

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	97,472,227	39,282,317	136,754,544	98,693,869	40,538,029	139,231,898
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	35,591,807	190,278,467	225,870,274	57,709,070	223,969,674	281,678,744
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	731,541	133,028,533	133,760,074	749,905	123,407,430	124,157,335
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	228,968,346	0	228,968,346	164,850,000	0	164,850,000
6.1	მთლიანი სესხები	755,544,525	19,147,782	774,692,307	686,495,328	24,898,588	711,393,916
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(82,431,796)	(1,936,062)	(84,367,858)	(68,685,002)	(2,614,434)	(71,299,436)
6	წმინდა სესხები	673,112,729	17,211,720	690,324,449	617,810,326	22,284,154	640,094,480
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,512,080	378,257	10,890,337	10,072,942	345,632	10,418,574
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	115,602	X	115,602	476,723	X	476,723
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	147,088	135,051	282,139	1,604,987	142,119	1,747,106
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	156,359,118	X	156,359,118	151,694,465	X	151,694,465
11	სხვა აქტივები	20,311,116	10,287,296	30,598,412	12,171,735	4,939,893	17,111,628
12	მთლიანი აქტივები	1,223,321,654	390,601,641	1,613,923,295	1,115,834,022	415,626,931	1,531,460,953
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	883,981	2,459,222	3,343,203	5,824,575	2,095,873	7,920,448
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	321,374,616	109,408,205	430,782,821	382,002,617	101,112,441	483,115,058
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	95,966,611	54,085,419	150,052,030	75,276,738	55,387,645	130,664,383
16	ვადიანი დეპოზიტები	473,662,231	185,181,204	658,843,435	410,103,456	204,217,014	614,320,470
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	1,864,954	1,864,954	0	1,212,128	1,212,128
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	33,000,000	0	33,000,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,280,170	2,570,493	7,850,663	4,175,507	3,593,113	7,768,620
20	სხვა ვალდებულებები	66,782,147	2,447,375	69,229,522	30,592,705	3,076,964	33,669,669
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,175,800	79,816,843	95,992,643	14,905,600	48,522,439	63,428,039
22	მთლიანი ვალდებულებები	980,125,556	437,833,715	1,417,959,271	955,881,198	419,217,617	1,375,098,815
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,233,137	X	54,233,137	54,233,137	X	54,233,137
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	X	61,391	61,391	X	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,454,283)	X	(10,454,283)	(10,454,283)	X	(10,454,283)
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	X	39,952,249	39,952,249	X	39,952,249
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	X	1,694,028	1,694,028	X	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	90,243,807	X	90,243,807	50,176,554	X	50,176,554
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	20,233,695	X	20,233,695	20,699,062	X	20,699,062
30	სულ სააქციო კაპიტალი	195,964,024	X	195,964,024	156,362,138	X	156,362,138
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,176,089,580	437,833,715	1,613,923,295	1,112,243,336	419,217,617	1,531,460,953

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, 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" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	859,951	224,369	1,084,320	673,131	22,324	695,455
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	47,341,551	1,128,199	48,469,750	48,339,716	985,013	49,324,729
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	55,071		55,071	15,652		15,652
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	24,044	3,709	27,753	33,990	9,329	43,319
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,552		4,552	5,476		5,476
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	47,090,886	1,123,166	48,214,052	48,099,859	930,395	49,030,254
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	166,998	1,324	168,322	184,739	45,289	230,028
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	7,126,764	107,526	7,234,290	3,238,294	92,279	3,330,573
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,871,006		4,871,006	4,237,105		4,237,105
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	5,283	812	6,095	15,499	1,267	16,766
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	60,204,555	1,460,906	61,665,461	56,503,745	1,100,883	57,604,628
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,050,006	1,058,170	8,108,176	9,080,087	1,563,773	10,643,860
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,999,545	2,257,608	16,257,153	12,837,224	2,734,293	15,571,517
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	10,774	325	11,099	84,144	338	84,482
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	730,193	2,669,759	3,399,952	675,981	1,547,070	2,223,051
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	80,580		80,580	962,829		962,829
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები		189	189		246	246
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	21,871,098	5,986,051	27,857,149	23,640,265	5,845,720	29,485,985
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	38,333,457	(4,525,145)	33,808,312	32,863,480	(4,744,837)	28,118,643
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის	16,638,448	53,669	16,692,117	10,339,819	311,371	10,651,190
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	17,737,071	1,298,745	19,035,816	11,498,919	1,210,156	12,709,075
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	1,098,623	1,245,076	2,343,699	1,159,100	898,785	2,057,885
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	20,798	8,800	29,598	1,152	3,297	4,449
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(2,615,130)		(2,615,130)	1,576,359		1,576,359
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,811,148		3,811,148	(124,172)		(124,172)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	43,513		43,513	1,331,309		1,331,309
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	570		570	1,530		1,530
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	135,640		135,640	210,280	26,795	237,075
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	18,034,987	62,469	18,097,456	13,336,277	341,463	13,677,740
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	16,874	0	16,874	12,984	0	12,984
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,117,404	301,132	2,418,536	2,029,839	138,590	2,168,429
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	21,934,658		21,934,658	19,794,441		19,794,441
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	328,954		328,954	279,645		279,645
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,019,302		5,019,302	4,775,255		4,775,255
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,591,033	48,358	7,639,391	6,752,723	34,076	6,786,799
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	37,008,225	349,490	37,357,715	33,644,887	172,666	33,817,553
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(18,973,238)	(287,021)	(19,260,259)	(20,308,610)	168,797	(20,139,813)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	19,360,219	(4,812,166)	14,548,053	12,554,870	(4,576,040)	7,978,830
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,781,391	X	4,781,391	3,342,136	X	3,342,136
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	49,942	X	49,942	294,178	X	294,178
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,831,333	0	4,831,333	3,636,314	0	3,636,314
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720	8,918,556	(4,576,040)	4,342,516

