

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	88,419,149	41,077,063	129,496,212	86,604,787	32,455,106	119,059,893
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	78,133,085	222,613,258	300,746,343	122,012,608	183,780,590	305,793,198
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	588,701	31,050,989	31,639,690	656,287	55,905,006	56,561,293
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	208,459,081	0	208,459,081	187,059,443	0	187,059,443
6.1	მთლიანი სესხები	723,812,501	29,560,460	753,372,961	727,964,217	32,729,341	760,693,558
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(62,000,208)	(2,241,528)	(64,241,737)	(43,005,356)	(1,569,122)	(44,574,478)
6	წმინდა სესხები	661,812,293	27,318,931	689,131,224	684,958,861	31,160,219	716,119,080
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,882,888	834,816	10,717,704	8,822,213	611,024	9,433,237
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	575,307	X	575,307	336,298	X	336,298
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	101,218	1,735,493	1,634,275	0	1,634,275
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	151,543,763	X	151,543,763	147,559,835	X	147,559,835
11	სხვა აქტივები	30,492,748	5,781,181	36,273,929	22,458,774	5,747,416	28,206,190
12	მთლიანი აქტივები	1,231,541,290	328,777,456	1,560,318,746	1,262,103,381	309,659,361	1,571,762,742
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	665,477	3,685,245	4,350,722	4,143,171	2,342,149	6,485,320
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	516,011,068	78,792,399	594,803,467	702,511,659	55,141,938	757,653,597
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	70,337,726	50,709,843	121,047,569	57,666,715	34,829,592	92,496,307
16	ვადიანი დეპოზიტები	369,058,717	225,167,742	594,226,459	302,267,734	208,702,383	510,970,117
17	საკუთარი სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,612,464	3,687,313	7,299,777	7,007,889	6,434,021	13,441,910
20	სხვა ვალდებულებები	17,821,987	2,105,219	19,927,206	19,230,466	2,505,069	21,735,535
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	13,690,000	38,101,668	51,791,668	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	991,197,439	402,249,429	1,393,446,868	1,092,827,634	309,955,152	1,402,782,786
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,803,721	X	53,803,721	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	42,371,223	X	42,371,223	33,624,914	X	33,624,914
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,730,382	X	20,730,382	32,965,510	X	32,965,510
30	სულ სააქციო კაპიტალი	166,871,878	X	166,871,878	168,979,956	X	168,979,956
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,158,069,317	402,249,429	1,560,318,746	1,261,807,590	309,955,152	1,571,762,742

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
N							
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,757,683	60,787	2,818,470	1,833,213	19,258	1,852,471
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	144,927,969	3,970,950	148,898,919	129,188,552	5,707,808	134,896,360
2.1	ბანკთაგან მიღებული სესხებიდან	674,229		674,229	17,839		17,839
2.2	ვაკუბოებისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	485,090	236,455	721,545	956,684	1,667,507	2,624,191
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	53,346		53,346	281,249		281,249
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	12,213		12,213
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	18,925		18,925
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	142,640,964	3,362,988	146,003,952	126,369,012	2,985,837	129,354,849
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,074,340	371,507	1,445,847	1,532,630	1,054,464	2,587,094
3	შემოსავლები ვარიანტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	9,399,289	330,201	9,729,490	5,065,943	216,836	5,282,779
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	12,896,121	0	12,896,121	9,230,884	0	9,230,884
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	61,782	13,875	75,657	318,701	10,131	328,832
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	170,042,844	4,375,813	174,418,657	145,637,293	5,954,033	151,591,326
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	33,700,041	3,333,430	37,033,471	44,054,396	2,288,161	46,342,557
8	ვიდეო დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	35,973,239	9,121,960	45,095,199	23,776,310	10,295,570	34,071,880
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	19,749	1,656	21,405	55,691	3,972	59,663
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,520,908	2,531,689	4,052,597	422,811	0	422,811
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	112,194	0	112,194	173,263	0	173,263
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	1,065	1,065	0	819	819
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	71,326,131	14,989,800	86,315,931	68,482,471	12,588,522	81,070,993
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	98,716,713	(10,613,987)	88,102,726	77,154,822	(6,634,489)	70,520,333
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების	28,544,876	1,545,910	30,090,786	26,049,921	2,279,363	28,329,284
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	31,336,130	4,028,431	35,364,561	28,235,361	4,241,020	32,476,381
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,791,254	2,482,521	5,273,775	2,185,440	1,961,657	4,147,097
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	40,547	23,020	63,567	3,615	14,555	18,170
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	20,115,265		20,115,265	5,231,330		5,231,330
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(15,043,103)		(15,043,103)	(583,313)		(583,313)
21	მოგება (ზარალი) ჯონების გაყიდვიდან	(8,972)	0	(8,972)	46,943	0	46,943
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,485	198	7,683	24,025	8,211	32,236
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	836,185	126,744	962,929	2,020,101	10,455	2,030,556
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	34,492,283	1,695,872	36,188,155	32,792,622	2,312,584	35,105,206
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	44,054	0	44,054	23,621	1,136	24,757
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	6,401,999	491,916	6,893,915	3,786,290	496,920	4,283,210
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	42,348,746		42,348,746	34,830,022		34,830,022
28	ძირითადი საშუალებების საქონლოვანი ხარჯები	808,220		808,220	571,943		571,943
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	11,461,164		11,461,164	10,368,936		10,368,936
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	18,507,751	67,377	18,575,128	18,909,309	58,282	18,967,591
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	79,571,934	559,293	80,131,227	68,490,121	556,338	69,046,459
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(45,079,651)	1,136,579	(43,943,072)	(35,697,499)	1,756,246	(33,941,253)
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	53,637,062	(9,477,408)	44,159,654	41,457,323	(4,878,243)	36,579,080
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	24,861,844	X	24,861,844	15,112,900	X	15,112,900
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,335,699	X	1,335,699	2,048,242	X	2,048,242
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	26,197,543	0	26,197,543	17,161,142	0	17,161,142
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	27,439,519	(9,477,408)	17,962,111	24,296,181	(4,878,243)	19,417,938
39	მოგების გადასახადი			0	2,000,000		2,000,000
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	27,439,519	(9,477,408)	17,962,111	22,296,181	(4,878,243)	17,417,938
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	27,439,519	(9,477,408)	17,962,111	22,296,181	(4,878,243)	17,417,938

