

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	80,017,147	30,784,926	110,802,073	67,469,289	24,107,773	91,577,062
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,557,548	154,662,913	247,220,461	79,489,966	128,032,469	207,522,435
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	500,000	31,015,716	31,515,716	0	48,866,552	48,866,552
4	ფასიანი ქაღალდები დღინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	154,604,124	0	154,604,124	73,571,764	0	73,571,764
6.1	მთლიანი სესხები	659,200,195	58,859,659	718,059,854	400,818,793	27,032,506	427,851,299
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(35,443,823)	(1,818,210)	(37,262,032)	(23,343,664)	(1,216,154)	(24,559,818)
6	წმინდა სესხები	623,756,372	57,041,450	680,797,822	377,475,129	25,816,352	403,291,481
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,381,814	563,817	7,945,631	6,845,177	653,835	7,499,012
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	100,214	X	100,214	781,086	X	781,086
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	1,634,275	0	1,634,275	1,974,689	0	1,974,689
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	142,115,811	X	142,115,811	135,602,416	X	135,602,416
11	სხვა აქტივები	16,947,488	6,723,716	23,671,204	14,030,570	6,574,955	20,605,525
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,119,614,793</b>	<b>280,792,538</b>	<b>1,400,407,331</b>	<b>757,240,086</b>	<b>234,051,936</b>	<b>991,292,022</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,053,961	4,251,718	8,305,679	23,317,457	1,229,082	24,546,539
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	649,328,185	53,209,312	702,537,497	482,776,716	22,884,412	505,661,128
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	44,180,717	23,587,442	67,768,159	11,903,799	189,216	12,093,015
16	ვადიანი დეპოზიტები	238,674,102	191,569,198	430,243,300	108,730,073	199,015,035	307,745,108
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,869,893	6,116,701	13,986,594	4,875,445	6,374,786	11,250,231
20	სხვა ვალდებულებები	18,401,977	2,285,101	20,687,079	11,214,192	3,304,140	14,518,332
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>962,508,835</b>	<b>281,019,472</b>	<b>1,243,528,308</b>	<b>642,817,682</b>	<b>232,996,671</b>	<b>875,814,353</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	53,292,980	X	53,292,980	53,284,246	X	53,284,246
24	პრივილეგირებული აქციები	51,791	X	51,791	42,130	X	42,130
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	47,260,733	X	47,260,733	46,304,359	X	46,304,359
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	21,539,311	X	21,539,311	(19,885,618)	X	(19,885,618)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	33,040,180	X	33,040,180	34,038,524	X	34,038,524
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>156,879,023</b>	<b>X</b>	<b>156,879,023</b>	<b>115,477,669</b>	<b>X</b>	<b>115,477,669</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,119,387,858</b>	<b>281,019,472</b>	<b>1,400,407,331</b>	<b>758,295,351</b>	<b>232,996,671</b>	<b>991,292,022</b>

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2014

ცხრილი N2

ლარებით

მოგება - ზარალის უწყისი

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ფალუბა	სულ	ლარი	უცვ. ფალუბა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	757,604	3,759	761,363	853,605	297,117	1,150,722
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	39,379,594	2,247,149	41,626,743	30,019,077	1,237,680	31,256,757
2.1	ბანკომპორის სესხებიდან	7,044		7,044			0
2.2	გაუმრავლადი და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	85,302	894,563	979,865	182,889	121,702	304,591
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	111		111
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	95,450		95,450	49,691	3,372	53,063
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,527		2,527	31,270		31,270
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,925		18,925			0
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	38,688,330	1,007,024	39,695,354	29,264,593	1,009,464	30,274,057
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	482,016	345,562	827,578	490,523	103,142	593,665
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საურთივანო კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,460,471	70,946	1,531,417	784,746	55,045	839,791
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,288,424	0	2,288,424	1,441,299	0	1,441,299
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	108,888	2,843	111,731	110,649	3,587	114,236
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>43,994,981</b>	<b>2,324,697</b>	<b>46,319,678</b>	<b>33,209,376</b>	<b>1,593,429</b>	<b>34,802,805</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,515,200	700,642	15,215,842	12,366,336	193,240	12,559,576
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,233,117	3,364,377	10,597,494	3,297,957	4,585,443	7,883,400
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,086	665	4,751	932,612	301	932,913
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	82,513	0	82,513	42,529	0	42,529
11	ნაქვებზე სასსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	170,959	0	170,959
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	179	179	8,575	210	8,785
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>21,834,916</b>	<b>4,065,863</b>	<b>25,900,779</b>	<b>16,818,968</b>	<b>4,779,194</b>	<b>21,598,162</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>22,160,065</b>	<b>(1,741,166)</b>	<b>20,418,899</b>	<b>16,390,408</b>	<b>(3,185,765)</b>	<b>13,204,643</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	8,325,555	710,132	9,035,687	4,253,831	989,233	5,243,064
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,014,086	1,313,458	10,327,544	4,854,941	1,430,733	6,285,674
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	688,531	603,326	1,291,857	601,110	441,500	1,042,610
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილიტური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	43	128	171	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,600,242		1,600,242	1,435,414		1,435,414
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასსრების გადაფასებიდან	(284,437)		(284,437)	(11,351)		(11,351)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,400	0	2,400	34,833	0	34,833
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	8,310	4,531	12,841	7,250	1,978	9,228
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	236,272	0	236,272	260,266	0	260,266
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>9,888,385</b>	<b>714,791</b>	<b>10,603,176</b>	<b>5,980,243</b>	<b>991,211</b>	<b>6,971,454</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	9,078	292	9,370	13,615	0	13,615
26	ბანკის განვითარების, საკომსოლტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,015,311	88,915	1,104,226	1,067,766	53,662	1,121,428
27	ბანკის პრესინალის ხარჯები	11,847,105		11,847,105	9,019,031		9,019,031
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	137,247		137,247	64,405		64,405
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,242,078		3,242,078	2,806,677		2,806,677
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,405,287	18,247	5,423,534	3,926,022	20,292	3,946,314
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>21,656,106</b>	<b>107,454</b>	<b>21,763,560</b>	<b>16,897,516</b>	<b>73,954</b>	<b>16,971,470</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(11,767,721)</b>	<b>607,337</b>	<b>(11,160,384)</b>	<b>(10,917,273)</b>	<b>917,257</b>	<b>(10,000,016)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>10,392,344</b>	<b>(1,133,829)</b>	<b>9,258,515</b>	<b>5,473,135</b>	<b>(2,268,508)</b>	<b>3,204,627</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,601,330		X 4,601,330	2,818,526		X 2,818,526
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		X 0	0		X 0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	205,291		X 205,291	67,156		X 67,156
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>4,806,621</b>	<b>0</b>	<b>4,806,621</b>	<b>2,885,682</b>	<b>0</b>	<b>2,885,682</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>5,585,723</b>	<b>(1,133,829)</b>	<b>4,451,894</b>	<b>2,587,453</b>	<b>(2,268,508)</b>	<b>318,945</b>
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>5,585,723</b>	<b>(1,133,829)</b>	<b>4,451,894</b>	<b>2,587,453</b>	<b>(2,268,508)</b>	<b>318,945</b>
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>5,585,723</b>	<b>(1,133,829)</b>	<b>4,451,894</b>	<b>2,587,453</b>	<b>(2,268,508)</b>	<b>318,945</b>

