

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	85,633,774	34,801,474	120,435,248	88,818,914	42,278,082	131,096,996
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	42,469,576	187,723,555	230,193,131	63,194,880	187,770,706	250,965,586
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	716,385	124,888,391	125,604,776	578,251	29,370,679	29,948,930
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	199,686,382	0	199,686,382	198,453,577	0	198,453,577
6.1	მთლიანი სესხები	772,301,007	24,040,496	796,341,504	777,647,736	30,684,189	808,331,925
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(73,740,843)	(2,528,667)	(76,269,510)	(70,731,581)	(2,412,355)	(73,143,937)
6	წმინდა სესხები	698,560,164	21,511,830	720,071,994	706,916,155	28,271,833	735,187,988
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,177,639	345,130	12,522,769	12,328,375	778,428	13,106,803
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	647,299	X	647,299	448,800	X	448,800
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	147,088	140,583	287,671	1,634,275	0	1,634,275
10	მირთავი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	149,427,883	X	149,427,883	138,043,368	X	138,043,368
11	სხვა აქტივები	18,346,325	9,324,040	27,670,365	49,615,999	5,274,113	54,890,112
12	მთლიანი აქტივები	1,207,812,515	378,735,003	1,586,547,518	1,260,032,594	293,743,841	1,553,776,435
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	761,996	1,958,296	2,720,292	744,301	940,521	1,684,822
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	416,040,045	98,218,720	514,258,765	510,722,244	65,151,308	575,873,552
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	85,470,369	54,989,823	140,460,192	76,138,449	47,409,093	123,547,542
16	ვადიანი დეპოზიტები	424,137,013	193,768,380	617,905,393	396,576,927	214,806,640	611,383,567
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	1,199,023	1,199,023	47,000	56,207	103,207
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,154,488	3,104,792	8,259,280	5,513,180	4,097,388	9,610,568
20	სხვა ვალდებულებები	51,292,287	2,351,034	53,643,321	15,647,567	2,698,507	18,346,074
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,175,800	67,052,071	83,227,871	12,545,000	29,935,725	42,480,725
22	მთლიანი ვალდებულებები	999,031,998	422,642,139	1,421,674,137	1,017,934,668	365,095,389	1,383,030,057
	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	58,874,629	X	58,874,629	46,666,464	X	46,666,464
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,512,230	X	20,512,230	20,730,382	X	20,730,382
30	სულ სააქციო კაპიტალი	164,873,381	X	164,873,381	170,746,378	X	170,746,378
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,163,905,379	422,642,139	1,586,547,518	1,188,681,046	365,095,389	1,553,776,435

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო"						
2	ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,787,315	38,421	1,825,736	1,639,682	38,888	1,678,570
2.1	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	98,062,322	1,865,650	99,927,972	101,890,931	2,603,136	104,494,067
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	244,745		244,745	239,033		239,033
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	58,232	21,356	79,588	371,672	89,893	461,565
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,479		9,479			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	42,824		42,824
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	97,462,924	1,785,935	99,248,859	100,423,830	2,117,247	102,541,077
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	286,942	58,359	345,301	813,572	395,996	1,209,568
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	7,052,205	173,990	7,226,195	5,909,988	212,645	6,122,633
4	საპროცენტო და დისკონტურ შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	8,136,140		8,136,140	8,439,322	0	8,439,322
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	23,521	1,726	25,247	44,453	9,604	54,057
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	115,061,503	2,079,787	117,141,290	117,924,376	2,864,273	120,788,649
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,382,713	3,071,893	21,454,606	22,579,644	2,256,315	24,835,959
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	26,517,085	5,003,568	31,520,653	23,895,829	6,383,383	30,279,212
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	108,375	656	109,031	18,881	1,371	20,252
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,383,096	3,410,912	4,794,008	896,782	1,438,323	2,335,105
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,020,168		1,020,168	112,194	0	112,194
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები		267	267	0	308	308
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	47,411,437	11,487,296	58,898,733	47,503,330	10,079,700	57,583,030
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	67,650,066	(9,407,509)	58,242,557	70,421,046	(7,215,427)	63,205,619
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	22,777,392	494,465	23,271,857	17,507,892	1,028,075	18,535,967
15.1	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	25,088,031	2,437,542	27,525,573	19,189,509	2,556,271	21,745,780
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,310,639	1,943,077	4,253,716	1,681,617	1,528,196	3,209,813
16	მიღებული დივიდენდები			0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	2,128	9,324	11,452	28,880	13,472	42,352
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,189,499		4,189,499	14,694,402		14,694,402
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(2,779,464)		(2,779,464)	(10,863,879)		(10,863,879)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,349,008		1,349,008	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,880		2,880	5,565	198	5,763
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	695,714	224,555	920,269	625,288	126,744	752,032
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	26,237,157	728,344	26,965,501	21,998,148	1,168,489	23,166,637
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	26,147		26,147	26,340	0	26,340
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,263,909	444,203	4,708,112	3,944,620	275,086	4,219,706
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	34,339,146		34,339,146	28,836,291		28,836,291
28	ძირითადი საშუალებების საქონლსატაგო ხარჯები	636,048		636,048	538,144		538,144
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	9,397,315		9,397,315	7,464,579		7,464,579
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	13,409,734	112,697	13,522,431	11,866,908	44,326	11,911,234
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	62,072,299	556,900	62,629,199	52,676,882	319,412	52,996,294
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(35,835,142)	171,444	(35,663,698)	(30,678,734)	849,077	(29,829,657)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	31,814,924	(9,236,065)	22,578,859	39,742,312	(6,366,350)	33,375,962
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,140,680	X	8,140,680	18,685,600	X	18,685,600
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,569,877	X	1,569,877	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	108,786	X	108,786	433,010	X	433,010
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	9,819,343	0	9,819,343	19,118,610	0	19,118,610
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	21,995,581	(9,236,065)	12,759,516	20,623,702	(6,366,350)	14,257,352
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	21,995,581	(9,236,065)	12,759,516	20,623,702	(6,366,350)	14,257,352
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	21,995,581	(9,236,065)	12,759,516	20,623,702	(6,366,350)	14,257,352