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	1,860,638,534	316,299,752	2,176,938,286	1,849,077,999	253,004,444	2,102,082,443
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	1,958,987	253,312	2,212,299	9,737,383	299,592	10,036,975
1.3	მიღებული გარანტიები		1,053,774	1,053,774	365,000	1,000,530	1,365,530
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		63,644,543	63,644,543		55,956,108	55,956,108
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,858,679,547	251,348,123	2,110,027,670	1,838,975,616	195,748,214	2,034,723,830
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	83,037,373	74,069,983	157,107,356	154,305,705	110,019,221	264,324,926
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	27,947,911	340,917	28,288,828	46,743,243	462,453	47,205,696
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 დავაგშირებული ოპერაციები		72,506,896	72,506,896	52,473,000	54,715,676	107,188,676
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	55,089,462	1,222,170	56,311,632	55,089,462	54,841,092	109,930,554
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	1,958,987	253,312	2,212,299	9,737,383	299,592	10,036,975
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	1,958,987	253,312	2,212,299	9,737,383	299,592	10,036,975
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	555,604	0	555,604	597,759	0	597,759
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	555,604		555,604	597,759		597,759
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	732,192,641	0	732,192,641	600,379,996	0	600,379,996
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	732,192,641		732,192,641	600,379,996		600,379,996
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	103,323,876	32,754,641	136,078,517	81,036,676	23,790,247	104,826,923
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,001		2,179,001
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	30,455,990	3,901,511	34,357,501	23,051,605	2,518,144	25,569,749
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	44,749,159	28,310,638	73,059,797	29,866,955	20,867,948	50,734,903
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,720,524	542,492	23,263,016	22,719,914	404,155	23,124,069
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,050,567	0	2,050,567	2,058,899	0	2,058,899
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,988,019		1,988,019	1,987,740		1,987,740
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	62,548		62,548	71,159		71,159
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,783,757,582	423,377,688	3,207,135,270	2,697,194,417	387,113,504	3,084,307,921

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 $\geq 7.6\%$	12.21%	11.02%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	20.13%	13.93%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.68%	62.83%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	43.57%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.94%	13.93%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.39%	7.45%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.07%	3.41%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.55%	6.48%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.54%	1.60%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.46%	14.49%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.05%	4.89%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	8.53%	5.86%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	3.92%	4.30%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.07%	19.70%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.85%	16.57%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	43.21%	41.62%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	28.87%	22.10%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	45.88%	54.09%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 9/30/2015

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
5	გიორგი კალანდარიშვილი
6	ირაკლი რუხაძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	დავით ვერულაშვილი
6	დავით მელიქიძე
7	ტარას ჩანტლაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შშ „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 62.5%
2	BNY Limited (Nominees) 12.40%
3	ELVIN Solutions Limited 7.97%
4	OLIVE Capital Management Ltd 5.77%
5	ვლადიმერ გურგენიძე 4.99%
6	დანარჩენი აქციონერები(2712) 6.37%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი 25.84%
2	მალიკ იშმურატოვი 25.84%
3	BNY Limited (Nominees) 12.14%
4	ალექსეი იუსფინი 9.50%
5	სერგეი კიმი 7.80%
6	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