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი მუდალტერი

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უც. ვალუტა	სულ	ლარი	უც. ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	1,698,511,055	262,668,858	1,961,179,913	1,294,782,182	207,180,287	1,501,962,469
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	10,028,473	195,468	10,223,941	8,835,087	187,283	9,022,370
1.3	მიღებული გარანტიები	365,000	1,080,045	1,445,045	565,785	902,913	1,468,698
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		66,165,135	66,165,135		26,712,977	26,712,977
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	1,688,117,582	195,228,210	1,883,345,792	1,285,381,310	179,377,114	1,464,758,424
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	54,657,175	2,202,657	56,859,832	25,602,690	4,923,818	30,526,508
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	54,657,175	804,194	55,461,369	22,234,090	871,968	23,106,058
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		699,080	699,080		3,683,866	3,683,866
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები		699,383	699,383	3,368,600	367,984	3,736,584
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	10,028,473	195,468	10,223,941	8,835,087	187,283	9,022,370
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	10,028,473	195,468	10,223,941	8,835,087	187,283	9,022,370
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	8,808,485	0	8,808,485	9,233,691	0	9,233,691
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	8,808,485		8,808,485	9,233,691		9,233,691
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>	585,526,193	0	585,526,193	495,894,606	0	495,894,606
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ვადაშეღების მიზეზით	585,526,193		585,526,193	495,894,606		495,894,606
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	75,602,070	24,464,874	100,066,944	65,500,539	26,789,209	92,289,748
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	20,808,831	3,242,726	24,051,557	10,649,982	2,480,876	13,130,858
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	26,665,822	20,816,690	47,482,512	27,147,061	23,973,075	51,120,136
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	22,729,214	405,458	23,134,672	22,305,293	335,258	22,640,551
9	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	2,046,130	0	2,046,130	2,045,470	0	2,045,470
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მკირველური ინვენტარი	1,987,210		1,987,210	1,987,871		1,987,871
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	58,920		58,920	57,599		57,599
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	2,435,179,581	289,531,857	2,724,711,438	1,901,894,265	239,080,597	2,140,974,862

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს„ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2014

ცხრილი N4

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
<b>კაპიტალი</b>		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	11.53%	11.68%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	13.13%	12.78%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	68.26%	63.22%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
<b>მოგება</b>		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.49%	14.33%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.54%	8.89%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.78%	1.31%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.95%	5.44%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.30%	0.13%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.50%	1.12%
<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.24%	4.85%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.19%	5.74%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	8.20%	6.32%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.05%	23.61%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	10.03%	6.29%
<b>ლიკვიდობა</b>		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	38.34%	42.27%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	22.60%	26.60%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	55.01%	52.23%

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2014

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

ცხრილი N5

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	იაკ ვილემ როტგანსი
3	მელანი ენ ჩენი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	გიორგი არველაძე
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	სანდრო რთველაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით*</b>	
1	შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 73.07%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
3	სს „ლიბერთი კაპიტალი“ 7.60%
4	დანარჩენი აქციონერები(2722) 8.07%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით*</b>	
1	დენ კასტაჩე პატრიჩიუ 73.07%
2	BNY(NOMINEES) LIMITED 11.26%
4	ვლადიმერ გურგენიძე 7.33%

\* აქციონერთა/ბენეფიციართა წილები მოიცავს როგორც ჩვეულებრივ, ასევე პრივილეგირებულ აქციებს

ბანკის ხელმძღვანელი

მთავარი ბუღალტერი