

სს “ლიბერთი ბანკი” და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული შუალედური
ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

წარმოდგენილი ანგარიშგება არის არა აუდირებული და ეფუძნება ს.ს. “ლიბერთი ბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიების ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ანგარიშებს

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათასი ლარი)

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	30 ივნისი, 2017	31 დეკემბერი 2016
	არა აუდირებული	აუდირებული
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	436,483	462,887
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	68,168	96,255
კლიენტებზე გაცემული სესხები	697,121	631,481
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	212,598	246,590
ძირითადი საშუალებები	135,341	133,337
არამატერიალური აქტივები	24,965	21,498
გადახდილი ავანსები	6,539	4,026
სხვა აქტივები	33,966	17,011
სულ აქტივები	1,615,181	1,613,085
ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,768	21,800
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,297,380	1,292,053
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		1,688
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	4,245	581
სხვა ვალდებულებები	28,900	16,812
სუბორდინირებული ვალი	97,564	94,920
სულ ვალდებულებები	1,429,857	1,427,854
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	54,385	54,233
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	34,300	34,300
პრივილეგირებული აქციები	6,139	6,139
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	(10,454)	(10,454)
გაუნაწილებელი მოგება	84,206	84,224
სხვა რეზერვები	16,748	16,789
სულ კაპიტალი	185,324	185,231
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	1,615,181	1,613,085

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის
(ათასი ლარი)

	30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის	
	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	141,546	120,281
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9,377	8,148
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,283	2,070
	153,206	130,499
საპროცენტო ხარჯი		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(48,315)	(53,107)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(231)	(1,129)
სუბორდინირებული ვალი	(6,604)	(4,691)
სხვა	(79)	(103)
	(55,229)	(59,030)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	97,977	71,469
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	(21,575)	(11,140)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების დანარიცხის შემდგომ	76,402	60,329
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	13,615	13,365
წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:		
- გარიგებებიდან	(3,559)	2,930
- საკურსო სხვაობებიდან	4,482	(2,779)
სხვა შემოსავალი	842	8,258
არასაპროცენტო შემოსავალი	15,380	21,774
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	(34,638)	(32,633)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(18,387)	(18,065)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(10,431)	(9,434)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(3,397)	(2,286)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	(235)	(827)
არასაპროცენტო ხარჯი	(67,088)	(63,245)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	24,694	18,858
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	(3,669)	(2,641)
წმინდა მოგება	21,025	16,217
მოგება ერთ აქციაზე:		
- საბაზო მოგება ერთ აქციაზე (მოთლიანი თანხა))	0.00449	0.00678

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2017 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის
 (ათასი ლარი)

“ბანკის” აქციონერთათვის განკუთვნილი							
	საწეს- დებო კაპიტა- ლი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გამოს- ყიდული აქციები	პრივილე- გირებული აქციები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სხვა რეზერ- ვები	სულ
31 დეკემბერი, 2015 წ.	53,863	34,886	(9,712)	6,139	37,392	8,282	130,850
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	-	16,217	-	16,217
გადაფასების რეზერვის ცვეთა	-	-	-	-	-	(45)	(45)
აქციების გამოშვება	370	-	-	-	-	-	370
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	-	(586)	(742)	-	-	-	(1,328)
30 ივნისი, 2016 წ. (არა აუდირებული)	54,233	34,300	(10,454)	6,139	53,609	8,237	146,064
31 დეკემბერი, 2016 წ.	54,233	34,300	(10,454)	6,139	84,224	16,789	185,231
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	-	21,026	-	21,026
გადაფასების რეზერვის ცვეთა	-	-	-	-	-	(41)	(41)
აქციების გამოშვება	151	-	-	-	-	-	151
პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	(1,044)	-	(1,044)
ჩვეულებრივ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
30 ივნისი, 2016 წ. (არა აუდირებული)	54,384	34,300	(10,454)	6,139	84,206	16,748	185,323

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის
(ათასი ლარი)

	30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის	
	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	176,172	158,025
გადახდილი პროცენტი	(57,595)	(46,798)
მიღებული საკომისიო	17,330	16,338
გადახდილი საკომისიო	(3,484)	(3,824)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	2,745	3,701
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	1,048	849
სხვა მიღებული შემოსავალი	724	2,238
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(36,432)	(34,461)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო დანახარჯები	(20,455)	(19,888)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	80,052	76,180
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	27,249	(85,020)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(112,858)	(7,350)
სხვა აქტივები	(14,519)	(14,331)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(19,832)	(116,219)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	41,846	31,702
სხვა ვალდებულებები	8,395	9,289
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	10,334	(105,749)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(3,280)	(1,500)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	7,054	(107,249)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(54,148)	(90,413)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	87,745	91,960
არამატერიალური აქტივების და ძირითადი საშუალებების შეძენა	(15,943)	(7,402)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	17,654	(5,855)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სააქციო კაპიტალის გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	152	370
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	-	(1,328)
სუბორდინირებული ვალის გაყიდვა	9,900	27,027
გადახდილი დივიდენდი ჩვეულებრივ აქციებზე	(20,000)	-
გადახდილი დივიდენდი პრივილეგირებულ აქციებზე	(1,044)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(10,992)	26,069
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(40,120)	(10,769)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)	(26,404)	(97,804)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	462,887	502,340
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	436,483	404,536

(ათასი ლარი)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს “ლიბერთი ბანკი” (შემდგომში “ბანკი”) არის საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე 1993 წელს ჩამოყალიბებული სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში “სებ”) მიერ 1993 წლის 10 თებერვალს გაცემული №3500/10 ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გაცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კომერციულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და 2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოიცავდა საქართველოში მოქმედ 665 (2016 წლის 31 დეკემბერი: 697) ფილიალს, სერვის ცენტრს, სადისტრიბუციო ცენტრს და მობილურ სერვის ცენტრს. ბანკის იურიდიული მისამართია ლიბერთი თაუერი, საქართველო, 0162 თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი №74.

2017 წლის 30 ივნისის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში არსებული აქციების 5%-ზე მეტს ფლობენ შემდეგი აქციონერები. ხოლო დანარჩენი აქციონერებიდან თითოეული მათგანი ჩვეულებრივი აქციების 5%-ზე ნაკლებს ფლობს.

აქციონერი	30 ივნისი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %
შპს “ლიბერთი ჰოლდინგს ჯორჯია” (ყოფილი შპს “ლიბერთი კაპიტალი”)	58.18%	71.83%	58.18%	71.83%
ლიბერთი ბანკი (გამოსყიდული აქციები)	19.00%	—	19.00%	—
BNY Limited (ნომინალური მფლობელი)	10.19%	12.59%	10.19%	12.59%
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 5%-ზე ნაკლებს)	12.63%	15.58%	12.63%	15.58%
სულ	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში „ჯგუფი“) მშობელ კომპანიას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულ შემდეგ საწარმოებს:

დასახელება		ჯგუფის მფლობელობაში არსებული წილი		დაარსების თარიღი	საქმიანობა
		30 ივნისი, 2017 წ.	31 დეკემბერი, 2016 წ.		
შპს “Bus Stop”	საქართველო	100.00%	100.00%	27 აგვისტო, 2009 წ.	გარე სარეკლამო მომსახურება
LBF Luxembourg S.A.	ლუქსემბურგი	100.00%	100.00%	20 ივლისი, 2015 წ.	ფინანსური შუამავლობის მომსახურება
სს “სმარტექსი”	საქართველო	21.47%	21.47%	5 იანვარი, 2009 წ.	საფოსტო მომსახურება

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შედგენილია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ფასსს) მიერ დადგენილი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის საერთაშორისო კომიტეტის (ფაისკ) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების ფულადი ერთეულია – ათასი ქართული ლარი, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დარიცხვის მეთოდისა და ისტორიული ღირებულების პრინციპის საფუძველზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით წარდგენისა, და მიწისა და შენობებისა, რომლებიც ასახულია გადაფასებული ღირებულებით.

ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებენ ფასს-თან შესაბამისობაში. წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ეფუძნება იმავე სააღრიცხვო პოლიტიკას და მენეჯმენტის იმავე დაშვებებს და გაანგარიშებები წარმოებულია იმავე მეთოდებით, რომლებსაც ეფუძნებოდა ბანკისა და ჯგუფის 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული აუდირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება.

ფუნქციონალური ვალუტა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფუნქციონალური ვალუტაა – ქართული ლარი.

3. სეზონურობა

ჯგუფის საცალო, კორპორატიულ და დაგროვილი ქონების მართვის საბანკო საქმიანობებს, აგრეთვე, ჯგუფში შემავალ საბროკერო და სხვა საქმიანობებს ახასიათებთ ბუნებრივი სეზონურობა, რაც აისახება როგორც მათ შემოსავლებზე, აგრეთვე ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე. შესაბამისად წარმოდგენილი შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება არ ითვალისწინებს სეზონურობას იმ პერიოდზე/პერიოდებზე, რომლებსაც ის არ ფარავს და არც შესაბამის კორექტირებებს ან დაშვებებს.

4. სეგმენტური ანგარიშგება

მართვის მიზნებისთვის ჯგუფი დაყოფილია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად პროდუქტებისა და მომსახურების მიხედვით:

საცალო საბანკო მომსახურება	ძირითადად მართავს ინდივიდუალური მომხმარებლების დეპოზიტებს, გაცემს სამომხმარებლო სესხებს, ოვერდრაფტს, საკრედიტო ბარათებსა და უზრუნველყოფს სახსრების გადარიცხვის საშუალებებს.
კორპორატიული და კომერციული მომსახურება	ძირითადად გაცემს სესხებსა და სხვა საკრედიტო საშუალებებს კორპორატიულ და ინსტიტუციონალურ მომხმარებლებზე, ასევე მართავს მათ დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებს.
კორპორატიული ცენტრი	ძირითადად ბანკის ყველა საოპერაციო სეგმენტს უწევს სახაზინო და ბეჭოფისის მომსახურებას.
კერძო საბანკო მომსახურება	ძირითადად ეწევა მაღალშემოსავლიანი ფიზიკური პირების კერძო საბანკო და ქონების მართვის მომსახურებას.
სხვა	სეგმენტები, რომლებიც ზემოთ მოყვანილ კლასიფიკაციაში არ მოხვდა, მოიცავს არა-საბანკო ოპერაციებს.

ხელმძღვანელობა აკვირდება ბიზნეს ერთეულების საოპერაციო შედეგებს განცალკევებულად, რათა გადაწყვეტილება მიიღოს სახსრების განაწილებასა და შედეგების შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობის შედეგის შეფასება ხდება განსხვავებულად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოგება-ზარალში. მოგების გადასახადის მართვა ხდება ჯგუფურ საფუძველზე და არ ნაწილდება საოპერაციო სეგმენტებზე. საოპერაციო სეგმენტებს შორის გარიგებები ხდება საბაზრო ფასით, ისევე როგორც მესამე პირთან ტრანზაქციებისას.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილებში მოყვანილია ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია 2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ასევე საკომისიო შემოსავლების, საკომისიო და საოპერაციო ხარჯების შესახებ ინფორმაცია:

კლიენტებზე გაცემული სესხები

	30 ივნისი 2017	31 დეკემბერი 2016
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით	356,632	331,120
სამომხმარებლო სესხები	255,676	184,801
მიკროსესხები	94,129	108,673
სალომბარდო სესხები	60,386	54,726
იპოთეკური სესხები	18,113	16,595
კორპორაციული, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	5,998	8,649
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები	790,934	704,564
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(93,813)	(73,083)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	697,121	631,481

2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სესხები ძირითადად გაცემულია საქართველოს ფარგლებში და მათი განაწილება ინდუსტრიის სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	30 ივნისი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფიზიკური პირები	786,118	695,804
ვაჭრობა და მომსახურება	2,570	4,914
მშენებლობა	308	686
სხვა	1,938	3,160
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები	790,934	704,564
გამოკლებული სესხების გაუფასურების რეზერვი	(93,813)	(73,083)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	697,121	631,481

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი 2017	31 დეკემბერი 2016
მიმდინარე ანგარიშები	637,951	615,151
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	659,429	676,902
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,297,380	1,292,053
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	819	1,319

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	30 ივნისი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფიზიკური პირები	981,003	980,090
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	226,854	206,828
კერძო საწარმოები	89,523	105,135
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,297,380	1,292,053

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ ეკონომიკის სექტორის მიხედვით შემდეგნაირია:

	30 ივნისი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფიზიკური პირები	981,003	980,090
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	226,854	206,828
ვაჭრობა	45,585	30,511
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	1,243	1,998
ენერგეტიკა	612	4,016
უძრავი ქონების მშენებლობა	2,815	2,458
სოფლის მეურნეობა	275	275
სამთო მრეწველობა	85	36
სხვა	38,908	65,841
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,297,380	1,292,053

თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის 2017	2016
ხელფასი	26,326	24,981
ცვალებადი პრემია	3,940	3,765
სამუშაოს შესრულებასთან დაკავშირებული პრემიალური თანხები	3,460	3,107
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია	912	780
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	34,638	32,633
იჯარა და ქირა	4,547	4,544
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	2,256	2,824
მარკეტინგი და რეკლამა	2,018	1,271
საკომუნიკაციო ხარჯები	2,018	2,046
საოფისე აღჭურვილობა	1,326	1,695
კომუნალური ხარჯი	1,254	1,082
საოპერაციო გადასახადები	661	723
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	641	637
დაცვა-უსაფრთხოება	564	599
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	474	223
დაზღვევა	431	502
მგზავრობის ხარჯი	395	432
სხვა	1,802	1,487
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18,387	18,065

ფინანსური დირექტორი

დავით მელიქიძე

მთავარი ბუღალტერი

ნათია გუჯეჯიანი