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,098,386,636	532,810,918	1,631,197,554	1,895,790,567	299,117,652	2,194,908,219
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	893,021	296,872	1,189,893	3,104,124	239,133	3,343,257
1.3	მიღებული გარანტიები		230,667	230,667		994,793	994,793
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	75,500,000	59,596,925	135,096,925		61,616,934	61,616,934
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,021,993,615	472,686,454	1,494,680,069	1,892,686,443	236,266,792	2,128,953,235
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	81,970,715	35,502,848	117,473,563	84,976,787	71,297,603	156,274,390
2.1	ადებული ფინანსური ვალდებულებები	30,048,324	338,366	30,386,690	29,887,325	359,131	30,246,456
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 დაკავშირებული ოპერაციები		33,880,469	33,880,469		69,363,927	69,363,927
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	51,922,391	1,284,013	53,206,404	55,089,462	1,574,545	56,664,007
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	893,021	296,872	1,189,893	3,104,124	239,133	3,343,257
3.1	ტრასტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	893,021	296,872	1,189,893	3,104,124	239,133	3,343,257
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	573,381	0	573,381	563,715	0	563,715
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	573,381		573,381	563,715		563,715
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 ფიუჩერსული 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	ფიუჩერსული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	805,827,063	0	805,827,063	678,926,915	0	678,926,915
7.1	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადამზდელის მიზეზით	805,827,063		805,827,063	678,926,915		678,926,915
7.2	ვადში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საჩესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	120,447,251	33,201,261	153,648,512	89,378,747	30,943,434	120,322,181
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	2,179,002		2,179,002	2,179,002		2,179,002
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	46,809,185	4,771,222	51,580,407	31,504,950	3,764,477	35,269,427
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	45,562,237	27,912,477	73,474,714	29,755,070	26,666,107	56,421,177
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,677,626	517,562	23,195,188	22,720,524	512,850	23,233,374
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	2,056,655	0	2,056,655	2,050,420	0	2,050,420
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	1,987,991		1,987,991	1,987,981		1,987,981
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	68,664		68,664	62,439		62,439
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,110,154,722	601,811,899	2,711,966,621	2,754,791,275	401,597,822	3,156,389,097

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	12.57%	12.83%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	21.62%	19.29%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.65%	59.31%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.16%	15.65%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.62%	7.46%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.11%	5.73%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.54%	8.19%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.65%	1.85%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.17%	17.20%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.23%	8.56%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	9.58%	9.05%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	3.02%	3.80%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.87%	18.91%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	11.70%	6.39%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	46.60%	41.26%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	29.73%	26.40%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.27%	45.01%

ინფორმაცია არააუღიარებულა, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 6/30/2016

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 ლიპარტიანი
4	არმენ მატიევოსიანი
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	იაპ ვილემ როტგანსი 1.01%
7	დანარჩენი აქციონერები (2688) 5.53%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი 24.88%
2	მალიკ იშმურატოვი 24.88%
3	BNY Limited (Nominees) 12.59%
4	ნურლან აბდუოვი 24.88%

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