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“
თარიღი: 3/31/2017

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	1,006,485,486	464,528,512	1,471,013,998	1,792,568,465	310,045,394	2,102,613,859
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	671,905	138,342	810,247	1,597,578	58,854	1,656,432
1.3	მიღებული გარანტიები: **	0	0	0	0	0	0
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა			0			
1.3.2	გარანტია			0			
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები		66,553,049	66,553,049		59,829,038	59,829,038
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	1,005,813,581	397,837,121	1,403,650,702	1,790,970,887	250,157,502	2,041,128,389
1.5.1	ფულადი სახსრები	30,884,434	3,021,993	33,906,427			
1.5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები		1,127,482	1,127,482			
1.5.3	უძრავი ქონება:	309,205	140,913,157	141,222,362			
1.5.3.1	საცხოვრებელი	309,205	119,488,874	119,798,079			
1.5.3.2	კომერციული		11,812,808	11,812,808			
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		888,468	888,468			
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)		4,968,260	4,968,260			
1.5.3.5	სხვა		3,754,747	3,754,747			
1.5.4	მომრავი ქონება	185,500	84,380,898	84,566,398			
1.5.5	წილის გირავნობა			0			
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			
1.5.7	სხვა	974,434,442	168,393,591	1,142,828,033			
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			
2	ფორმალური ვალდებულებები	94,694,918	49,404,648	144,099,566	27,472,907	2,585,596	30,058,503
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	29,139,314	288,091	29,427,405	27,472,907	294,448	27,767,355
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		47,619,627	47,619,627		1,076,484	1,076,484
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	65,555,604	1,496,930	67,052,534		1,214,664	1,214,664
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	671,905	138,342	810,247	1,597,578	58,854	1,656,432
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	671,905	138,342	810,247	1,597,578	58,854	1,656,432
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	551,773	0	551,773	574,909	0	574,909
4.1	მვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	551,773		551,773	574,909		574,909
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჭერული 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	ფიუჭერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	818,775,311	0	818,775,311	826,063,454	0	826,063,454
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	818,775,311		818,775,311	826,063,454		826,063,454
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	144,934,020	35,885,234	180,819,254	113,796,815	33,356,075	147,152,890
8.1	სესხებზე მიუღებელი 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	65,912,302	4,098,170	70,010,472	39,991,250	4,627,991	44,619,241
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	49,173,146	29,697,876	78,871,022	45,729,736	28,204,647	73,934,383
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	24,450,369	2,089,188	26,539,557	22,677,626	523,437	23,201,063
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	99,413	0	99,413	2,057,281	0	2,057,281
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი	15,143		15,143	1,988,021		1,988,021
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	84,270		84,270	69,260		69,260
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	2,066,212,826	549,956,736	2,616,169,562	2,764,131,409	346,045,919	3,110,177,328

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

** შეიცვალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 6.4\%$	15.25%	12.88%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 9.6\%$	23.99%	19.81%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.53%	56.18%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	14.99%	14.88%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.77%	7.62%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.59%	1.75%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	8.22%	7.27%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.36%	1.12%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.16%	11.25%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.29%	9.68%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	10.89%	10.02%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	2.47%	3.50%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.20%	27.14%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	5.30%	-0.21%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	44.67%	43.06%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	30.88%	30.49%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.99%	40.08%

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით.

ბანკი: სს „ლიბერთი ბანკი“

თარიღი: 3/31/2017

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 მატევოსიანი	
5	დავით ვერულამეილი	
6	დავით მელიქიძე	
7	ტარას ჩანტლაძე	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	შპს „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 (2675)	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	ნურლან აბდუოვი	24.88%
4	BNY Limited (Nominees)	12.59%

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