

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	98,693,869	40,538,029	139,231,898	89,196,418	46,176,064	135,372,482
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	57,709,070	223,969,674	281,678,744	68,020,013	199,506,928	267,526,941
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	749,905	123,407,430	124,157,335	595,331	23,408,646	24,003,977
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	164,850,000	0	164,850,000	216,398,747	0	216,398,747
6.1	მთლიანი სესხები	686,495,328	24,898,588	711,393,916	733,810,809	32,934,995	766,745,804
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(68,685,002)	(2,614,434)	(71,299,436)	(62,051,638)	(2,579,826)	(64,631,464)
6	წმინდა სესხები	617,810,326	22,284,154	640,094,480	671,759,171	30,355,169	702,114,340
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,072,942	345,632	10,418,574	9,687,726	770,005	10,457,731
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	476,723	X	476,723	483,482	X	483,482
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,604,987	142,119	1,747,106	1,634,275	0	1,634,275
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	151,694,465	X	151,694,465	133,477,555	X	133,477,555
11	სხვა აქტივები	12,171,735	4,939,893	17,111,628	33,887,695	5,108,217	38,995,912
12	მთლიანი აქტივები	1,115,834,022	415,626,931	1,531,460,953	1,225,140,413	305,325,029	1,530,465,442
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	5,824,575	2,095,873	7,920,448	665,484	4,261,158	4,926,642
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	382,002,617	101,112,441	483,115,058	523,269,415	61,430,818	584,700,233
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	75,276,738	55,387,645	130,664,383	55,502,020	46,017,122	101,519,142
16	ვადიანი დეპოზიტები	410,103,456	204,217,014	614,320,470	381,108,390	227,148,425	608,256,815
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	1,212,128	1,212,128	3,595,600	4,372,137	7,967,737
18	ნასესხები სახსრები	33,000,000	0	33,000,000	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,175,507	3,593,113	7,768,620	4,434,529	4,970,978	9,405,507
20	სხვა ვალდებულებები	30,592,705	3,076,964	33,669,669	15,057,848	3,775,081	18,832,929
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,905,600	48,522,439	63,428,039	7,346,900	21,464,934	28,811,834
22	მთლიანი ვალდებულებები	955,881,198	419,217,617	1,375,098,815	990,980,186	373,440,653	1,364,420,839
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,233,137	X	54,233,137	53,382,980	X	53,382,980
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	X	61,391	61,391	X	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,454,283)	X	(10,454,283)	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	X	39,952,249	48,211,133	X	48,211,133
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	50,176,554	X	50,176,554	41,964,689	X	41,964,689
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,699,062	X	20,699,062	20,730,382	X	20,730,382
30	სულ სააქციო კაპიტალი	156,362,138	X	156,362,138	166,044,603	X	166,044,603
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,112,243,336	419,217,617	1,531,460,953	1,157,024,789	373,440,653	1,530,465,442

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	673,131	22,324	695,455	683,832	21,154	704,986
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	48,339,716	985,013	49,324,729	54,240,822	1,356,593	55,597,415
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	15,652		15,652	1,366		1,366
2.2	ვაკუიბისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	33,990	9,329	43,319	225,968	260,003	485,971
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,476		5,476	26,331		26,331
2.5	მწვინლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	48,099,859	930,395	49,030,254	53,502,189	1,017,724	54,519,913
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	184,739	45,289	230,028	484,968	78,866	563,834
3	შემოსავლები ვარიანტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	3,238,294	92,279	3,330,573	2,847,524	91,971	2,939,495
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,237,105	0	4,237,105	4,283,376		4,283,376
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	15,499	1,267	16,766	24,825	3,866	28,691
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	56,503,745	1,100,883	57,604,628	62,080,379	1,473,584	63,553,963
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,080,087	1,563,773	10,643,860	11,609,775	1,075,316	12,685,091
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,837,224	2,734,293	15,571,517	11,591,976	3,211,173	14,803,149
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	84,144	338	84,482	17,825	995	18,820
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	675,981	1,547,070	2,223,051	338,557	514,859	853,416
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	962,829	0	962,829	112,194		112,194
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	246	246		203	203
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	23,640,265	5,845,720	29,485,985	23,670,327	4,802,546	28,472,873
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	32,863,480	(4,744,837)	28,118,643	38,410,052	(3,328,962)	35,081,090
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	10,339,819	311,371	10,651,190	7,988,012	517,695	8,505,707
15.1	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	11,498,919	1,210,156	12,709,075	8,795,992	1,171,991	9,967,983
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,159,100	898,785	2,057,885	807,980	654,296	1,462,276
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	1,152	3,297	4,449	25,693	1,714	27,407
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,576,359		1,576,359	12,986,056		12,986,056
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(124,172)		(124,172)	(10,515,553)		(10,515,553)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,331,309	0	1,331,309	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,530	0	1,530	2,820	198	3,018
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	210,280	26,795	237,075	214,610	0	214,610
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13,336,277	341,463	13,677,740	10,701,638	519,607	11,221,245
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	12,984	0	12,984	13,375		13,375
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,029,839	138,590	2,168,429	1,774,515	138,722	1,913,237
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	19,794,441		19,794,441	16,182,416		16,182,416
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	279,645		279,645	264,735		264,735
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,775,255		4,775,255	3,655,983		3,655,983
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,752,723	34,076	6,786,799	5,587,167	21,603	5,608,770
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	33,644,887	172,666	33,817,553	27,478,191	160,325	27,638,516
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(20,308,610)	168,797	(20,139,813)	(16,776,553)	359,282	(16,417,271)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	12,554,870	(4,576,040)	7,978,830	21,633,499	(2,969,680)	18,663,819
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,342,136	X	3,342,136	10,200,678	X	10,200,678
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	294,178	X	294,178	149,508	X	149,508
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,636,314	0	3,636,314	10,350,186	0	10,350,186
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516	11,283,313	(2,969,680)	8,313,633

ინფორმაცია არააუღებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,792,568,465	310,045,394	2,102,613,859	1,860,285,773	300,516,664	2,160,802,437
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	1,597,578	58,854	1,656,432	2,608,352	238,480	2,846,832
1.3	მიღებული გარანტიები			0			0
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		59,829,038	59,829,038		60,060,893	60,060,893
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,790,970,887	250,157,502	2,041,128,389	1,857,677,421	240,217,291	2,097,894,712
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	27,472,907	2,585,596	30,058,503	86,164,331	70,367,507	156,531,838
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	27,472,907	294,448	27,767,355	31,074,869	447,625	31,522,494
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		1,076,484	1,076,484		68,566,287	68,566,287
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები		1,214,664	1,214,664	55,089,462	1,353,595	56,443,057
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	1,597,578	58,854	1,656,432	2,608,352	238,480	2,846,832
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	1,597,578	58,854	1,656,432	2,608,352	238,480	2,846,832
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	574,909	0	574,909	517,958	0	517,958
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	574,909		574,909	517,958		517,958
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	826,063,454	0	826,063,454	659,241,899	0	659,241,899
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	826,063,454		826,063,454	659,241,899		659,241,899
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	113,796,815	33,356,075	147,152,890	85,783,773	30,548,594	116,332,367
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	39,991,250	4,627,991	44,619,241	27,893,264	3,620,216	31,513,480
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	45,729,736	28,204,647	73,934,383	29,771,781	26,421,162	56,192,943
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,677,626	523,437	23,201,063	22,720,525	507,216	23,227,741
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,057,281	0	2,057,281	2,056,966	0	2,056,966
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,988,021		1,988,021	1,987,936		1,987,936
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	69,260		69,260	69,030		69,030
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,764,131,409	346,045,919	3,110,177,328	2,696,659,052	401,671,245	3,098,330,297

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	12.88%	13.53%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	19.81%	18.11%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.18%	60.21%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.88%	16.64%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.62%	7.45%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.75%	7.63%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.27%	9.18%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.12%	2.18%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.25%	20.47%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.68%	7.57%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	10.02%	8.43%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	3.50%	4.30%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.14%	19.95%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.21%	0.91%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	43.06%	40.71%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	30.49%	27.37%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	40.08%	44.84%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვ

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2016

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	ნურლან აბდუოვი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ალექსი ხოროშვილი	
2	ზურაბ წულაია	
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი	
4	არმენ მატევეოსიანი	
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“	73.02%
2	BNY Limited (Nominees)	12.79%
3	ვლადიმერ გურგენიძე	4.79%
4	ELVIN Solutions Limited	1.66%
5	OLIVE Capital Management Ltd	1.20%
6	იპ ვილემ როტგანსი	1.01%
7	დანარჩენი აქციონერები(2698)	5.53%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციებს 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი	24.57%
2	მალიკ იშმურატოვი	24.57%
3	BNY Limited (Nominees)	10.19%
4	ალექსეი იუსფინი	9.04%

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