23,130,730
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	2,050,420	0	2,050,420	2,050,010	0	2,050,010
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,981		1,987,981	1,987,471		1,987,471
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	62,439		62,439	62,539		62,539
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	2,754,791,275	401,597,822	3,156,389,097	2,572,684,965	298,554,700	2,871,239,665

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	12.83%	11.20%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	19.29%	13.36%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.31%	64.64%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.65%	13.83%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.46%	7.41%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.73%	3.06%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	8.19%	6.42%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.85%	1.41%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.20%	12.66%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.56%	4.31%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	9.05%	5.29%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	3.80%	5.02%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	18.91%	19.64%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.39%	14.24%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.26%	39.64%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	26.40%	22.85%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	45.01%	56.10%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2015

ცხრილი N5

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	მალიკ იმმურატოვი
3	ალექსეი იუსფინი
4	მარტინ პოლ გრემი
5	გიორგი კალანდარიშვილი
6	ირაკლი რუხაძე
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	სანდრო რთველაძე
6	დავით ვერულაშვილი
7	დავით მელიქიძე
8	ტარას ჩანტლაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შშ „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 59.90%
2	BNY Limited (Nominees) 12.50%
3	ELVIN Solutions Limited 8.03%
4	ვლადიმერ გურგენიძე 6.61%
5	OLIVE Capital Management Ltd 5.82%
6	დანარჩენი აქციონერები(2706) 7.14%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი 24.57%
2	მალიკ იმმურატოვი 24.57%
3	BNY Limited (Nominees) 12.14%
4	ალექსეი იუსფინი 9.04%
5	სერგეი კიმი 7.80%
6	ვლადიმერ გურგენიძე 7.12%
7	ალან ედუარდ კოლი 5.65%

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

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი